

Checkliste

zur Vorbereitung auf das Finanzierungsgespräch

Um ideal vorbereitet in das Finanzierungsgespräch zu gehen, solltest Du diese Checkliste gewissenhaft ausfüllen und alle unten beschriebenen Unterlagen (am besten in Kopie) gleich mitbringen. Dein Finanzierungsberater wird dich dafür lieben! 😊

Zur Person

Vorname(n)	
Nachname	
Straße	
PLZ Ort	
Telefon	
E-Mail	
Staatsangehörigkeit	
Familienstand	
Name und Alter Kind 1	
Name und Alter Kind 2	
Güterstand	
Berufsbezeichnung	
Arbeitgeber	
Beschäftigt seit	

Haushaltsrechnung

Einnahmen pro Monat

Lohn / Gehalt (netto)	
Einkünfte aus Selbständigkeit	
Kindergeld	
Sonstige Einnahmen	
Summe Einnahmen pro Monat	

Ausgaben pro Monat

Miete (warm)	
Haushalt, Lebensmittel, Kleidung	
Auto / Motorrad etc.	
Freizeit, Sport, Hobby, Urlaub	
Ausbildungskosten	
Versicherungen	
Altersvorsorge / Kapitalanlage	
Rücklage / Sparrate	
Ratenkredit	
Sonstige Ausgaben	
Summe Ausgaben pro Monat	

Summe Einnahmen pro Monat	
- Summe Ausgaben pro Monat	
= Haushaltsüberschuss	

Vermögensübersicht

Vermögenswerte

Guthaben auf Giro-, Tagesgeldkonto	
Bausparguthaben	
Wertpapiere (aktueller Kurswert)	
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	
Sonstige Vermögenswerte	
Summe Vermögenswerte	

Verbindlichkeiten

Dispositionskredit	
Konsumentenkredit(e)	
Finanzierung Auto / Motorrad	
Sonstige Verbindlichkeiten	
Summe Verbindlichkeiten	

Summe Vermögenswerte	
- Summe Verbindlichkeiten	
= Netto Vermögen	

Vorbereitung auf das Finanzierungsgespräch (bitte abhaken)

- Personalausweis (Kopie beidseitig)
- Letzte drei Gehaltsnachweise + letzter Dezember
- Lohnsteuerbescheinigung Vorjahr
- Lohnsteuererklärung (letzte vorhandene)
- Steuerbescheid (letzter vorhandener)
- Haushaltsrechnung (s. o.)
- Vermögensübersicht (s. o.)
- Konto-, Depot-, Jahreskontoauszüge als Nachweis
- Kopie bestehender Darlehens- oder Finanzierungsverträge
- Krankenversicherungsbescheinigung (wenn privat versichert)
- Exposé zur Immobilie inkl. Fotos außen und innen (ggf. eigene ergänzen)
- Teilungserklärung der Immobilie (i. d. R. nur bei Wohnungen)
- Aktueller Grundbuchauszug (kann Makler besorgen)
- Grundriss der Immobilie
- Wohnflächenberechnung
- Kaufvertragsentwurf (falls schon vorliegend)

Viel Erfolg!