

Checkliste Kundenunterlagen

persönliche Unterlagen

- ausgefüllte und unterschriebene Selbstauskunft
- Ausweiskopie (beidseitig)
- letzte 3 Gehaltsabrechnungen
- letzte Lohnsteuerbescheinigung
- 2 letzten Steuerbescheide
- Beitragsnachweis priv. Krankenversicherung
- evtl. bestehende Ratenkreditverträge
- evtl. bestehende Leasingverträge
- evtl. bestehende Bürgschaftsunterlagen
- Eigenkapitalnachweis (Bank-, Spar- Bausparguthaben / Wertpapiere)
- evtl. bestehende Lebensversicherungen mit Rückkaufwertmitteilung

bei Selbständigen

- Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre
- ESt-Erklärungen der letzten 2 Jahre
- ESt-Bescheide der letzten 2 Jahre
- BWA des vergangenen Jahres
- aktuelle BWA
- Beitragsnachweis priv. Krankenversicherung

bei bestehendem Immobilienvermögen zusätzlich

- Immobilienaufstellung
- Grundbuchauszüge
- Fotos / Grundrisse
- Darlehensverträge
- letzte Valutamitteilungen 31.12.
- Mietverträge

Diese Unterlagen sollten einer Bank zur Einwertung des Kunden vorliegen.
Je nach Struktur des Kunden können weitere, spezielle Unterlagen vom Kunden gefordert werden, damit eine qualifizierte Finanzierungsentscheidung erfolgen kann.