

## Checkliste –

### Kreditantrag Umschuldung einer bestehenden Finanzierung

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

<u>Unterlagen zum Antragsteller:</u>	<u>zu erhalten bei:</u>	<u>erl.</u>
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	
<b>Arbeitnehmer:</b>		
Lohn- und Gehaltsbescheinigung der letzten 3 Monate / aktuelle Bezügemitteilung (Beamte)	Arbeitgeber	
<b>Selbständige:</b>		
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 „Einhaltung von Registerauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
<b>Unterlagen zur Absicherung und zum Schutz des Antragstellers</b>		
Nachweis über bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung zur Absicherung des Einkommens	pers. Versicherungsordner	
Nachweis über bestehende Lebensversicherungen zur Absicherung der Finanzierung	pers. Versicherungsordner	

<u>Objektunterlagen:</u>	<u>zu erhalten bei:</u>	erl.
aktueller unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einhaltung 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)		
<b>bei Abtretung LV/ BSV:</b>		
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 personendatenbezogene 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.