



Name _____

Berater/in _____

Kunden Telefon _____

Termin _____

Kunden E-Mail _____

Ihr Vorhaben _____

Wir begrüßen Sie in _____

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

wir möchten Sie im Rahmen unseres vereinbarten Termins bestmöglich beraten. Daher ist die Grundlage für unsere Finanzierungsberatung die Vorlage möglichst umfangreicher Unterlagen gemäß nachstehender Auflistung schon im Termin.

Weitere Nachweise können in Abhängigkeit des Einzelfalls und nach Prüfung der Mindestunterlagen für die Entscheidung erforderlich sein.

Wir freuen uns auf unser gemeinsames Gespräch.

Ihre Volksbank Stormarn eG

Verwendung	Modernisierung / Umbau	Anschlussfinanzierung	
Nachweise			Wo erhalte ich diese Unterlagen?
Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)	x	x	Grundbuchamt
Baupläne, Baubeschreibung, Grundrissplan	x		Eigene Unterlagen/Architekt
Wohn- / Nutzflächenberechnung	x	x	Eigene Unterlagen/Architekt
Bruttogrundflächen- / Kubaturberechnung	x	x	Eigene Unterlagen/Architekt
Flurkarte / Lageplan	x	x	Katasteramt/eigene Unterlagen
Ggf. Teilungserklärung mit evtl. Nachträgen und Aufteilungsplan	x	x	Eigene Unterlagen
Ggf. Genehmigung Baugesuch	x		Bauamt
Baukostenschätzung / -berechnung	x		Architekt/selbst erstellen
Aufstellung der Eigenleistungen	x		Architekt/selbst erstellen
Bau- oder Werkvertrag bzw. Entwurf	x		Architekt/Bauträger
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	x	x	Bauamt/Kreis- o. Stadtverwaltung
Lichtbilder des Objektes (Außenansichten, Fenster, sanitäre Anlagen, Heizungsanlage)	x	x	Selbst erstellen
Kopie der Gebäudeversicherung	x	x	Eigene Unterlagen
Bisheriger Kreditvertrag		x	Eigene Unterlagen
Zusätzliche Unterlagen bei Vermietungsobjekten			
Mietverträge, Aufstellung der Nettomieteinnahmen	x	x	Eigene Unterlagen

Einkommensnachweise / Vermögensnachweise	Wo erhalte ich diese Unterlagen?
Selbstauskunft, Schufa-Klausel gemäß Anlage	Volksbank Stormarn eG
Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen	Arbeitgeber
Nachweis Vorjahreseinkommen (Dezemberabrechnung / Lohnsteuerkarte)	Arbeitgeber
Ggf. Unterhaltsnachweise / Scheidungsvereinbarung / letzte Renteninformation	Eigene Unterlagen
Bei Selbstständigen (auch angestellte Gesellschafter): <ul style="list-style-type: none"> • unterzeichnete Bilanzen mit GuV bzw. Einnahme- Überschussrechnungen der letzten 3 Jahre • Einkommensteuerbescheide und Erklärungen der letzten 3 Jahre • unterzeichnete aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung 	Eigene Unterlagen/Steuerberater/Finanzamt
Ggf. Nachweis über Beitragshöhe zur privaten Kranken-/Renten- und Pflegeversicherung	Eigene Unterlagen/Versicherung
Ggf. bestehende Darlehens-/Leasingverträge nebst Nachweis der Restkapitalstände	Eigene Unterlagen/Kreditinstitut
Eigenkapitalnachweis (bei Sparkonten >"Ansparnachweis" in Form einer Umsatzaufstellung der letzten 12 Monate)	Eigene Unterlagen/Kreditinstitut
Ggf. Schenkungsbestätigung im Original mit Nachweis über den für die Schenkung zur Verfügung stehenden Betrag	Vordruck: Volksbank Stormarn eG/ Nachweis: Kreditinstitut des Schenkenden
Steueridentifikationsnummer	Eigene Unterlagen
Kopie Personalausweis (Vorder- und Rückseite)	