

UNTERLAGEN CHECKLISTE

Umfinanzierung einer Eigentumswohnung

Die folgenden Checklisten helfen Ihnen bei der reibungslosen
Einreichung Ihrer Baufinanzierungsanfrage.

Was wird benötigt

- 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 2019
- Kopie aktueller Rentenbescheid (falls zutreffend)
- falls sonstige Einkünfte vorhanden sind (z.B. Kindergeld, Unterhalt, Mutterschaftsgeld) bitte Nachweise beifügen
- falls Mieteinkünfte erzielt werden, bitte Kopie der Mietverträge und 3 Kontoauszüge mit Eingang beifügen

Einnahmen: Selbstständige/Freiberufler

- Jahresabschlüsse 2016, 2017, 2018 (unterschrieben und testiert vom Steuerberater)
- Jahresabschluß 2019 (wenn dieser nicht vorliegt, BWA 12/2019)
- aktuellste BWA 2020
- Einkommenssteuerbescheide 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 21.3.2017 - neues Gesetz)

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

Objektunterlagen: vom Kaufobjekt

- aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug nicht älter als 3 Monate oder Kaufvertragsentwurf
- Teilungserklärung
- Kopie Flurkarte
- falls vorhanden Expose
- Bauzeichnungen (Grundriss der Wohnung mit Bemaßung). Das können alternativ auch Handskizzen mit Bemaßung sein.
- Berechnung der Wohnfläche (falls vorhanden)
- Fotos von der Wohnung (Innen) und Außenfotos von der Wohnanlage – alle Seiten
- Objektbeschreibung des Kaufobjektes (hier müßte der Verkäufer/Makler den im Anhang beigefügten Vordruck Objektbeschreibung ausfüllen)
- Gesamtkostenaufstellung (Kaufpreis, Nebenkosten, ggfs. Modernisierung)

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)

Eigenkapital:

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

Legitimation:

- Kopie Personalausweise

Die Unterlagen können Sie uns per Mail (bitte Dokumente als PDF's, idealerweise nach Themen sortiert) **zusenden, per Post oder in einer Cloud hochladen, welche wir Ihnen auf Wunsch einrichten.**