

## Checkliste Unterlagen Immobilienfinanzierungen (An-/Aus-/Umbau)

Name, Vorname:

MLP-Berater:  Geschäftsstelle:

Unterlagen, die vor der Darlehenszusage vorliegen müssen:

### Bonität

- |  |   |                          |
|--|---|--------------------------|
|  | <b>erhältlich bei:</b>                  |                          |
| • Bei Angestellten: Lohn- und Gehaltsbescheinigungen (letzte 3 Monate plus Dezemberabrechnung des Vorjahres)       | Arbeitgeber                             | <input type="checkbox"/> |
| • Bei Selbständigen:   |   |                          |
| - Unterschriebene Gewinn- und Verlustrechnungen und Bilanzen (letzte 2-3 Jahre)                                    | Steuerberater                           | <input type="checkbox"/> |
| - Betriebswirtschaftliche Auswertung ab Vorlage der letzten Bilanz   | Steuerberater                           | <input type="checkbox"/> |
| • Einkommensteuerbescheide (letzte 2-3 Jahre)  | Kunde, Finanzamt, Steuerberater         | <input type="checkbox"/> |
| • Bei Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung zusätzlich: zugrunde liegende Einkommensteuererklärung samt Anlagen | Kunde, Finanzamt, Steuerberater         | <input type="checkbox"/> |
| • Nachweis über sonstige nachhaltige Einkünfte (z. B. Mieteinnahmen)   | Kunde                                   | <input type="checkbox"/> |
| • Eigenkapitalnachweise (z. B. Kopien von Sparbüchern, Konto- und Depotauszügen usw.)                              | Kunde                                   | <input type="checkbox"/> |
| • Vermögensnachweise über restliches Vermögen  | Kunde                                   | <input type="checkbox"/> |
| • Nachweis über Zusatzsicherheiten (z. B. Lebensversicherungspolice, Bausparvertrag usw.)                          | Versicherungsgesellschaft, Bausparkasse | <input type="checkbox"/> |
| • Unterzeichnete Selbstauskunft (inkl. SCHUFA-Klausel)   | Kunde, MLP-Berater                      | <input type="checkbox"/> |
| • Darlehenszusage der Bank, die eine erforderliche Nachrangfinanzierung übernimmt (kann nachgereicht werden)       | Kunde, Bank für Nachrangfinanzierung    | <input type="checkbox"/> |
| • Personalausweiskopie (Vorder- und Rückseite)   | Kunde                                   | <input type="checkbox"/> |
| • Kontoverbindung  | Kunde                                   | <input type="checkbox"/> |

### Objekt

- |   |                                  |                          |
|---|----------------------------------|--------------------------|
|   | <b>erhältlich bei:</b>           |                          |
| • 1 Satz Baupläne, mindestens Grundrisszeichnungen und Schnittzeichnungen (alter Zustand und Zustand nach Umbau)            | Kunde, Architekt                 | <input type="checkbox"/> |
| • Wohnflächenberechnung (alter Zustand und Zustand nach Umbau, insbesondere bei Eigentumswohnungen und Mehrfamilienhäusern) | Kunde, Architekt                 | <input type="checkbox"/> |
| • Aktueller Grundbuchauszug   | Kunde, Grundbuchamt              | <input type="checkbox"/> |
| • Aktuelle Flurkarte, zusätzlich Lageplan bei Gebäudeerweiterung  | Kunde, Katasteramt und Architekt | <input type="checkbox"/> |
| • Baubeschreibung / Exposé mit Baujahr  | Kunde, Architekt                 | <input type="checkbox"/> |
| • Objektfotos (jetziger Zustand)  | Architekt, Kunde, MLP-Berater    | <input type="checkbox"/> |
| • Bei vermieteten Immobilien: Mietvertrag oder Mietkalkulation  | Kunde                            | <input type="checkbox"/> |
| • Berechnung umbauter Raum (alter Zustand und Zustand nach Umbau, bei Ein- und Zweifamilienhäusern)                         | Kunde, Architekt                 | <input type="checkbox"/> |
| • Einzelaufstellung der erbrachten / zu erbringenden Eigenleistungen mit Angabe der Mithelfer und deren Beruf               | Kunde, Architekt                 | <input type="checkbox"/> |
| • Gesamtkostenaufstellung An-, Aus-, Umbau  | Architekt                        | <input type="checkbox"/> |
| • Bei Eigentumswohnungen zusätzlich:  |                                  |                          |
| - Kopie der Teilungserklärung   | Kunde, Verwalter                 | <input type="checkbox"/> |
| - Protokoll der letzten Eigentümerversammlung   | Kunde, Verwalter                 | <input type="checkbox"/> |
| • Ursprünglicher Kaufvertrag bzw. ursprüngliche Kostenaufstellung des Architekten (sofern nicht älter als 5 Jahre)          | Kunde                            | <input type="checkbox"/> |

## Immobilienfinanzierung (An-/Aus-/Umbau)

Unterlagen, die vor der Auszahlung vorliegen müssen:

### Bonität

- Original des Darlehensvertrags mit Unterschrift des Kunden (und des MLP-Beraters bei MLP HYP-online)
- Auszahlungsanweisung des Kunden
- Widerrufsbelehrung
- Darlehenszusage der Bank, die eine erforderliche Nachrangfinanzierung übernimmt
- Einzugsermächtigung

### erhältlich bei:

- Kunde, MLP-Berater
- Kunde
- Kunde
- Kunde, Nachrangfinanzierer
- Kunde

### Objekt

- Vollstreckbare Ausfertigung der Grundschuldbestellungsurkunde
- Rangbestätigung (falls Grundschuldeintrag noch nicht erfolgt ist)
- Zweckbestimmungserklärung (in der Regel Vordruck des Kreditgebers)
- Feuerversicherungsnachweis
- Rechnungen der durchgeführten Baumaßnahmen

### erhältlich bei:

- Notar
- Notar
- Kunde, MLP-Berater
- Gebäudeversicherung
- Kunde