

Persönliche Unterlagen

Für alle Antragssteller / Darlehensnehmer

- Kopie des Personalausweises / Reisepasses (Vorder- und Rückseite)

Wenn der Antragssteller angibt „getrennt“

- Notarielle Trennungsvereinbarung

Wenn der Antragsteller angibt „geschieden“

- Rechtskräftiges Scheidungsurteil und ggf. Nachweis Unterhaltsregelung

Wenn bereits Darlehen bestehen

- Kopie aller bestehenden Darlehensverträge
- Kopie des Jahresdarlehensauszugs (bestens der vergangenen zwei Jahre) aller Darlehen

Einkommensunterlagen

Bei Angestellten / Arbeitnehmern

- Kopie der letzten drei Gehaltsabrechnungen
- Rentenbescheid oder aktuelle Rentenberechnung
- Unterschriebene Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen der vergangenen zwei Jahre
- Einkommensteuerbescheid der vergangenen zwei Jahre
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (Formular senden wir Ihnen gerne zu) inkl. Nachweis aller relevanter Postionen (z.B. Grundbuchauszüge, Darlehenskontoauszüge, Konto- und Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswerte bei Lebensversicherungen, u.s.w.)

Bei Freiberufler /nicht bilanzierenden Selbständigen

- Aktuelle BWA inkl. Summen – und Saldenliste bzw. unterschriebene, aktuelle Umsatzzahlen
- Unterschriebene Einnahmen- Überschussrechnung der vergangenen drei Geschäftsjahre
- Unterschriebene Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen der vergangenen drei Jahre
- Einkommensteuerbescheid der vergangenen drei Jahre
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (Formular senden wir Ihnen gerne zu) inkl. Nachweis aller relevanter Postionen (z.B. Grundbuchauszüge, Darlehenskontoauszüge, Konto- und Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswerte bei Lebensversicherungen, u.s.w.)

Bei bilanzierenden Unternehmen

- Aktuelle BWA inkl. Summen – und Saldenliste (ggf. aller relevanter Firmen)
- Unterschriebener Jahresabschluss der vergangenen drei Geschäftsjahre / sollte der Jahresabschluss des vergangenen Geschäftsjahres noch nicht vorliegen ersatzweise die BWA inkl. Summen- und Saldenliste per Dezember des vergangenen Geschäftsjahres
- Unterschriebene Einkommensteuererklärung inkl. aller Anlagen der vergangenen drei Jahre
- Einkommensteuerbescheid der vergangenen drei Jahre
- Vollständig ausgefüllte und unterschriebene Vermögens- und Schuldenaufstellung (Formular senden wir Ihnen gerne zu) inkl. Nachweis aller relevanter Postionen (z.B. Grundbuchauszüge, Darlehenskontoauszüge, Konto- und Depotauszüge, Bestätigung Rückkaufswerte bei Lebensversicherungen, u.s.w.)

Objektunterlagen

Umschuldung Darlehen Eigentumswohnung

- Grundriss mit Flächenangaben
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) ggf. auch von der mit zu erwerbenden Garage / dem mit zu erwerbenden Tiefgaragenstellplatz
- Aktuelle Innen- und Außenaufnahmen (so nicht im Expose enthalten)
- Expose
- Kopie Teilungserklärung
- Baubeschreibung
- Nachweis Gebäudeversicherung
- Kopie des Mietvertrags (wenn vermietet)
- Kaufvertragsentwurf

Umschuldung Darlehen Einfamilienhauses

- genehmigte Baupläne
- Berechnung des umbauten Raums
- Baubeschreibung
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Aktuelle Innen- und Außenaufnahmen (so nicht im Expose enthalten)
- Expose
- Kopie Teilungserklärung (nur bei WEG – Teilung)
- Nachweis Gebäudeversicherung
- Kopie des Mietvertrags (wenn vermietet)
- Kaufvertragsentwurf
- Aktuelle Flurkarte mit eingezeichnetem Beleihungsobjekt

Umschuldung Darlehen Mehrfamilienhaus

- Genehmigte Baupläne
- Baubeschreibung
- Berechnung des umbauten Raums
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)

- Aktuelle Innen- und Außenaufnahmen (so nicht im Expose enthalten)
- Expose
- Kopie Teilungserklärung (nur bei WEG – Teilung)
- Nachweis Gebäudeversicherung
- Kopie aller Mietverträge
- Kaufvertragsentwurf
- Aktuelle Flurkarte mit eingezeichnetem Beleihungsobjekt