

ALLIANZ BAUFINANZIERUNG

Unterlagen- verzeichnis

I. BONITÄT	Angestellte/ Beamte	Selbständig/ Freiberufler	Rentner/ Pensionäre	Privatiers
unterschiedene Datenschutzerklärung (auch für eventuelle Sicherungsgeber)	✓	✓	✓	✓
Selbstauskunft (vollständig ausgefüllt und unterschrieben)	✓	✓	✓	✓
Kopie Personalausweis/Reisepass/Aufenthaltsgenehmigung	✓	✓	✓	✓
unterschiedenes Konditionsangebot nebst Konditionskalkulation	✓	✓	✓	✓
Eigenkapitalnachweise (nicht älter als 3 Monate, mit Namen, Kontonummer und Kreditinstitut)	✓	✓	✓	✓
ab einem Eigenkapitaleinsatz ≥ 100.000 EUR: Formular Mittelherkunftsnachweis	✓	✓	✓	✓
ab einem Eigenkapitaleinsatz ≥ 400.000 EUR: Nachweis Mittelfluss anhand entsprechender Kauf-/Schenkungsverträge oder Kontoauszüge der letzten drei Jahre	✓	✓	✓	✓
ab einem Eigenkapital ≥ 30.000 EUR aus Nicht-EU Ausland: Kopie der Original-Verkaufsurkunde oder Kontoauszüge mit Nachweis der Sparrate mit Übersetzung in Deutsch/Englisch	✓	✓	✓	✓
ab einem Eigenkapital ≥ 100.000 EUR aus Nicht-EU Ausland: die Kopien der o. g. Belege müssen von einem Konsulat/Botschaft eines EU-Staates beglaubigt werden	✓	✓	✓	✓
Schenkungsbestätigung (unterschiedener Zweizeiler ist ausreichend)	✓	✓	✓	✓
Fremdmittelnachweis (Darlehensvertrag, bei Fördermitteln reicht eine Kopie des Antrages)	✓	✓	✓	✓
bei Geschiedenen: Scheidungsurteil mit Unterhaltsvereinbarung	✓	✓	✓	✓
bei privater Krankenversicherung: Nachweis über die Höhe der monatlichen Beiträge	✓	✓	✓	✓
Gehaltsabrechnungen der letzten zwei Monate	✓	✗	✗	✗
Nachweis Vorjahreseinkommen (Dezemberabrechnung, Lohnsteuerbescheinigung)	✓	✗	✗	✗
Jahresabschlüsse/EÜR der letzten zwei Jahre inkl. aktuelle BWA	✗	✓	✗	✗
Einkommensteuerbescheide der letzten beiden Jahre	✗	✓	✗	✓
Renten- bzw. Pensionsbescheide	✗	✗	✓	✗
Mietverträge, Grundbuchauszüge und Vorjahreskontoauszüge aller bestehender Immobilien	✗	✗	✗	✓
bei Elternzeit: Bestätigung des Arbeitgebers über den Wiedereintritt sowie das künftige Gehalt	✓	✗	✗	✗
bei bis zu zwei weiteren Immobilien: detaillierte Immobilienübersicht	✓	✓	✓	✗
bei mehr als zwei weiteren Immobilien: zusätzlich letzte Einkommensteuererklärung inkl. VuV	✓	✓	✓	✓
Bei Nicht EU-Bürgern: unbefristete Aufenthaltsgenehmigung nebst Nachweis, dass der Kunde in den letzten fünf Jahren ununterbrochen bei maximal zwei Arbeitgebern beschäftigt war	✓	✗	✗	✗

ALLIANZ BAUFINANZIERUNG

II. IMMOBILIE	Kauf	Neubau/Kauf Neubau/ Kernsanierung	Anschluss- finanzierung	Modernisierung
Bauberechnungen (Wohnfläche und Kubatur)	✓	✓	✓	✓
Bauzeichnungen (Grundrisse und Schnitt und ggf. Ansichten)	✓	✓	✓	✓
Baubeschreibung	✓	✓	✓	✓
aktueller Grundbuchauszug oder Grundbuchangaben gemäß Kaufvertrag	✓	✓	✓	✓
Lageplan mit Angabe der betroffenen Flurstücknummern und Nachweis öffentliche Zuwegung	✓	✓	✓	✓
aktuelle Objektfotos bei Bestandsimmobilien	✓	✓	✓	✓
Nachweis Kaufpreis (Kaufvertrag oder Entwurf, Bestätigung Verkäufer mit Angabe Inventar)	✓	✓	✗	✗
Aufstellung bisheriger Modernisierungen mit Angabe des entsprechenden Jahres	✓	✗	✓	✓
detaillierte vom Architekten unterschriebene Gesamtkostenaufstellung nach Gewerken	✗	✓	✗	✗
Teilungserklärung bei nach WEG geteilten Objekten	✓	✓	✓	✓
bei Mehrfamilienhäuser: Kopie der Mietverträge	✓	✓	✓	✓
bei Erbbaurechten (Erbbaurechtsvertrag, Erbbaugrundbuch und Nachweis des aktuellen Erbbauzinses)	✓	✓	✓	✓
bei reinen Grundstücken: vorläufige Bauzeichnungen sowie Kostenaufstellung mit Erläuterung der geplanten Finanzierung	✓	✓	✓	✗
Energieausweis	✓	✓	✗	✓

III. VORHABEN	Kauf	Neubau/Kauf Neubau/ Kernsanierung	Anschluss- finanzierung	Modernisierung
detaillierte Modernisierungsaufstellung nach Gewerken mit ggf. Kostenvoranschlägen	✗	✗	✗	✓
Vorjahreskontoauszug ohne Negativmerkmale	✗	✗	✓	✗
Nachweis der Zinsbindungsfrist des jeweils abzulösenden Darlehens anhand einer Kopie des Darlehensvertrages oder entsprechender Bestätigungen durch das Kreditinstitut	✗	✗	✓	✗
Nachweis Vollauszahlung bei Kündigung nach §489 BGB oder Zustimmung der Bank zur vorzeitigen Umschuldung	✗	✗	✓	✗
Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)*	✓	✗	✓	✗
Bei Allianz-Zukunftsdarlehen: Bestätigung zum Antrag durch den Energieberater	✗	✓	✗	✗

* bei Kauf nur sofern es sich um einen Kauf innerhalb der Familie handelt