

TWOJA LISTA DOKUMENTÓW

Modernizacja

Zaznacz, co masz już przygotowane. Pomiń punkty, które Cię nie dotyczą.

Dokumenty osobiste

- ☐ Zestawienie dochodów, wydatków i obecnych kredytów
- ☐ Przy zatrudnieniu: aktualne odcinki wynagrodzenia i ostatnia decyzja podatkowa
- ☐ Przy działalności gospodarczej: sprawozdania z ostatnich trzech lat i aktualna BWA
- ☐ Przy pobieraniu emerytury: aktualne decyzje emerytalne
- ☐ Potwierdzenie środków własnych, rezerw i innych kredytów
- ☐ Przygotuj dokument tożsamości do późniejszej weryfikacji

Twoje plany

- ☐ Lista prac z priorytetami i przybliżonym harmonogramem
- ☐ Kosztorysy lub oferty firm wykonawczych
- ☐ Łączne koszty, środki własne i zaplanowana rezerwa
- ☐ Adres nieruchomości, rzuty i dane budynku
- ☐ Obecne finansowanie nieruchomości i pozostałe zadłużenie
- ☐ Przy pracach energetycznych: doradztwo energetyczne i dokumentacja techniczna
- ☐ Dostępne dokumenty programów wsparcia i stan zleceń lub prac

Na naszą rozmowę

- ☐ Preferowana rata i kwota rezerwy, którą chcesz zachować
- ☐ Harmonogram, ważne terminy i pytania
- ☐ Preferencje dotyczące stałego oprocentowania, nadpłat i elastyczności

Lista pomaga w przygotowaniu. Zależnie od banku i planów mogą być potrzebne dodatkowe lub bardziej aktualne dokumenty. Nie musisz mieć wszystkiego na pierwszą rozmowę.

Poufne dokumenty przesyłaj tylko wspólnie uzgodnionym bezpiecznym kanałem.