

DEINE UNTERLAGEN-CHECKLISTE

Modernisierung

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

- ☐ Maßnahmenliste mit Prioritäten und grobem Zeitplan
- ☐ Kostenvoranschläge oder Angebote der ausführenden Unternehmen
- ☐ Gesamtkosten, Eigenmittel und eingeplante Kostenreserve
- ☐ Objektadresse, Grundrisse und Angaben zum Gebäude
- ☐ Bestehende Immobilienfinanzierung und aktuelle Restschuld
- ☐ Bei energetischen Maßnahmen: Energieberatung und technische Planung
- ☐ Vorhandene Förderunterlagen und Stand von Aufträgen oder Maßnahmen

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.