

## Checkliste Unterlagen

### Immobilienfinanzierung (Umschuldung)

Name, Vorname:

MLP-Berater:  Geschäftsstelle:

Unterlagen, die vor der Darlehenszusage vorliegen müssen:

#### Bonität

- |   |  |  |
|---|--|--|
| • Bei Angestellten: Lohn- und Gehaltsbescheinigungen (letzte 3 Monate plus Dezemberabrechnung des Vorjahres)  | Arbeitgeber                                | <input type="checkbox"/>                             |
| • Bei Selbständigen:<br>- Unterschriebene Gewinn- und Verlustrechnungen und Bilanzen (letzte 2-3 Jahre)<br>- Betriebswirtschaftliche Auswertung ab Vorlage der letzten Bilanz | Steuerberater<br>Steuerberater             | <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> |
| • Einkommensteuerbescheide (letzte 2-3 Jahre)   | Kunde, Finanzamt, Steuerberater            | <input type="checkbox"/>                             |
| • Bei Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung zusätzlich: Kopie der zugrunde liegenden 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,<br>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)  | Bank für Nachrangfinanzierung              | <input type="checkbox"/>                             |
| • Personalausweiskopie (Vorder- und Rückseite)  | Kunde                                      | <input type="checkbox"/>                             |
| • Kontoverbindung   | Kunde                                      | <input type="checkbox"/>                             |
| • Aktuelle Forderungsaufstellung des abzulösenden Gläubigers  | Kunde, abzulösender Gläubiger              | <input type="checkbox"/>                             |

#### erhältlich bei:

#### Objekt

- |  |   |  |
|--|---|--|
| • 1 Satz Baupläne, mindestens Grundrisszeichnungen und Schnittzeichnungen  | Kunde, Architekt, abzulösender Gläubiger    | <input type="checkbox"/>                             |
| • Wohnflächenberechnung (insbesondere bei Eigentumswohnungen und Mehrfamilienhäusern)                                  | Kunde, Architekt, abzulösender Gläubiger    | <input type="checkbox"/>                             |
| • Berechnung umbauter Raum (bei Ein- und Zweifamilienhäusern)  | Kunde, Architekt                            | <input type="checkbox"/>                             |
| • Aktueller Grundbuchauszug  | Kunde, Grundbuchamt, abzulösender Gläubiger | <input type="checkbox"/>                             |
| • Aktuelle Flurkarte   | Kunde, Katasteramt                          | <input type="checkbox"/>                             |
| • Baubeschreibung / Exposé mit Baujahr (sofern vorhanden)  | Kunde, Architekt                            | <input type="checkbox"/>                             |
| • Objektfotos  | Kunde, MLP-Berater                          | <input type="checkbox"/>                             |
| • Bei vermieteten Immobilien: Mietvertrag oder Mietkalkulation   | Kunde                                       | <input type="checkbox"/>                             |
| • Bei Eigentumswohnungen zusätzlich:<br>- Kopie der Teilungserklärung<br>- Protokoll der letzten Eigentümerversammlung | Kunde, Verwalter<br>Kunde, Verwalter        | <input type="checkbox"/><br><input type="checkbox"/> |
| • Kopie der Grundschuldbestellungsurkunde des abzulösenden Gläubigers (sofern Abtretung gewünscht)                     | Kunde                                       | <input type="checkbox"/>                             |

#### erhältlich bei:

## Immobilienfinanzierung (Umschuldung)

Unterlagen, die vor der Auszahlung vorliegen müssen:

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ursprünglicher Kaufvertrag bzw. ursprüngliche Kostenaufstellung des Architekten (sofern nicht älter als 5 Jahre)</li> </ul>	Architekt, Kunde	<input type="checkbox"/>
<b>Bonität</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Original des Darlehensvertrags mit Unterschrift des Kunden (und des MLP-Beraters bei MLP HYP-online)</li> </ul>	<b>erhältlich bei:</b> Kunde, MLP-Berater	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auszahlungsanweisung des Kunden</li> </ul>	Kunde	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Widerrufsbelehrung</li> </ul>	Kunde	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einzugsermächtigung</li> </ul>	Kunde	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ablöseauftrag</li> </ul>	Bank	<input type="checkbox"/>
<b>Objekt</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vollstreckbare Ausfertigung der Grundschuldbestellungsurkunde</li> </ul>	<b>erhältlich bei:</b> Notar	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rangbestätigung (falls Grundschuldeintrag noch nicht erfolgt ist)</li> </ul>	Notar	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zweckbestimmungserklärung (in der Regel Vordruck des Kreditgebers)</li> </ul>	Kunde, MLP-Berater	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Feuerversicherungsnachweis</li> </ul>	Gebäudeversicherung	<input type="checkbox"/>