

→ Checkliste Umschuldung

→ Allgemein erhältlich bei beigefügt

- vollständig ausgefüllter und im Original von allen Darlehensnehmern
 unterschriebener Darlehensantrag
- Kopie der Personalausweise eigene Unterlage

→ Einkommen aus Tätigkeit erhältlich bei beigefügt

- bei Angestellten/Beamten/Rentnern
- letzter Einkommensteuerbescheid eigene Unterlage/Finanzamt
 - die letzten drei Gehaltsabrechnungen/aktueller Rentenbescheid eigene Unterlage/Arbeitgeber
 - Gehaltsabrechnung Dezember des Vorjahres oder Lohnsteuerbescheinigung eigene Unterlage/Arbeitgeber
- bei Selbständigen/Freiberuflern
- aktuelle, vom Steuerberater unterschriebene betriebswirtschaftliche
 Auswertung inkl. Saldenlisten Steuerberater
 - unterschriebene Bilanzen inklusive der Gewinn- und
 Verlustrechnung der letzten zwei Jahre eigene Unterlage/Steuerberater
 - unterschriebene Einnahmen-Überschussrechnungen der letzten zwei Jahre eigene Unterlage/Steuerberater
 - Einkommensteuerbescheide der letzten zwei Jahre eigene Unterlage/Finanzamt

→ Mieteinkünfte erhältlich bei beigefügt

- Anlage V der Einkommensteuererklärung, Aufstellung der Mieteinnahmen, Mietverträge eigene Unterlage/Steuerberater
- ausgefüllte Immobilienaufstellung (siehe Anlage)

→ Immobilie erhältlich bei beigefügt

- unbeglaubigter Grundbuchauszug auf aktuellem Stand, falls Grundbuchsituation
 nicht aus Vertrag oder Entwurf ersichtlich (nicht älter als drei Monate) Grundbuchamt/Amtsgericht
- aktuelle Lichtbilder der zu beleihenden Immobilie von außen (in Farbe) eigene Unterlage
- unbeglaubigter amtlicher Lageplan/Flurkarte Katasteramt
- Baubeschreibung Architekt
- bei Eigentumswohnungen
- Wohnungsgrundriß mit Wohnflächenberechnung/Bruttogrundfläche (BGF) Architekt
 - Teilungserklärung eigene Unterlage/Notar
- bei Häusern
- Wohn- und Nutzflächenberechnung Bruttogrundfläche (BGF) Architekt
 - Berechnung des umbauten Raumes Architekt
 - Grundriß-, Schnitt- und Ansichtszeichnungen Architekt
- bei Erbbaurecht
- Erbbaurechtsvertrag eigene Unterlage/Notar

→ Vorhaben erhältlich bei beigefügt

- Darlehensvertrag des abzulösenden Darlehens inkl. der Kontoauszüge
 der letzten beiden Jahre eigene Unterlage/abzulösendes Institut
- Aufstellung der durchgeführten und noch durchzuführenden Modernisierungs-,
 An- und Ausbaumaßnahmen (gem. Anlage, wenn größer als 25.000) Architekt

→ Finanzierung erhältlich bei beigefügt

- Eigenkapitalnachweis in Form von Konto-, Depotauszügen, Schenkungsbestätigung
 mit Kontoauszug, Quittungen bezahlter Rechnungen Bank/Bausparkasse
- Aufstellung geplanter Eigenleistungen (gem. Anlage, wenn größer als 12.500 €) Architekt
- Nachweis weiterer einzusetzender Darlehensmittel Darlehensgeber