

Checkliste Beratungsgespräch

Name, Vorname

Personennummer (wird von der Bank ausgefüllt)

Generelle Objektunterlagen

Benötigt	Erledigt		erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unbeglaubigter Grundbuchauszug (max. sechs Monate alt)	Grundbuchamt / Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aktuelles Objekt-Exposé bzw. Objektfotos	Verkäufer / Makler / eigene Aufnahmen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Wohn-/Nutzflächenberechnung	Verkäufer / Makler / Architekt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bemaßte Bau-, Grundriss- und Schnittzeichnungen	Verkäufer / Makler / Architekt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gebäudeversicherungsnachweis	Verkäufer / Makler / Hausverwaltung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gültiger Energieausweis	Verkäufer / Makler / Hausverwaltung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lageplan/Flurkarte	Verkäufer / Makler / Katasteramt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Baulastenauskunft	Bauamt / Verkäufer / Makler
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vollmacht zur Besichtigung der Value AG	Volksbank Konstanz: Anlage zur Selbstauskunft
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Baubeschreibung	Verkäufer / Makler / Hausverwaltung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Kopie Ihres notariellen Kaufvertrags bzw. Entwurf	Notar
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Auszug Altlastenkataster	Landratsamt / Bauamt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Denkmalauskunft	Denkmalamt / Bauamt / Landratsamt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Erbpachtvertrag	Verkäufer / Makler / Erbpachtgeber

Bei Eigentumswohnungen

Benötigt	Erledigt		erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vollständige Teilungserklärung inkl. aller Nachträge	Verkäufer / Makler / Hausverwaltung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vollständiger Aufteilungsplan	Verkäufer / Makler / Hausverwaltung

Bei Modernisierungen

Benötigt	Erledigt		erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gesamtkostenaufstellung/Angebote	Architekt / Bauträger / Hersteller
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei umfassenden Sanierungen qualifiziertes Sanierungskonzept oder Angebote	Architekt / Bauingenieur / Hersteller
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Bestätigung zum Antrag vom Energieeffizienzexperten bei Energetischen Modernisierungen	Energieeffizienzexperten

Bei Neubau

Benötigt	Erledigt		erhältlich bei
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Grundstückskaufvertrag/Bauträgerkaufvertragsentwurf	Notar / Bauträger
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Freistellungserklärung (bei Kauf von Bauträger)	Bauträger
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Gesamtkostenaufstellung	Bauträger / Bauunternehmen

Checkliste Beratungsgespräch

Einkommens- und Vermögensverhältnisse

erhältlich bei

Benötigt	Erledigt		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Selbstauskunft (max. drei Monate alt)	Volksbank Konstanz (vobakn.de/selbstauskunft)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lohn- und Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate (inkl. Nachweis über den Zahlungseingang auf dem Gehaltskonto)	eigene Unterlagen / Arbeitgeber
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lohnsteuerbescheinigung/Lohnausweis des Vorjahres	eigene Unterlagen / Arbeitgeber
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei Probezeit Arbeitsvertrag und letzte Gehaltsabrechnung des Vorarbeitgebers	eigene Unterlagen / Arbeitgeber
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Vermögensnachweise (Konto- bzw. Depotauszüge sowie Eigentumsnachweise aller vorhandener Immobilien)	eigene Unterlagen / Bank
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Verträge aller bestehenden Verbindlichkeiten (Kredit-, Darlehens- und Leasingverträge) inkl. Tilgungsplan sowie aktueller Kredit-/Darlehenskontoauszug	Bank / Bausparkasse / Leasinggesellschaft
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mietverträge und Nachweis über den Mieteingang der letzten drei Monate (Kontoauszüge)	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Letzte Steuererklärung inkl. Steuerbescheid	eigene Unterlagen / Finanzamt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Aktuelle Renteninformation/Rentenbescheid	Rentenversicherung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Letzte Beitragsrechnung private Krankenversicherung	eigene Unterlagen / Versicherung
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Eigenmietvertrag	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Mietaufstellung	Volksbank Konstanz
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei Grenzgängern: Steuervorauszahlungsbescheid	eigene Unterlagen / Finanzamt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei Grenzgängern: AHV-Nachweis	Schweizer Pensionskasse
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei Grenzgängern: Arbeitsvertrag	Arbeitgeber

Persönliche Unterlagen

erhältlich bei

Benötigt	Erledigt		
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Legitimation mit aktuell gültigem Dokument (z. B. Personalausweis/Reisepass; Videoident oder persönlich)	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Steuer ID	eigene Unterlagen / Finanzamt
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ggf. Aufenthaltstitel	eigene Unterlagen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Bei Grenzgängern: AHV Nummer	eigene Unterlagen