

Erforderliche Unterlagen für Ihr Beratungsgespräch und die Kreditentscheidung

Für eine schnelle Weiterverarbeitung bringen Sie Ihre Unterlagen möglichst digital (z.B. USB-Stick) zum Beratungsgespräch mit.

Basisunterlagen (immer erforderlich)	Erhältlich bei
Objekt	
☐ Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate). Alternativ Vollmacht des aktuellen Eigentümers zur Beschaffung durch Allianz (Formular)	Grundbuchamt, Notar, Verkäufer bzw. Formular* „Vollmacht zur Grundbucheinsicht“
☐ Aktuelle Katasterkarte (= Flurkarte) und bei Bauten, die jünger als 5 Jahre sind: amtlicher Lageplan aus der Baumappte	Architekt, Notar, Verkäufer
☐ Berechnung Wohn- und Nutzfläche	Architekt, Verkäufer
☐ Berechnung des umbauten Raumes = m ³ bzw. der Bruttogeschossfläche. Entfällt bei Eigentumswohnungen	Architekt, Verkäufer
☐ Bemaßte Schnittzeichnungen bzw. Gebäudeaußenmaße und bemaßte Grundrisszeichnungen. Bei Eigentumswohnungen: Grundrisszeichnungen	Architekt, Verkäufer
Bonität	
☐ Eigenkapitalnachweis/Sonstige Fremdmittel (Kreditantrag sofern bereits vorhanden)	Bank, Bausparkasse
☐ Nachweis über Herkunft des Eigenkapitals/Vermögens ab 100.000 EUR	Formular * „Ermittlung der Mittel- bzw. Vermögensherkunft“
☐ Personalausweis/Reisepass aller am Darlehen beteiligten Personen	
☐ Arbeitnehmer/Beamte: ☐ Verdienstbescheinigung der letzten 2 Monate und ☐ letzter Einkommensteuerbescheid oder Gehaltsabrechnung vom Dezember	Arbeitgeber
☐ Selbstständige: ☐ die letzten beiden Bilanzen einschließlich ☐ GuV bzw. eine Einnahmen- und Überschussrechnung der letzten zwei Jahre, ☐ betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA nicht älter als 3 Monate) jeweils vom Steuerberater bestätigt sowie ☐ die letzten beiden Einkommensteuerbescheide	Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Finanzamt
☐ Scheidungsfolgevereinbarung oder Unterhaltszahlungsvereinbarung wenn zutreffend	
☐ Renteninformation über gesetzliche, betriebliche und sonstige Renten (erforderlich nur bei Kunden, die älter als 55 Jahre alt sind)	Rentenversicherungsträger
Zusätzlich erforderlich bei:	
Neubau	
☐ Grundstückskaufvertrag/-entwurf	Notar, Verkäufer
☐ Baubeschreibung (inkl. Geschossangabe bei Eigentumswohnungen)	Architekt, Bauträger
☐ Baukostenaufstellung (mit Gewerkeliste)	Architekt, Bauträger
☐ Bestätigung zu den im Finanzierungsplan berücksichtigten Eigenleistungen (ab 10.000 EUR)	Formular „Bestätigung von Eigenleistungen“
Kauf	
☐ Kaufvertragsentwurf und Exposé. Liegt kein Kaufvertragsentwurf vor, sind eventuell im Kaufvertrag enthaltene Inventarkosten anzugeben	Notar, Verkäufer
☐ Bei Kauf aus Zwangsversteigerung: Verkehrswertgutachten, persönliches Maximalgebot	Amtsgericht
Renovierung/Modernisierung über 20.000 EUR	
☐ Gewerkeliste mit Kostenvoranschlägen und Eigenleistungsaufstellung	Architekt, Handwerker
☐ Bestätigung zu den im Finanzierungsplan berücksichtigten Eigenleistungen (ab 10.000 EUR)	Formular „Bestätigung von Eigenleistungen“
Anschlussfinanzierung	
☐ Jahreskontoauszüge des Vorfinanzierers der letzten drei Jahre ohne Negativmerkmal	Vorfinanzierer
Förderdarlehen über Allianz Baufinanzierung	
☐ Kreditantrag KfW/L-Bank im Original	Formular* „Kreditantrag KfW“ bzw. „Kreditantrag L-Bank“
☐ „Online-Bestätigung zum Antrag“ des Energieberaters gemäß Formular der KfW im Original	Bauträger, Energieberater, Fertighaushersteller
☐ Geburtsurkunde des Kindes (Kopie) beim L-Bank-Programm „Wohnen mit Kind“	Familienstammbuch, Standesamt
Vermietung/Einkünfte aus Vermietung	
☐ Mietverträge (bei bis zu 3 vermieteten Wohneinheiten)	
Zusätzlich erforderlich wenn Sie mehr als 3 Wohneinheiten vermieten:	
☐ Vermögensübersicht	Formular* „Vermögensübersicht“
☐ Mietenverzeichnis	Formular* „Mietenverzeichnis“
☐ Anlage V „Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung“ (Einkommensteuererklärung)	Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
Erbbaurecht	
☐ Unbeglaubigte Kopie des Erbbaurechtsvertrags nebst Nachträgen	Notar, Verkäufer
☐ Nachweis des aktuell zu zahlenden Erbbauzinses	Notar, Verkäufer

* Formulare sind während der Beratung beim Berater erhältlich.

Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss eines Darlehensvertrags zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden.

Nach Antragseingang und Prüfung bei der Allianz Baufinanzierung können ggf. noch weitere Unterlagen erforderlich sein.