

Umfinanzierung Eigentumswohnung

Erforderliche Unterlagen

- Selbstauskunft
- Wenn Kinder im Haushalt leben, bitte Namen und Geburtsdatum mit angeben.
- Kurze Info, seit wann Sie unter der aktuellen Wohnanschrift wohnen. Sollten es weniger als 3 Jahre sein, bitte die Voranschrift mitteilen.

Einnahmen: Angestellte/Rentner

- Gehaltsnachweise der letzten 3 Monate und Dezember 2020
- Kopie aktueller Rentenbescheid (falls zutreffend)
- Falls sonstige Einkünfte vorhanden sind (z.B. Kindergeld, Unterhalt, Elterngeld), bitte Nachweise beifügen.
- Falls Mieteinkünfte erzielt werden, bitte Kopie der Mietverträge und 3 Kontoauszüge mit Eingang beifügen.

Einnahmen: Selbstständige/Freiberufler

- Jahresabschlüsse 2017, 2018 (unterschrieben und testiert vom Steuerberater)
- Jahresabschluss 2019 (wenn dieser nicht vorliegt, BWA 12/2019), unterschrieben und testiert vom Steuerberater
- Jahresabschluss 2020 (wenn dieser nicht vorliegt, BWA 12/2020), unterschrieben und testiert vom Steuerberater
- Aktuellste BWA 2021, unterschrieben und testiert vom Steuerberater
- Einkommensteuerbescheide 2016, 2017 und 2018 (wenn schon vorhanden 2019)

Ausgaben:

- Falls Ratenkredite oder Bürgschaften bestehen, bitte eine Kopie der Verträge beifügen.
- Falls weitere Immobiliendarlehen bestehen, bitte die Kopie des Kreditvertrages und den letzten Jahreskontoauszug mitschicken.
- Falls Unterhaltszahlungen bestehen, bitte Nachweise (Titel und 3 Kontoauszüge mit Abbuchung) beifügen.
- Falls Sie privat krankenversichert sind, bitte den aktuellen Beitragsbescheid beifügen.

Renteninformation: (erforderlich seit 21.03.2017-neues Gesetz)

- Kopie der letzten Renteninformation des Rentenversicherers bzw. bei zusätzlichen privaten Rentenversicherungen vom Versicherer beifügen.

Eigenkapital:

- Falls Eigenkapital vorhanden ist, bitte einen Nachweis über die Höhe des Eigenkapitals beifügen. Wie viel davon in das Vorhaben eingebracht werden soll, können wir dann noch abstimmen.

Legitimation:

- Kopie Personalausweise

Gesamtkostenaufstellung (Ablösebetrag und ggf. Modernisierung z.B. Kostenaufstellung bzw. Kostenangebote)

Abzulösende Kredite:

- Bei Immobiliendarlehen bitte die aktuellen Kreditverträge und die letzten 3 Jahreskontoauszüge beifügen.

Modernisierungskosten:

- z.B Kostenaufstellung bzw. Kostenangebote, da wo nur Material gekauft wird, bitte Materialkosten aufstellen und Ansatz der Lohnkosten machen (die dann die Eigenleistung darstellen, sowie Benennung der Person mit Beruf)

Objektunterlagen: von der Wohnung

- Aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug nicht älter als 3 Monate
- Teilungserklärung
- Kopie Flurkarte
- Falls vorhanden Exposé
- Bauzeichnungen (Grundriss von der Wohnung mit Bemaßung). Das können alternativ auch Handskizzen mit Bemaßung sein.
- Berechnung der Wohnfläche (**falls vorhanden**)
- Berechnung umbauter Raum (falls vorhanden)
- Fotos von der Wohnung, Innen- und Außenfotos von der Wohnanlage-alle Seiten, Übermittlung per E-Mail oder USB-Stick
- Objektbeschreibung (hier bitte den im Anhang beigefügten Vordruck Objektbeschreibung ausfüllen)

Die Unterlagen können Sie uns per E-Mail (bitte Dokumente als PDF`s, idealerweise nach Themen sortiert) zusenden. Möglich ist auch der Postversand oder das Hochladen der Dokumente in eine Cloud, die wir Ihnen dann einrichten.

Wenn Sie Rückfragen haben, oder aber Unterstützung brauchen, so können Sie uns gerne direkt anrufen.

Tel.: 0391 - 563280

AUSFÜLLHINWEIS:

Das Dokument ist interaktiv, d.h. es **MUSS** direkt am PC mit dem ADOBE-Reader ausgefüllt, gespeichert und per Mail zurückgesendet werden. Nur so können wir Ihre Daten automatisiert in unserem System übernehmen.