

## → Checkliste Modernisierung

### → 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

- Aufstellung der durchgeführten und noch durchzuführenden Modernisierungs-,  
 An- oder Ausbaumaßnahmen (gem. Anlage, wenn größer als 12.500 € ..... 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 .....