

Unterlagencheckliste für selbstnutzende Wohneigentümer

1. Finanzierungsunterlagen	Erhältlich bei
<ul style="list-style-type: none"> Finanzierungsantrag 	IBB-Kundenbetreuer oder Internet www.ibb.de
<ul style="list-style-type: none"> Selbstauskunft für Wohneigentümer ggf. Anlage zur Selbstauskunft für Selbstständige 	IBB Kundenbetreuer oder Internet www.ibb.de
<ul style="list-style-type: none"> Nachweis aller Eigenmittel (nicht älter als einen Monat) 	Konto- oder Depotauszug der Bank
<ul style="list-style-type: none"> Bei Vorrangfinanzierung dieses Vorhabens mit einer anderen Bank: Aktuelles Finanzierungsangebot (mit Angabe von vereinbarter Laufzeit, Konditionen) 	Vorrangiges Kreditinstitut/Bausparkasse
<ul style="list-style-type: none"> 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
<ul style="list-style-type: none"> Kopie der Personalausweise bzw. der Pässe (sofern ein Pass eingereicht wird, ist eine entsprechende Meldebescheinigung beizufügen) 	Eigene Unterlagen
<ul style="list-style-type: none"> Vorvertragliche Informationen für den Verbraucher gemäß Art. 247 § 1 Abs. 1 EGBGB 	IBB Kundenbetreuer
<ul style="list-style-type: none"> Bei Beantragung von KfW-Mitteln: Datenschutzerklärung zu den KfW-Programmen 	IBB-Kundenbetreuer oder Internet www.ibb.de
<ul style="list-style-type: none"> Ggf. bei Beantragung von KfW-Mitteln: Bestätigung zum Antrag des Energieeffizienz-Experten 	Energieeffizienz-Experte
<ul style="list-style-type: none"> Bei Zusammenarbeit mit einem Finanzierungsvermittler: Vermittlervollmacht 	Finanzierungsvermittler
2. Objektunterlagen	
Bei Erwerb und Neubau	
<ul style="list-style-type: none"> Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Jahr) 	Amtsgericht des Bezirks
<ul style="list-style-type: none"> Aktuelle Katasterunterlagen (Auszug aus dem Liegenschaftsbuch, Abzeichnung der Flurkarte) 	Katasteramt Berlin
<ul style="list-style-type: none"> Ggf. Baulasten- und Altlastenverzeichnis 	Bezirksamt
<ul style="list-style-type: none"> Bei Eigentumswohnungen: Teilungserklärung 	Eigene Unterlagen/Verkäufer
<ul style="list-style-type: none"> Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag, Erbbaurechtsgrundbuchauszug 	Eigene Unterlagen/ Erbbaurechtsgeber/ Amtsgericht des Bezirks
<ul style="list-style-type: none"> Kaufvertragsentwurf / Entwurf des Bauträgervertrages und/oder Werkvertrag für das Bauvorhaben bzw. Werkvertragsentwurf 	Eigene Unterlagen
<ul style="list-style-type: none"> Exposé bzw. andere Unterlagen zum Objekt <ul style="list-style-type: none"> Objektbeschreibung und Objektfotos Bauzeichnungen und Grundrisspläne Wohnflächenberechnung, Berechnung des umbauten Raums Ggf. Aufstellung vorangegangener Modernisierungen/Instandsetzungen Angaben über Baubeginn und geplanten Fertigstellungstermin Energieausweis 	Bauunternehmen/Architekt
<ul style="list-style-type: none"> Bau- und Leistungsbeschreibung 	Bauunternehmen/Architekt
<ul style="list-style-type: none"> Gesamtkostenaufstellung der Baumaßnahmen nach Gewerken bzw. Kostenangebote der ausführenden Firmen 	Bauunternehmen/Architekt
<ul style="list-style-type: none"> Zahlungsplan für das Neubauvorhaben 	Bauunternehmen/Architekt/ Eigene Unterlagen
<ul style="list-style-type: none"> Bei Eigenleistungen: Aufstellung über Art und Umfang der Eigenleistungen (Es ist lediglich die Finanzierung der Materialkosten möglich) 	Bauträger/Architekt/ eigene Aufstellung (unterschrieben)

Bei Modernisierung oder Sanierung eines selbstgenutzten Objektes	
• 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"> ○ Objektbeschreibung inkl. Angaben über das Baujahr ○ Angaben über die Wohnfläche bzw. Wohnflächenberechnung/Grundrisse ○ Energieausweis 	Eigene Unterlagen

3. Bonitätsunterlagen	Erhältlich bei
• 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.