

## Unterlagencheckliste – Bonitätsunterlagen

### Allgemein

- Kopie des aktuellen und gültigen Personalausweises oder: Reisepass mit Meldebescheinigung
- Bei Nicht-EU-Bürgern – Aufenthaltstitel, Aufenthaltserlaubnis bzw. Niederlassungserlaubnis
- Kontoumsätze der letzten 6 Wochen
- Letzter zugewangene Einkommensteuerbescheid inkl. aller Anlagen
- Letzte vollständig, abgegebene Einkommensteuererklärung (Elster)

### Bei Angestellten, Arbeitern:

- die letzten drei Lohn- und Gehaltsabrechnungen
- Lohnsteuerbescheinigung Vorjahr oder Dezember Lohn- und Gehaltsabrechnung

### Bei Beamten

- Letzte Bezügemitteilung
- Lohnsteuerbescheinigung Vorjahr oder Dezember Lohn- und Gehaltsabrechnung

### Freiberufler, Selbstständige

- BWA des letzten Quartals
- Die letzten drei Jahresabschlüsse
- Die letzten drei Jahresabschlüsse
- Die letzten drei zugewangenen Einkommensteuerbescheide inkl. aller Anlagen
- Die letzten drei abgegebenen Einkommensteuererklärungen inkl. aller Anlagen (Elster)
- Die letzten drei abgegebenen Einkommensteuererklärungen inkl. aller Anlagen (Elster)

### Bei Rentnern:

- Rentenbescheid der gesetzlichen Rente
- Nachweis weiterer Privat- und Betriebsrenten

### Unbefristet beschäftigte, welche sich in der Elternzeit befinden:

- Die letzten drei Lohn- und Gehaltsabrechnung vor Beginn der Elternzeit
- Letzte Lohnsteuerbescheinigung
- Elterngeldbescheid oder Berechnung der Elterngeldhöhe mittels Online-Elterngeldrechner
- Schreiben des Arbeitsgebers über die Weiterbeschäftigung nach der Elternzeit mit Angabe der Wochenarbeitszeit, sowie dem perspektivischen Datum des Beginns nach der Elternzeit

Vermögen (sofern zutreffend):

- Bank- und Sparguthaben mittels eines aktuellen Kontoauszugs, Kontoumsatz (Online-Banking)
- Barvermögen wird nicht akzeptiert
- Vermögen von Dritten: (Eltern, Geschwistern) per Kontoauszug, Dreizeiler zur Schenkung, Kopie des Schenkers
- Bausparvermögen: Bausparvertrag und Bausparguthabenstand
- Kopie Kapitallebensversicherung und Vermögensstand

Wenn es Privatkredite, Nullprozentfinanzierung oder Leasingverträge gibt:

- Kopie Kreditvertrag, aktuellen Saldenstand
- Wenn es abgelöst werden soll: aktuelles Schreiben des Kreditgebers über die Ablösesumme

Wenn es bestehende Immobilienfinanzierungen gibt:

- Kopie Darlehensvertrag
- Aktueller Saldenstand
- Jahresbescheinigung vom Kreditgeber (31.12.20xx) über die gezahlten Zins- und Tilgungsbeiträge

Wenn Sie unterhaltspflichtig sind:

- Offizielles Schreiben über die Unterhaltspflichten

Wenn Sie Unterhalt erhalten:

- Offizielles Schreiben über den Unterhaltserhalt

Wenn Sie freiwillig gesetzlich oder privat krankenversichert sind:

- Nachweis über die aktuelle Beitragshöhe zur Kranken- und Pflegeversicherung

Wenn Ihr Familienstand „geschieden“ lautet und Sie keine Gütertrennung (Ehevertrag) besaßen:

- Notarielle Scheidungsfolgevereinbarung

Wenn Sie zur Miete wohnen und die Miete mit der Finanzierung nicht wegfallen wird:

- Mietvertrag und Kontoauszug mit Nachweis der Mietüberweisung