

## Unterlagencheckliste für selbstnutzende Wohneigentümer

1. Finanzierungsunterlagen	Erhältlich bei
• Finanzierungsantrag	IBB-Kundenbetreuer oder Internet <a href="http://www.ibb.de">www.ibb.de</a>
• Selbstauskunft für Wohneigentümer ggf. Anlage zur Selbstauskunft für Selbstständige	IBB Kundenbetreuer oder Internet <a href="http://www.ibb.de">www.ibb.de</a>
• Nachweis aller Eigenmittel (nicht älter als einen Monat)	Konto- oder Depotauszug der Bank
• Bei Vorrangfinanzierung dieses Vorhabens mit einer anderen Bank: Aktuelles Finanzierungsangebot (mit Angabe von vereinbarter Laufzeit, Konditionen)	Vorrangiges Kreditinstitut/Bausparkasse
• Bei weiteren Finanzierungsmitteln: Aktuelle Angebote bzw. Angaben über die entsprechen Mittel (z.B. weitere Förderungen oder Zuschüsse, nachrangige Darlehen u.ä.)	Kreditinstitut/Bausparkasse/ Fördernde Institution
• Kopie der Personalausweise bzw. der Pässe (sofern ein Pass eingereicht wird, ist eine entsprechende Meldebescheinigung beizufügen)	Eigene Unterlagen
• Vorvertragliche Informationen für den Verbraucher gemäß Art. 247 § 1 Abs. 1 EGBGB	IBB Kundenbetreuer
• Bei Beantragung von KfW-Mitteln: Datenschutzerklärung zu den KfW-Programmen	IBB-Kundenbetreuer oder Internet <a href="http://www.ibb.de">www.ibb.de</a>
• Ggf. bei Beantragung von KfW-Mitteln: Bestätigung zum Antrag des Energieeffizienz-Experten	Energieeffizienz-Experte
• Bei Zusammenarbeit mit einem Finanzierungsvermittler: Vermittlervollmacht	Finanzierungsvermittler

2. Objektunterlagen	
Bei Erwerb und Neubau	
• Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Jahr)	Amtsgericht des Bezirks
• Aktuelle Katasterunterlagen (Auszug aus dem Liegenschaftsbuch, Abzeichnung der Flurkarte)	Katasteramt Berlin
• Ggf. Baulasten- und Altlastenverzeichnis	Bezirksamt
• Bei Eigentumswohnungen: Teilungserklärung	Eigene Unterlagen/Verkäufer
• Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag, Erbbaurechtsgrundbuchauszug	Eigene Unterlagen/ Erbbaurechtsgeber/ Amtsgericht des Bezirks
• Kaufvertragsentwurf / Entwurf des Bauträgervertrages und/oder Werkvertrag für das Bauvorhaben bzw. Werkvertragsentwurf	Eigene Unterlagen
• Exposé bzw. andere Unterlagen zum Objekt <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Objektbeschreibung und Objektfotos</li> <li>○ Bauzeichnungen und Grundrisspläne</li> <li>○ Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums</li> <li>○ Ggf. Aufstellung vorangegangener Modernisierungen/Instandsetzungen</li> <li>○ Angaben über Baubeginn und geplanten Fertigstellungstermin</li> <li>○ Energieausweis</li> </ul>	Bauunternehmen/Architekt
• Bau- und Leistungsbeschreibung	Bauunternehmen/Architekt
• Gesamtkostenaufstellung der Baumaßnahmen nach Gewerken bzw. Kostenangebote der ausführenden Firmen	Bauunternehmen/Architekt
• Zahlungsplan für das Neubauvorhaben	Bauunternehmen/Architekt/ Eigene Unterlagen
• Bei Eigenleistungen: Aufstellung über Art und Umfang der Eigenleistungen (Es ist lediglich die Finanzierung der Materialkosten möglich)	Bauträger/Architekt/ eigene Aufstellung (unterschrieben)

<b>Bei Modernisierung oder Sanierung eines selbstgenutzten Objektes</b>	
• Baubeschreibung der geplanten Modernisierungs-/Instandsetzungsmaßnahmen	Eigene Unterlagen/ ausführende Firma
• Kostenaufstellung bzw. Kostenangebote der ausführenden Firmen	Eigene Unterlagen/ ausführende Firma
• Angabe über den geplanten Baubeginn und den geplanten Fertigstellungstermin	Eigene Unterlagen/ ausführende Firma
• Angaben zum Objekt und falls vorhanden entsprechende Unterlagen <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Objektbeschreibung inkl. Angaben über das Baujahr</li> <li>○ Angaben über die Wohnfläche bzw. Wohnflächenberechnung/Grundrisse</li> <li>○ Energieausweis</li> </ul>	Eigene Unterlagen

<b>3. Bonitätsunterlagen</b>	<b>Erhältlich bei</b>
• Einkommensnachweise für die letzten drei Monate (Kopie der Gehaltsnachweise) bzw. aktueller Rentenbescheid	Arbeitgeber/Eigene Unterlagen
• Jahresverdienstbescheinigung des letzten Kalenderjahres über das gesamte Bruttoeinkommen (Dezemberabrechnung/Lohnsteuerkarte)	Arbeitgeber/Eigene Unterlagen
• Einkommensteuerbescheid (aktuell bzw. letzter vorliegender Bescheid)	Finanzamt/Steuerberater
• Unterhaltsnachweise	Eigene Unterlagen
• Bescheide über Lohnersatzleistungen	Eigene Unterlagen
• Nachweise über freiwillige Beiträge zu Versicherungen, die dem Zweck der gesetzlichen Kranken-, Pflege- oder Rentenversicherung entsprechen	Versicherung
• Nachweise sonstiger Verbindlichkeiten (derzeitige Valutenstände und Verträge)	Kreditinstitut/Bausparkasse
• Bei bestehenden Grundbuchbelastungen: Kopien der Darlehensverträge sowie ggf. aktuelle Konditionsänderungsmitteilungen und derzeitige Valutenstände	Kreditinstitut/Bausparkasse

**Bei selbstständiger Tätigkeit:**

• Einkommensteuerbescheid der letzten drei Jahre	Finanzamt/Steuerberater
• Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung bzw. Einnahmen-Überschussrechnung der letzten drei Jahre	Steuerberater/Eigene Unterlagen
• Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)	Steuerberater/Eigene Unterlagen

**Die Nachforderung weiterer Unterlagen behalten wir uns vor.**