Checkliste — Persönliche Unterlagen (Selbständig)

Bei Selbständigen benötigen Banken in der Regel alle aufgeführten Unterlagen. Ich sage dir genau was in deinem Fall gebraucht wird.

Unterlage	Was ist dabei wichtig?
Personalausweis (Vorder- & Rückseite) — alternativ Reisepass	Bitte als vollständige Kopie, nicht nur Vorderseite.
Letzte 2 Einkommensteuerbescheide (2023 + 2024)	Banken möchten die Einkommensentwicklung der letzten zwei Jahre sehen — Kontinuität und Stabilität sind entscheidend.
Letzte 2 Einkommensteuererklärungen	Wird oft zusammen mit den Bescheiden angefordert.
Letzte 2 Jahresabschlüsse / Gewinn- und Verlustrechnung	Vom Steuerberater erstellt — zeigt die wirtschaftliche Lage deines Unternehmens.
Aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste	Vom Steuerberater — gibt der Bank einen aktuellen Einblick ins laufende Geschäftsjahr. Je aktueller desto besser.
Eigenkapitalnachweis (Kontoauszug oder Finanzstatus)	Wichtig: keine Screenshots. Es müssen Kontoinhaber, Kontonummer und Datum sichtbar sein.
Nachweis private Krankenversicherung	Relevant weil Selbständige keine gesetzliche KV haben — die monatlichen Beiträge fließen in die Haushaltsrechnung der Bank ein.

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.*
>
> *Beispiele für zusätzliche Unterlagen bei Selbständigen: Gesellschafterverträge, Handelsregisterauszug, Gewerbeanmeldung.*

© Julia Mylius | juliamylius.de |