

## Anfrage zur Finanzierung eines Immobilienkaufes

Bitte füllen Sie diese Anfrage so vollständig wie möglich aus

|  |                        |  |  |   |  |
|--|------------------------|--|--|---|--|
| <b>Finanzierungszweck</b>  |                        |  |  |   |  |
| <input type="checkbox"/> Kauf einer bestehenden Immobilie  |                        | <input type="checkbox"/> Kauf eines Neubaus von einem Bauträger (inkl. Grundstück) |  |   |  |
| <b>Persönliche Angaben</b>   |                        |  |  |   |  |
| <b>Darlehensnehmer 1</b> <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.   |                        |  |  |   |  |
| Vorname _____  |                        |  | Nachname _____                               |   |  |
| Straße/Hausnummer _____  |                        |  | PLZ _____                                    | Ort _____   |  |
| Telefon _____  |                        |  | E-Mail _____                                 |   |  |
| Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> _____                                 |                        |  |  |   |  |
| Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____            |                        |  |  |   |  |
| Beruf/Tätigkeit: _____   |                        |  | Beschäftigt seit: _____                      |   |  |
| Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____  |                        |  | Staatsangehörigkeit _____                    |   |  |
| Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____  |                        |  |  |   |  |
| Geburtsdatum: _____  |                        |  | Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder: _____ |   |  |
| <b>Darlehensnehmer 2</b> <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Dr. <input type="checkbox"/> Prof.   |                        |  |  |   |  |
| Vorname _____  |                        |  | Nachname _____                               |   |  |
| Straße/Hausnummer _____  |                        |  | PLZ _____                                    | Ort _____   |  |
| Telefon _____  |                        |  | E-Mail _____                                 |   |  |
| Familienstand <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> _____  |                        |  |  |   |  |
| Beschäftigungsverhältnis <input type="checkbox"/> angestellt <input type="checkbox"/> Beamter/-in <input type="checkbox"/> Freiberufler <input type="checkbox"/> Gewerbetreibender <input type="checkbox"/> _____            |                        |  |  |   |  |
| Beruf/Tätigkeit: _____   |                        |  | Beschäftigt seit: _____                      |   |  |
| Ist Ihre Beschäftigung befristet? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____  |                        |  | Staatsangehörigkeit _____                    |   |  |
| Sind Sie noch in der Probezeit? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis: _____  |                        |  |  |   |  |
| Geburtsdatum: _____  |                        |  | Anzahl d. im Haushalt lebenden Kinder: _____ |   |  |
| <b>Angaben zum Objekt</b>  |                        |  |  |   |  |
| Art der Immobilie: <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte <input type="checkbox"/> Reihenhau <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus |                        |  |  |   |  |
| <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus <input type="checkbox"/> Grundstück  |                        |  |  |   |  |
| Nutzungsart: <input type="checkbox"/> selbst bewohnen <input type="checkbox"/> teilweise selbst bewohnen & teilweise vermieten <input type="checkbox"/> vermieten  |                        |  |  |   |  |
| Strasse /Hausnummer _____  |                        | PLZ _____  | Ort _____                                    | KfW-70-Hauss? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja |  |
| Baujahr: _____   | Größe Grundstück _____ | Umbauter Raum in m <sup>3</sup> _____  |  | KfW 55-Haus? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja  |  |
| Wohnfläche: _____  | Davon vermietet _____  | Miete mtl. _____   |  | Anzahl Wohnungen: _____   |  |
| Gewerbefläche: _____   | Davon vermietet _____  | Miete mtl. _____   |  | Anzahl Gewerbeeinheiten _____   |  |
| Erwerb aus Zwangsversteigerung? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein  |                        | Besteht ein Erbbaurecht? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |  |   |  |
| <b>Wie hoch sind die Gesamtkosten Ihres Vorhabens (ca.)?</b>   |                        |  |  |   |  |
| Kaufpreis _____  |                        | ca. fällig am: _____   |  |   |  |
| + Grunderwerbsteuer _____  |                        | 3,5% bis 5% (je nach Bundesland)   |  |   |  |

|                              |       |                            |
|------------------------------|-------|----------------------------|
| + Notar- u. Gerichtskosten   | _____ | ca. 1,5%-2,0%              |
| + Umbaukosten                | _____ |                            |
| + Modernisierungskosten      | _____ | z.B. neue Heizung, Fenster |
| + Renovierungskosten         | _____ | z.B. Malerarbeiten         |
| + Sonstige Kosten            | _____ | Art: _____                 |
| <b>= Gesamtkosten</b>        | _____ |                            |
| - Eigenkapital               | _____ | = Vorhandene Barmittel     |
| - Eigenleistungen            | _____ | = Gesparter Arbeitslohn    |
| <b>= Finanzierungsbedarf</b> | _____ |                            |

| Wie stellen Sie sich Ihre Finanzierung in etwa vor? |                 |                           |              |                |                              |               |
|---|-----------------|---------------------------|--------------|----------------|------------------------------|---------------|
|   | Darlehensbetrag | Sollzinsbindung in Jahren | Tilgungssatz | Gesamtlaufzeit | Sondertilgungsmöglichkeiten? | Wunschrate(n) |
| Darlehen 1  | _____           | _____                     | _____        | _____          | _____                        | _____         |
| Darlehen 2  | _____           | _____                     | _____        | _____          | _____                        | _____         |
| Darlehen 3  | _____           | _____                     | _____        | _____          | _____                        | _____         |

| Angaben zur aktuellen Vermögenssituation |  |
|--|--|
| Vorhandenes Eigenkapital: _____          | Davon wird für Finanzierung verwendet: _____ |
| Wertpapiere _____                        | Davon wird für Finanzierung verwendet: _____ |
| Bausparguthaben _____                    | Davon wird für Finanzierung verwendet: _____ |
| Rückkaufwerte Versicherung _____         | Davon wird für Finanzierung verwendet: _____ |

| Angaben zu bestehenden Krediten/Leasingverträgen                 |                          |               |           |   |
|--|--------------------------|---------------|-----------|---|
| Art  | Aktuelle Restschuld (ca) | Aktuelle Rate | Läuft bis | Soll mitfinanziert werden?                                |
| <input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing | _____                    | _____         | _____     | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| <input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing | _____                    | _____         | _____     | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| <input type="checkbox"/> Kredit <input type="checkbox"/> Leasing | _____                    | _____         | _____     | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |

| Einkommen/Einnahmen                    |   |  |   |
|--|---|--|---|
|  | Darlehensnehmer/in 1                      |  | Darlehensnehmer/in 2                            |
| Nettoeinkommen mtl.:                   | _____ x _____ Gehälter                    |  | _____ x _____ Gehälter                          |
| Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit: | _____ (Gewinn nach Steuern)               |  | _____ (Gewinn nach Steuern)                     |
| Renten/Pensionen:                      | _____                                     |  | _____   |
| Kindergeld:                            | _____                                     |  | _____   |
| Nettokaltmieten:                       | _____                                     |  | _____   |
| Unterhalt:                             | _____                                     |  | _____   |
| Sonstige Einkünfte:                    | _____                                     |  | _____   |
| <b>Ausgaben derzeit:</b>               |   |  |   |
| Warmmiete/Darlehensrate _____          | <input type="checkbox"/> entfällt künftig |  | _____ <input type="checkbox"/> entfällt künftig |
| Private Krankenversicherung: _____     |   |  | _____   |
| Unterhaltszahlungen:                   |   |  |   |

## ERKLÄRUNGEN DER DARLEHENSNEHMER

Ihre im Folgenden genannten Daten werden ausschließlich vom Vermittler, einem von diesem im Rahmen der Finanzierungsabwicklung (Kreditvermittlung, -durchführung und -verlängerung) beauftragten Dienstleister und dessen

Kreditgeber erhoben und verwendet. Dazu gehört auch der Austausch von Unterlagen zwischen dem Vermittler, dem Dienstleister und den Kreditgebern. Es handelt sich dabei um folgende Daten:

- Angaben/Unterlagen zur Person wie z. B. Name, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefon, Familienstand, Beruf, persönliche Vermögensverhältnisse und Verbindlichkeiten, Einkünfte und Ausgaben;
- Angaben/Unterlagen zum Finanzierungsobjekt bzw. der Mittelverwendung des Darlehens;
- Angaben/Unterlagen zur Finanzierung und Abwicklung, wie z.B. Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Auszahlungsvoraussetzungen, Applikationsstatus;
- Angaben/Unterlagen zur Anschlussfinanzierung, wie z.B. Restsaldo, Rate, Zinssatz.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte, insbesondere kommerzielle Vermarkter, erfolgt nicht.

Ich bin/Wir sind darüber informiert, dass ein elektronischer Datenaustausch zwischen den Kreditgebern, dem Vermittler und dem Dienstleister grundsätzlich über eine dem Stand der Technik entsprechende sichere Verbindung im Internet (z.B. SSL-Verschlüsselung) erfolgen muss.

**Im Rahmen der Finanzierungsberatung bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Kreditgeber sowohl dem Vermittler als auch dem beauftragten Dienstleister die o.g. Daten übermitteln, sofern diese nicht bereits bekannt sind. Hierfür entbinde ich/entbinden wir die Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis gegenüber dem Vermittler und seinem Dienstleister. In diesem Zusammenhang darf der Vermittler (und auch der Dienstleister) insbesondere eine Kopie/Ausfertigung des entsprechenden Schriftverkehrs (z.B. des Darlehensvertrags) erhalten. Sofern auch ein Kreditgeber sich für die Kreditbearbeitung eines Dienstleistungsunternehmens bedient, wird dieses Unternehmen in diese Erklärung einbezogen. Die Erklärung kann ich/können wir jederzeit gegenüber den Kreditgebern, dem Vermittler oder dem beauftragten Dienstleister widerrufen.**

Ich versichere/Wir versichern, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen, Lohn- und Gehaltspfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse, abgegeben habe/haben. Ich bin meinen/wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen.

Ich bestätige/Wir bestätigen mit meiner/unserer Unterschrift, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass falsche Angaben, die der Vermittler in meinem/unserem Auftrag an den Dienstleister und den Kreditgeber weitergibt, ggf. zu einer Vertragsaufhebung durch den Finanzierungspartner führen können.

.....

|            |                                   |                                   |
|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ..         |                                   |                                   |
| Ort, Datum | Unterschrift Darlehensnehmer/in 1 | Unterschrift Darlehensnehmer/in 2 |

## SCHUFA-Erklärung für den Kreditgeber

Der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber wird vor Herauslage eines Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, eine Auskunft einholen.

Ich willige/Wir willigen ein, dass der von mir/uns ausgewählte Kreditgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird der Kreditgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie ich/befreien wir den Kreditgeber zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adresdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich kann/Wir können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und -Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Eine Eigenauskunft kann bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservicezentrum Hannover, Postfach 5640, 30056 Hannover oder bei den regionalen Verbraucherservicestellen eingeholt werden.

Ort, Datum

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 1

.....  
Unterschrift Darlehensnehmer/in 2

### Wer und was ist „baufi-sued.de“?

Für Ihre Unterlagen!

Hinter *baufi-sued.de* steckt kein anonymes Großunternehmen, sondern ein bundesweiter Verbund von eigenständigen Baufinanzierungsberatern und –beraterinnen. Jeder Verbundpartner von *baufi-sued.de* ist rechtlich selbst- und eigenständig tätig. Derzeit besteht dieser Verbund aus 25 Partnern, die sich auf das gesamte Bundesgebiet verteilen.

Jeder Partner von *baufi-sued.de* haftet voll und persönlich für das von ihm selbst betriebene Geschäft. Daher ist jeder Partner von *baufi-sued.de* naturgemäß besonders bemüht, bei der Beratung und Finanzierungsvermittlung größte Sorgfalt walten zu lassen.

Die Verbundpartner von *baufi-sued.de* haben bislang rund 10.000 Immobilienfinanzierungen mit einem Gesamtvolumen von rund 1,6 Mrd. Euro vermittelt (Stand 12/2010).

### Mit welcher Firma haben Sie es jetzt hier zu tun?

Ihr Partner ist die Firma Olaf Varlemann Baufinanzierungsberatung mit Sitz in 22964 Steinburg (bei Hamburg), die auch Inhaber der Internetseite *www.baufi-sued.de* ist.

Die Firma Olaf Varlemann Baufinanzierungsberatung besteht seit 1992 in unveränderter Form. Inhaber und Geschäftsführer ist der Bankkaufmann Olaf Varlemann. Die für diese Tätigkeit notwendige gewerberechtliche Erlaubnis zur Vermittlung von Immobilienfinanzierungen gem. § 34c GewO wurde vom Landkreis Stormarn (Schleswig-Holstein) erteilt.

### Unser Dienstleistungs- und Beratungsangebot

Die Olaf Varlemann Baufinanzierungsberatung vermittelt seit 1992 ausschließlich Immobilienfinanzierungen an mittlerweile insgesamt rund 200 verschiedene Banken, Sparkassen, Bausparkassen, Versicherungsgesellschaften und Landesförderinstitute. Schwerpunkt unserer Tätigkeit ist die unabhängige Baufinanzierungsberatung und Vermittlung von Immobilienfinanzierungen für Finanzierungsvorhaben in Deutschland.

Auf der Basis Ihrer Rahmenbedingungen, Wünsche und Vorstellungen erstellen wir für Ihr Finanzierungsvorhaben individuelle Finanzierungskonzepte und Finanzierungsangebote. Da wir selbst keine Bank sind und auch zu keiner Bank, Bausparkasse oder Versicherungsgesellschaft gehören und auch in keinem Abhängigkeitsverhältnis zu einem solchen Unternehmen stehen, beraten wir Sie unabhängig von den möglichen Interessen irgendwelcher potentieller Darlehensgeber.

Ziel unserer Beratung ist es, die für Sie optimalste und kostengünstigste Finanzierung zusammenzustellen. Dazu beziehen wir beispielsweise öffentliche Fördermittel des Bundes und der jeweiligen Bundesländer mit ein. Im Rahmen der Finanzierungsvermittlung begleiten wir Ihre Finanzierung auch über die Vertragsunterschrift hinaus und stehen Ihnen beispielsweise in der Auszahlungsphase und auch danach weiter als Ansprechpartner zur Verfügung.

Darlehensverträge o.ä. werden direkt zwischen Ihnen und der jeweiligen Bank geschlossen. Wir sind nicht befugt oder berechtigt, Darlehensverträge o.ä. in Ihrem Namen abzuschließen. Bitte beachten Sie auch, dass wir nicht verpflichtet sind, eine Immobilienfinanzierung für Sie zu vermitteln und die Kreditentscheidung allein bei dem jeweiligen Finanzierungspartner liegt.

### Vergütung

Wir verlangen von Ihnen keine Vergütung und auch keine Nebentgelte, sondern erhalten unsere Vergütung bei erfolgreicher Vermittlung an einen Kreditgeber oder Produktpartner direkt von diesem.

Bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzproduktes erhalten wir eine Vermittlungsprovision, denn wir übernehmen anstelle des Finanzierungspartners die Beratungsleistung und werden dafür vom Finanzierungspartner bezahlt. Die Provision, die wir erhalten, resultiert anteilig aus den Zinsen, Prämien oder ggf. anfallenden Abschlussgebühren, die der Anbieter Ihnen in Rechnung stellt. Das heißt, dass Sie mit Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren letztlich auch unsere Dienstleistung bezahlen.

Die Höhe der Provisionen variiert je nach Art und Umfang des Finanzierungs- oder eines eventuellen Zusatzproduktes, dem damit einhergehenden Beratungs- und Vermittlungsaufwand und den Konditionen des ausgewählten Anbieters. Die folgende Tabelle gibt Ihnen einen Überblick:

| <b>Produktgruppe</b> | <b>Provisionshöhe (mögliche Bandbreite)</b>   | <b>Produktanbieter</b>  |
|----------------------|---|---|
| Baufinanzierungen    | 0,5%-3,0% der Bruttodarlehenssumme (einmalig) | ca. 200 Banken, Sparkassen, Bausparkassen, Versicherungsunternehmen und Landesförderinstitute |
| Bausparen            | 0,5%-1,6% der Bausparsumme                    | ca. 6 Bausparkassen   |
| Verbraucher Kredite  | 0,5%-3,0% des Bruttokreditbetrages            | ca. 25 Banken   |

Zusätzlich zu der Provision, die wir für die Vermittlung erhalten, kann der Kreditgeber noch Nutzungs- oder Abwicklungsgebühren für die Nutzung einer Internet-Abwicklungsplattform an ein weiteres Dienstleistungsunternehmen zahlen (sofern wir eine solche Internetplattform für die Abwicklung Ihrer Finanzierung nutzen).

Unter Umständen erhalten wir von einem oder mehreren Finanzierungspartnern eine jährliche Sondervergütung für das in einem Kalenderjahr vermittelte Darlehensvolumen. Ob und in welcher Höhe wir eine solche Sondervergütung erhalten, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch fest und hat somit auch keinerlei Einfluss auf unsere Empfehlungen für Sie.

Alle Zahlungen (z.B. Darlehensraten, Zinsen, Gebühren oder Beiträge), die in Verbindung mit dem gewählten Finanzierungs- oder Zusatzprodukt anfallen, zahlen Sie direkt an den betreffenden Produkthanbieter.

### **Beendigung der Geschäftsbeziehung**

Sie können die Geschäftsbeziehung zu uns jederzeit ohne Angaben von Gründen und ohne Kündigungsfristen beenden. Kosten oder Gebühren fallen bei einer Beendigung der Geschäftsbeziehung nicht an.

### **Kontakt**

Für Rückfragen, allgemeine Fragen rund um die Baufinanzierung oder Fragen zu Ihrer konkreten Finanzierung können Sie sich gerne mit Ihrem persönlichen Berater bzw. Ihrer persönlichen Beraterin in Verbindung setzen.

Ihr Ansprechpartner:

Olaf Varlemann (Bankkaufmann)  
Fasanenweg 38a – 22964 Steinburg  
Telefon (0 45 34) 29 84 70  
E-Mail: [olaf.varlemann@bau-fi-sued.de](mailto:olaf.varlemann@bau-fi-sued.de) - Internet: [www.bau-fi-sued.de](http://www.bau-fi-sued.de)

## ERFORDERLICHE UNTERLAGEN

Um eine schnelle und reibungslose Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage zu gewährleisten, senden Sie uns bitte – **soweit vorhanden**– die nachfolgend aufgeführten Unterlagen zusammen mit der ausgefüllten Finanzierungsanfrage zu. Wichtig: bitte senden Sie uns nur einfache Kopien (Finanzierungsanfrage im Original)! Und beachten Sie bitte, dass wir zugesandte Unterlagen nicht zurücksenden können!

### PERSÖNLICHE UNTERLAGEN

#### Bei Arbeitnehmern, Beamten, Rentnern usw.

Lohn-/Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate

**Erhältlich bei**  
Eigene Unterlagen /  
Arbeitgeber

**Beigefügt**

Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember letzten Jahres

Eigene Unterlagen /  
Arbeitgeber

Nachweis des bei der Finanzierung einzusetzenden Eigenkapitals  
(z.B. Kopie eines Konto- oder Depotauszug)

Eigene Unterlagen / Bank

Nachweis evtl. vorhandener Mieteinkünfte, Kapitalerträge o.ä.  
(z.B. Kopie Mietvertrag)

Eigene Unterlagen / Bank

#### Bei bilanzierungspflichtigen Selbständigen:

- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung  
(vom Steuerberater unterschrieben)

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

- Bilanzen der letzten 3 Jahre (testiert)

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

#### Bei nicht bilanzierenden Selbständigen oder Freiberuflern:

- Aktuelle Umsatzzahlen (BWA)

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

- Unterschriebene Einnahmen-/Überschussrechnungen der letzten  
3 Jahre

Eigene Unterlagen /  
Steuerberater

**Bei Rentnern:** aktueller Rentenbescheid

Eigene Unterlagen /  
Finanzamt

### OBJEKTUNTERLAGEN (soweit vorhanden)

Kaufvertrag(-sentwurf) inkl. Grundbuchdaten oder einen aktuellen  
Grundbuchauszug (unbeglaubigt, nicht älter als 3 Monate)

**Erhältlich bei**  
Verkäufer/Makler

**Beigefügt**

Bauzeichnungen (Grundrisse, Schnitte, Ansichten; bei Wohnung  
nur Grundriss der Wohnung, nicht vom ganzen Haus!)

Verkäufer/Makler

Berechnung der Wohnfläche

Verkäufer/Makler

Berechnung des umbauten Raums (entfällt bei Eigentumswohnung)

Verkäufer/Makler

Aufstellung der geplanten Eigenleistung

Eigene Unterlagen

Flurkarte / Lageplan

Verkäufer/Makler

Aktuelle Photos (Original oder Farbkopie) der Immobilie  
(Vorder- und Rückseite)

Verkäufer/Makler

Nachweis über geplante oder bereits durchgeführte Modernisierung  
(Kostenvoranschlag oder formlose Kostenaufstellung)

Verkäufer/Makler

**Bei Wohnungen o. Teileigentum:** Teilungserklärung

Verkäufer/Makler

**Bei Erbbaurecht:** Erbbaurechtsvertrag

Verkäufer/Makler