



Vorgangsnummer

Berater/in

Datum

Antragsteller 1

Antragsteller 2

Objektanschrift / Vorhaben

Finanzierungsrahmen

Kaufpreis

Kaufnebenkosten

Modernisierung

Gesamtbedarf

Eigenkapital

Darlehensbedarf

Wunschrate monatlich

Sicherheitsreserve

Grundlagen vor der Anfrage

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Haushaltsrechnung mit nachhaltigen Einnahmen und Ausgaben erstellt	☐	☐	☐	
Eigenkapital und Herkunft nachvollziehbar belegt	☐	☐	☐	
Bestehende Kredite, Leasing, Buergschaften und Unterhalt erfasst	☐	☐	☐	
Kaufnebenkosten, Modernisierung und Reserve eingeplant	☐	☐	☐	
Tragbare Monatsrate einschliesslich kuenftiger Objektkosten bestimmt	☐	☐	☐	
Finanzierungsangebote nach Effektivzins, Gesamtkosten und Flexibilitaet verglichen	☐	☐	☐	
Keine verbindliche Kaufzusage ohne geklaerten Finanzierungsstand abgegeben	☐	☐	☐	

Die konkret erforderlichen Unterlagen richten sich nach Kreditinstitut, Objekt und persoenerlicher Situation.

**Fuer alle Antragstellenden**

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Gueltiger Personalausweis oder Reisepass	☐	☐	☐	
Vollstaendige Selbstauskunft des Finanzierungspartners	☐	☐	☐	
Gehalts-, Bezuege- oder Rentennachweise der geforderten Monate	☐	☐	☐	
Jahreslohnsteuerbescheinigung bzw. letzter Einkommensteuerbescheid	☐	☐	☐	
Arbeitsvertrag oder Nachweis zu Befristung, Probezeit oder Arbeitgeberwechsel	☐	☐	☐	
Nachweise zu regelmaessigen Nebeneinkuenften, Unterhalt oder Kindergeld	☐	☐	☐	
Kontoauszug mit aktuellem Einkommenseingang, sofern angefordert	☐	☐	☐	
Nachweise zu Kranken-, Pflege-, Lebens- und Rentenversicherungen	☐	☐	☐	
Vertraege und Salden zu Krediten, Leasing und Kreditkartenrahmen	☐	☐	☐	
Nachweise zu Buergschaften und sonstigen dauerhaften Verpflichtungen	☐	☐	☐	

Zusaetzlich bei Selbststaendigkeit / Freiberuflichkeit

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Einkommensteuerbescheide und -erklaerungen der geforderten Jahre	☐	☐	☐	
Jahresabschluesse oder Einnahmen-Ueberschuss-Rechnungen	☐	☐	☐	
Aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste	☐	☐	☐	
Gewerbeanmeldung, Registerauszug oder Nachweis der freiberuflichen Taetigkeit	☐	☐	☐	
Gesellschaftsvertrag / Beteiligungsstruktur, sofern relevant	☐	☐	☐	
Geschaeftskonto- und Liquiditaetsnachweise, sofern angefordert	☐	☐	☐	

**Eigenmittel und Verbindlichkeiten**

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Aktuelle Konto-, Spar- und Depotauszuege	☐	☐	☐	
Bausparguthaben und Rueckkaufswerte von Versicherungen	☐	☐	☐	
Weitere Immobilien mit Wert, Mieteinnahmen und Restschuld	☐	☐	☐	
Bestehende Darlehensvertraege und aktuelle Restschuldnachweise	☐	☐	☐	
Private Darlehen, Schenkungen oder Verkaufserloese mit Herkunftsnachweis	☐	☐	☐	
Finanzielle Reserve bleibt nach dem Erwerb erhalten	☐	☐	☐	

Allgemeine Objektunterlagen

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Expose / Objektbeschreibung mit Anschrift, Baujahr, Flaechen und Nutzung	☐	☐	☐	
Kaufvertragsentwurf oder Kaufangebot, sofern vorhanden	☐	☐	☐	
Aktueller Grundbuchauszug	☐	☐	☐	
Flurkarte, Lageplan und Grundrisse	☐	☐	☐	
Wohn- und Nutzflaechenberechnung	☐	☐	☐	
Baubeschreibung und Angaben zu Ausstattung / Modernisierungen	☐	☐	☐	
Innen- und Aussenfotos	☐	☐	☐	
Gueltiger Energieausweis, soweit erforderlich	☐	☐	☐	
Baugenehmigungen fuer Anbauten, Umbauten oder Nutzungsanderungen	☐	☐	☐	
Wohngebaeudeversicherung und Grundsteuerbescheid, sofern angefordert	☐	☐	☐	
Angaben zu Erbbaurecht, Wohnrecht, Niessbrauch, Dienstbarkeiten oder Baulasten	☐	☐	☐	
Bekannte Maengel, Schaeden und geplante Sanierungen dokumentiert	☐	☐	☐	



Wohnungseigentum / WEG

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Teilungserklaerung, Gemeinschaftsordnung und Aufteilungsplan	☐	☐	☐	
Wirtschaftsplan, letzte Jahresabrechnung und Hausgeld	☐	☐	☐	
Protokolle der letzten Eigentuemerversammlungen / Beschlussammlung	☐	☐	☐	
Stand der Erhaltungsruecklage und bekannte Sonderumlagen	☐	☐	☐	
Sondernutzungsrechte, Stellplatz, Keller oder Garten dokumentiert	☐	☐	☐	

Vermietung / Kapitalanlage

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Mietvertrag, Nachtraege, aktuelle Miethoehe und Zahlungsnachweise	☐	☐	☐	
Mietaufstellung, Betriebskostenabrechnung und Kautionsnachweis	☐	☐	☐	
Leerstaende, Mietrueckstaende oder Rechtsstreitigkeiten offengelegt	☐	☐	☐	

Neubau / Modernisierung / Foerderung

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Bauvertrag, Baubeschreibung, Plaene und Kostenaufstellung	☐	☐	☐	
Baugenehmigung, Werkvertraege und Zahlungsplan	☐	☐	☐	
Modernisierungsangebote mit Kosten und Eigenleistungen	☐	☐	☐	
Foerderantrag und erforderliche Energie- / Expertennachweise vor Vertragsbindung geprueft	☐	☐	☐	
Zeitplan, Bereitstellungszinsen und Reserve fuer Mehrkosten beruecksichtigt	☐	☐	☐	



Vor Beurkundung und Auszahlung

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Finanzierungsstand vor dem Notartermin belastbar geklaert	☐	☐	☐	
Darlehensangebot und Vertragsbedingungen vollstaendig geprueft	☐	☐	☐	
Kaufvertragsentwurf rechtzeitig erhalten und offene Fragen geklaert	☐	☐	☐	
Grundscholdbestellungsunterlagen an das Notariat uebermittelt	☐	☐	☐	
Auszahlungsvoraussetzungen, Eigenmitteleinsatz und Fristen abgestimmt	☐	☐	☐	
Kaufpreis erst nach notarieller Faelligkeitsmitteilung zahlen	☐	☐	☐	

Nach Beurkundung / Uebergabe

Unterlage / Pruefschritt	vorh.	offen	n. zutr.	Notiz
Grunderwerbsteuer und faellige Nebenkosten fristgerecht bezahlt	☐	☐	☐	
Versicherungsschutz zum Besitzuebergang geklaert	☐	☐	☐	
Uebergabeprotokoll mit Schluesseln, Zaehlerstaenden und Maengeln erstellt	☐	☐	☐	
Versorger, Verwaltung und Vertragspartner informiert	☐	☐	☐	
Eigentumsumschreibung und abschliessende Darlehensunterlagen kontrolliert	☐	☐	☐	

Offene Punkte

Fehlende Unterlagen / Fristen / Ansprechpartner

Ort, Datum

Besprochen mit

Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift / Vermerk Nordanker