

DEINE UNTERLAGEN-CHECKLISTE

Anschlussfinanzierung

Hake ab, was du bereits vorbereitet hast. Punkte, die auf dich nicht zutreffen, kannst du überspringen.

Persönliche Unterlagen

- ☐ Überblick über Einnahmen, Ausgaben und laufende Kredite
- ☐ Bei Anstellung: aktuelle Gehaltsnachweise und letzter Steuerbescheid
- ☐ Bei Selbstständigkeit: Abschlüsse der letzten drei Jahre und aktuelle BWA
- ☐ Bei Rentenbezug: aktuelle Rentenbescheide
- ☐ Nachweise zu Eigenkapital, Rücklagen und weiteren Darlehen
- ☐ Ausweisdokument für die spätere Prüfung bereithalten

Dein Vorhaben

- ☐ Bestehender Darlehensvertrag mit Ende der Zinsbindung
- ☐ Aktueller Tilgungsplan und erwartete Restschuld
- ☐ Vorhandenes Verlängerungsangebot deiner Bank
- ☐ Vereinbarte Sondertilgungen und bisherige Darlehenskontoauszüge
- ☐ Grundbuchauszug und vorhandene Grundschuldbestellungsurkunde
- ☐ Aktuelle Objektangaben und seitdem erfolgte Modernisierungen
- ☐ Geänderte Einkommenssituation und gewünschter Finanzierungsbeginn

Für unser Gespräch

- ☐ Gewünschte Monatsrate und Betrag für eine verbleibende Rücklage
- ☐ Zeitplan, wichtige Termine und offene Fragen
- ☐ Wünsche zu Zinsbindung, Sondertilgungen und Flexibilität

Diese Liste hilft bei der Vorbereitung. Je nach Bank und Vorhaben können weitere oder aktuellere Unterlagen nötig sein. Du musst für das erste Gespräch noch nicht alles beisammenhaben.

Vertrauliche Unterlagen nur über einen gemeinsam vereinbarten sicheren Weg senden.