

Checkliste Unterlagen Immobilienfinanzierung (Bau)

Name, Vorname:

MLP-Berater: Geschäftsstelle:

Unterlagen, die vor der Darlehenszusage vorliegen müssen:

Bonität

- | | | |
|---|---|--------------------------|
| • Bei Angestellten: Lohn- und Gehaltsbescheinigungen (letzte 3 Monate plus Dezemberabrechnung des Vorjahres) | erhältlich bei:
Arbeitgeber | <input type="checkbox"/> |
| • Bei Selbständigen:
- Unterschriebene Gewinn- und Verlustrechnungen und Bilanzen (letzte 2-3 Jahre)
- Betriebswirtschaftliche Auswertung ab Vorlage der letzten Bilanz | Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| • Einkommensteuerbescheide (letzte 2-3 Jahre) | Steuerberater
Kunde, Finanzamt,
Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| • Bei Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung zusätzlich: Kopie der zugrunde liegenden Einkommensteuererklärung samt Anlagen | Kunde, Finanzamt,
Steuerberater | <input type="checkbox"/> |
| • Nachweis über sonstige nachhaltige Einkünfte (z. B. Mieteinnahmen) | Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Eigenkapitalnachweise (z. B. Kopien von Sparbüchern, Konto- und Depotauszügen usw.) | Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Vermögensnachweise über restliches Vermögen | Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Nachweis über Zusatzsicherheiten (z. B. Lebensversicherungspolice, Bausparvertrag usw.) | Versicherungsgesellschaft,
Bausparkasse | <input type="checkbox"/> |
| • Unterzeichnete Selbstauskunft (inkl. SCHUFA-Klausel) | Kunde, MLP-Berater | <input type="checkbox"/> |
| • Darlehenszusage der Bank, die eine erforderliche Nachrangfinanzierung übernimmt (kann nachgereicht werden) | Bank für Nachrangfinanzierung | <input type="checkbox"/> |
| • Personalausweiskopie (Vorder- und Rückseite) | Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Kontoverbindung | Kunde | <input type="checkbox"/> |

Objekt

- | | | |
|---|---|--------------------------|
| • Notarieller Kaufvertrag – Grundstück oder (Entwurf) Zuschlagbeschluss (bei Zwangsversteigerungen) | erhältlich bei:
Verkäufer, Notar, Amtsgericht | <input type="checkbox"/> |
| • Kopie des Bauwerkvertrags bei Vergabe an Bauunternehmen | Kunde, Bauunternehmer | <input type="checkbox"/> |
| • Bei Erbbaurechten zusätzlich: Kopie des Erbbaurechtsvertrags | Verkäufer, Notar, Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • 1 Satz Baupläne (insbesondere Grundrisszeichnungen und Schnittzeichnungen) | Kunde, Architekt, Bauträger | <input type="checkbox"/> |
| • Wohnflächenberechnung (insbesondere bei Eigentumswohnungen und Mehrfamilienhäusern) | Kunde, Architekt, Bauträger | <input type="checkbox"/> |
| • Berechnung umbauter Raum (bei Ein- und Zweifamilienhäusern) | Kunde, Architekt, Bauträger | <input type="checkbox"/> |
| • Aktueller Grundbuchauszug | Grundbuchamt | <input type="checkbox"/> |
| • Lageplan / Flurkarte | Verkäufer, Katasteramt | <input type="checkbox"/> |
| • Baubeschreibung / Exposé mit Baujahr | Verkäufer, Bauträger, Architekt,
Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Objektfotos (Baufortschritt, sofern Bau begonnen) | Architekt, Makler, Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Bei vermieteten Immobilien: Mietvertrag oder Mietkalkulation | Kunde | <input type="checkbox"/> |
| • Einzelaufstellung der erbrachten / zu erbringenden Eigenleistungen mit Angabe der Mithelfer und deren Berufen | Kunde, Architekt | <input type="checkbox"/> |
| • Gesamtkostenaufstellung | Architekt | <input type="checkbox"/> |

Immobilienfinanzierung (Bau)

Unterlagen, die vor der Auszahlung vorliegen müssen:

Bonität

- Original des Darlehensvertrags mit Unterschrift des Kunden (und des MLP-Beraters bei MLP HYP-online)
- Darlehenszusage der Bank, die eine erforderliche Nachrangfinanzierung übernimmt
- Auszahlungsanweisung des Kunden
- Widerrufsbelehrung
- Einzugsermächtigung

erhältlich bei:

- | | |
|-------------------------------|--------------------------|
| Kunde, MLP-Berater | <input type="checkbox"/> |
| Bank für Nachrangfinanzierung | <input type="checkbox"/> |
| Kunde | <input type="checkbox"/> |
| Kunde | <input type="checkbox"/> |
| Kunde | <input type="checkbox"/> |

Objekt

- Vollstreckbare Ausfertigung der Grundschuldbestellungsurkunde
- Rangbestätigung (falls Grundschuldeintrag noch nicht erfolgt ist)
- Zweckbestimmungserklärung Darlehen und Grundschuld (in der Regel Vordruck des Kreditgebers)
- Feuerversicherungsnachweis

erhältlich bei:

- | | |
|---------------------|--------------------------|
| Notar | <input type="checkbox"/> |
| Notar | <input type="checkbox"/> |
| Kunde, MLP-Berater | <input type="checkbox"/> |
| Gebäudeversicherung | <input type="checkbox"/> |