CHECKLISTE UNTERLAGEN

Unterlagen-Checkliste für Selbstständige

Zu Person und Einkommen

- [ ] Kopie von Personalausweis oder Reisepass
- [ ] Einkommensteuerbescheide und -erklärungen der letzten zwei bis drei Jahre
- [ ] Jahresabschlüsse oder Einnahmenüberschussrechnungen der letzten zwei bis drei Jahre
- [ ] Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen- und Saldenliste
- [ ] Nachweise über private Altersvorsorge und Krankenversicherung

Bestehende Verpflichtungen und Eigenkapital

- [ ] Verträge oder aktuelle Kontoauszüge zu laufenden Krediten und Leasingverträgen
- [ ] Nachweise über Unterhaltszahlungen, falls vorhanden
- [ ] Aktuelle Kontoauszüge von Giro-, Tagesgeld- oder Festgeldkonten
- [ ] Bausparverträge mit aktuellem Kontostand und Depotauszüge
- [ ] Bei Schenkungen oder Familiendarlehen: eine schriftliche Vereinbarung

Zur Immobilie

- [ ] Exposé mit Fotos, Wohnfläche und Baujahr
- [ ] Aktueller Grundbuchauszug, Flurkarte oder Lageplan
- [ ] Grundrisse, Wohnflächenberechnung und Energieausweis
- [ ] Kaufvertragsentwurf, sobald er vorliegt
- [ ] Bei Eigentumswohnung: Teilungserklärung, Protokolle, Wirtschaftsplan und Stand der Rücklage
- [ ] Beim Neubau: Bauvertrag mit Leistungsbeschreibung, Baugenehmigung, Pläne und Kostenaufstellung

Wichtig

Durchschnitt zählt: Viele Banken bilden den Gewinn über mehrere Jahre. Sinkt er zuletzt, rechnen sie vorsichtiger.

Vorbereiten: Lege die Unterlagen möglichst mit deiner Steuerberatung vollständig und aktuell an.

Banken unterscheiden sich: Einzelne Banken verlangen weitere Unterlagen.

Mehr dazu

Mehr dazu auf creditvia.de

Mehr dazu

Creditvia, Erduan Tahirovic

Telefon: 05971 9626999
Mobil: 0157 59555537
E-Mail: info@creditvia.de
Web: creditvia.de

Beratung aus Rheine für das Münsterland, persönlich oder digital.

Termin buchen

Stand: November 2026. Unverbindliche Information, ersetzt keine Beratung. Konditionen können sich ändern.
Erduan Tahirovic, Creditvia, Hafenbahn 8, 48431 Rheine. Immobiliardarlehensvermittler nach § 34i GewO, Register-Nr. D-W-156-93W5-22. Erstinformation · Impressum