Checkliste — Persönliche Unterlagen (Angestellt)

Alle Banken haben unterschiedliche Anforderungen. Bei manchen reichen die ersten vier Unterlagen — was darüber hinaus gebraucht wird, hängt von der Bank und deiner persönlichen Situation ab. Ich sage dir genau was du brauchst.

Unterlage	Was ist dabei wichtig?
Personalausweis (Vorder- & Rückseite) — alternativ Reisepass	Bitte als vollständige Kopie, nicht nur Vorderseite.
Letzte 3 Gehaltsabrechnungen	Aktuelle Monate — je aktueller desto besser.
Dezember-Abrechnung des Vorjahres (oder Lohnsteuerbescheinigung)	Zeigt Sonderzahlungen wie Urlaubs- oder Weihnachtsgeld, die Banken in die Berechnung einbeziehen.
Eigenkapitalnachweis (Kontoauszug oder Finanzstatus)	Wichtig: keine Screenshots. Es müssen Kontoinhaber, Kontonummer und Datum sichtbar sein.

Je nach Bank können noch zusätzliche Unterlagen gefordert werden.

Renteninformation	Kommt jährlich per Post von der Deutschen Rentenversicherung. Banken sind verpflichtet zu prüfen, ob die monatliche Rate auch in der Rentenphase tragbar ist. Zusätzlich hilfreich: Nachweise über private oder betriebliche Rentenversicherungen.
Einkommensteuerbescheid	Manche Banken möchten die letzten 2 Bescheide — und teilweise auch die Steuererklärung dazu (besonders bei Mieteinnahmen).
Kontoauszüge Gehaltskonto (letzte 3 Monate)	Manche Banken prüfen die Auszüge auf negative Merkmale wie Lastschriftrückgaben oder andere Auffälligkeiten. Deine privaten Einkäufe interessieren die Bank dabei nicht.

Bei Beamten

	Was ist dabei wichtig?
Bezügemitteilung	Ist die Bezügemitteilung älter, werden zusätzlich Kontoauszüge mit Nachweis des Geldeingangs benötigt.

Bei privater Krankenversicherung

Unterlage	Was ist dabei wichtig?
Nachweis private Krankenversicherung	Fließt in die Haushaltsrechnung der Bank ein.

Bei Nebenjob

Unterlage	Was ist dabei wichtig?
Letzte 3 Gehaltsabrechnungen aus dem Nebenjob	Gleiche Anforderungen wie beim Hauptjob.

© Julia Mylius | juliamylius.de |

Bei Elterngeld

Unterlage	Was ist dabei wichtig?
Elterngeldbescheid	Zum Nachweis der laufenden Einnahmen während der Elternzeit.

Bei Mieteinnahmen

Unterlage	Was ist dabei wichtig?
Mietvertrag + Kontoauszug mit Mieteingängen (letzte 3 Monate)	Viele Banken möchten hier zusätzlich den letzten Steuerbescheid und die Steuererklärung sehen.
Immobilienaufstellung	Bei mehreren Immobilien ist eine Übersicht sehr hilfreich — mit Angabe von Anschrift, Mieteinnahme, qm-Größe und ggf. den zugehörigen Krediten. Das erleichtert der Bank die Prüfung erheblich, statt alle Mietverträge und Darlehensverträge einzeln durchsuchen zu müssen.

Bei bestehenden Krediten

	Was ist dabei wichtig?
Privatkredit	Kreditvertrag + aktueller Kontostand.
Bestehende Immobilienfinanzierung	Kreditvertrag + letzter Jahreskontoauszug mit aktuellem Stand.

> *Dies ist nur eine standardisierte Unterlagenliste. Bei besonderen Situationen können individuelle Unterlagen angefordert werden.*

© Julia Mylius | juliamylius.de |