

Unterlagen-Checkliste für Selbstständige

Baufinanzierung: Diese Nachweise verlangen Banken von Selbstständigen und Freiberuflern.

- ☐ **Jahresabschlüsse der letzten 2–3 Jahre**
EÜR oder Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung – je nach Gewinnermittlungsart
Woher: Steuerberater
- ☐ **Aktuelle BWA**
inklusive Summen- und Saldenliste, dazu die Dezember-BWA des Vorjahres
Woher: Steuerberater oder Buchhaltung
- ☐ **Einkommensteuerbescheide der letzten 2–3 Jahre**
amtliche Bestätigung der erklärten Gewinne
Woher: Finanzamt oder eigene Ablage
- ☐ **Selbstauskunft**
standardisierte Übersicht über Einkommen, Vermögen und Verpflichtungen
Woher: Formular der Bank – füllen wir gemeinsam aus
- ☐ **Private Kontoauszüge der letzten rund 3 Monate**
Nachweis über Kontoführung und tatsächliche Lebenshaltung
Woher: Online-Banking
- ☐ **Nachweis der Krankenversicherung**
PKV-Beitrag oder freiwillige GKV – fließt in die Haushaltsrechnung ein
Woher: Versicherer
- ☐ **Vorauszahlungsbescheid, falls vorhanden**
aktuelle Einkommensteuer-Vorauszahlungen
Woher: Finanzamt

Zwei Hinweise, die Zeit sparen

- Widersprüche zwischen Selbstauskunft, BWA und Kontoauszügen sind der häufigste Grund für Rückfragen der Bank.
- Sie können uns gegenüber Ihrem Steuerberater bevollmächtigen – dann fordern wir Abschlüsse, BWA und Bescheide direkt dort an.