

## **Checkliste Finanzberatung**

### **Welche Unterlagen benötige ich für die Finanzberatung?**

#### **1) ALLGEMEINE UNTERLAGEN:**

**Zur Durchführung der Kreditwürdigkeitsprüfung sind folgende Informationen und Nachweise erforderlich:**

- Schriftlicher Nachweis über alle Eigenmittel außerhalb der VKB-Bank, auch jene, die nicht in die Finanzierung einfließen
- Amtlicher Lichtbildausweis (Reisepass, Führerschein)
- Schriftliche Einkommensnachweise für mindestens 12 Monate (Lohnzettel, Karenzgeldbezug, Familienbeihilfe usw.)
- Bei Selbstständigkeit: aktuelle wirtschaftliche Unterlage (E/A-Rechnung, Bilanz etc.) samt Einkommenssteuererklärung
- Versicherungspolizzen
- Kontoauszüge bei Bestehen von Fremdbankkrediten

#### **2) ZUSÄTZLICHE UNTERLAGEN:**

##### **a) Unterlagen zur geplanten Finanzierung bei Neuerrichtung einer Liegenschaft:**

- Baubehördlich genehmigte(r) Bauplan/Einreichpläne/Bestandsplan/Grundrissplan/Wohnungsplan
- Baubewilligungsbescheid vor Beginn der Gebäudeerrichtung
- Baukostenaufstellung (Kostenvoranschläge)

Zusätzlich erforderliche Unterlagen bei Beantragung einer Förderung:

- Energetischer Befund des OÖ. Energiesparverbandes
- Jahreslohnzettel bzw. Arbeitnehmerveranlagung
- Bestätigung des Finanzamtes über den Bezug von Familienbeihilfe

##### **b) Unterlagen zur geplanten Finanzierung bei Sanierung einer Liegenschaft:**

- Baubehördlich genehmigte(r) Bauplan/Einreichpläne/Bestandsplan/Grundrissplan/Wohnungsplan
- Baukostenaufstellung (Kostenvoranschläge)
- Förderungszusicherung WSG

Zusätzlich erforderliche Unterlagen bei Beantragung einer Förderung:

- Energetischer Befund des OÖ. Energiesparverbandes
- Jahreslohnzettel bzw. Arbeitnehmerveranlagung
- Meldezettel
- Mietverträge nur bei Vermietung

**Unterlagen zur geplanten Finanzierung bei Kauf einer Liegenschaft:**

- Baubehördlich genehmigte(r) Bauplan/Einreichpläne/Bestandsplan/Grundrissplan/Wohnungsplan
- Kaufvertrag (Entwurf/beglaubigter Kaufvertrag) / Anwartschaftsvertrag
- Exposé
- Fotos
- Externes Schätzgutachten wenn vorhanden

Zusätzlich erforderliche Unterlagen bei Beantragung einer Förderung:

- Jahreslohnzettel bzw. Arbeitnehmerveranlagung
- Meldezettel

**c) Unterlagen zur geplanten Finanzierung bei Umschuldung:**

- Baubehördlich genehmigte(r) Bauplan/Einreichpläne/Bestandsplan/Grundrissplan/Wohnungsplan
- Fotos
- Externes Schätzgutachten wenn vorhanden

Stand: März 24