

Checkliste – Kredit Antrag Umschuldung einer bestehenden Finanzierung

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

<u>Unterlagen zum Antragsteller:</u>		<u>zu erhalten bei:</u>	erl.
	Selbstauskunft mit Anlage „Vorhabensbeschreibung“	Homepage unserer Bank - vr-meissen.de (unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
	Kopie Personalausweis	durch Sie oder uns	
	letzter Einkommensteuerbescheid und -erklärung	ggf. Steuerberater	
	Nachweis private Krankenversicherung	pers. Versicherungsordner	
	aktuelle/r Renteninformation/-bescheid	Rentenstelle	
	Nachweis bestehender Kredite (Kontoauszüge, Kopien der Kreditverträge)	kontoführende Bank	
	Nachweis weiteres Vermögen (Immobilien, Guthaben, Wertpapiere)	Grundbuchauszug (Grundbuchamt oder Auftrag an uns) Kontoauszug (kontoführende Bank)	
	Eigenkapitalnachweise (Konto- oder Depotauszüge)	kontoführende Bank	
<u>Arbeitnehmer:</u>			
	Lohn- und Gehaltsbescheinigung der letzten 3 Monate / aktuelle Bezügemitteilung (Beamte)	Arbeitgeber	
<u>Selbständige:</u>			
	Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre	Steuerberater, ggf. per DiFin (Erläuterungen zum Digitalen Finanzbericht und Teilnahmeerklärung auf der Homepage unserer Bank unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
	aktuelle BWA inkl. SuSa-Liste	Steuerberater	
	Gewerbeanmeldung	Gemeinde-/ Stadtverwaltung	
	Registerauszug + Gesellschafterliste (nicht älter als 3 Monate)	Amtsgericht oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einholung von Registerauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
<u>Unterlagen zur Absicherung und zum Schutz des Antragstellers</u>			
	Nachweis über bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung des Einkommens	pers. Versicherungsordner	
	Nachweis über bestehende Lebensversicherungen zur Absicherung der Finanzierung	pers. Versicherungsordner	

Objektunterlagen:		zu erhalten bei:	erl.
	aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einholung von Grundbuchauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
	Flurkarte / Lageplan	Katasteramt	
	Baupläne (Grundrisse, Ansichten)	pers. Bauunterlagen	
	Berechnung der Wohn- und Nutzfläche	pers. Bauunterlagen	
	Berechnung umbauter Raum	pers. Bauunterlagen	
	Angabe des Baujahres und der letzten Komplettmodernisierung		
	bei Vermietung: Mietaufstellung und Mietverträge bzw. Vorverträge		
	Gebäudeversicherungsnachweis	pers. Versicherungsordner	
	Exposé / Verkehrswertgutachten - sofern vorhanden -	pers. Finanzordner	
	bei zusätzlichem Modernisierungsbedarf: Kostenvoranschläge oder DIN Baukostenschätzung	Handwerksbetrieb / Architekt oder Bauingenieur	
	Darlehensvertrag des Ablösedarlehens inkl. aktueller Kontoauszug	pers. Finanzordner	
	Objektbilder (außen und innen)		
bei Abtretung LV/ BSV:			
	Original oder Kopie Police/Bausparvertrag	pers. Finanzordner	
	aktueller Rückkaufswert/ Guthaben	Versicherung/ Bausparkasse	

Wir möchten Sie bitten, die Unterlagen möglichst 2 Tage vor dem Beratungstermin einzureichen. Im Einzelfall und bei Förderkrediten - in Abhängigkeit vom jeweiligen Förderprogramm – können zusätzliche Unterlagen erforderlich sein. Falls die o. g. Absicherungen noch nicht oder nur teilweise bestehen, nehmen wir dies gern mit in unsere Beratung auf.



Ihre Baufinanzierungsspezialisten

Im Zuge der Vorbereitung einer Erstberatung werden personenbezogene Daten gespeichert. Soweit dann keine dauernde Kundenbindung zustande kommt, werden die Interessentendaten nach sechs Monaten gelöscht. Eine darüber hinausgehende Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung erfolgt – außer in den Fällen, wo wir durch gesetzliche Vorschriften dazu verpflichtet sind – nur, wenn Sie uns hierzu eine Einwilligung erteilt haben.