

Unterlagen-Checkliste • Anschlussfinanzierung

Wenn Ihre Zinsbindung endet – für Angestellte und Selbständige

DER GROSSE UNTERSCHIED ZUM ERSTKAUF

Ihre Immobilie ist bereits im Grundbuch, das Objekt kennt die Bank. Deshalb ist die Liste kürzer. Wichtig ist vor allem eines: Wir brauchen den aktuellen Stand Ihres bestehenden Darlehens.

Bitte schicken Sie nichts per einfacher E-Mail. Ihre Unterlagen laden Sie über den Europace-Assistenten hoch – eine geschützte Plattform, auf der Sie sich ein eigenes Konto mit Passwort anlegen. Die Einladung dazu bekommen Sie von mir.

1 • IHR BESTEHENDES DARLEHEN

- ☐ Aktueller Darlehensvertrag (alle Seiten)
- ☐ Letzte Zinsbindungs- oder Ablaufmitteilung Ihrer Bank
- ☐ Aktueller Kontoauszug des Darlehenskontos mit Restschuld
- ☐ Falls vorhanden: Prolongationsangebot Ihrer jetzigen Bank
- ☐ Übersicht bereits geleisteter Sondertilgungen

Wenn Sie ein Angebot Ihrer Bank in der Hand halten: Unterschreiben Sie es noch nicht. Es ist Ihr Vergleichsmaßstab – und meist gibt es einen besseren. Sagen Sie mir, bis wann es gilt, dann richte ich mich danach.

2 • ZU IHRER PERSON

- ☐ Personalausweis oder Reisepass, Vorder- und Rückseite (von allen Darlehensnehmern)
- ☐ Ausgefüllte Selbstauskunft

3 • EINKOMMEN

Angestellte

- ☐ Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
- ☐ Letzter Einkommensteuerbescheid
- ☐ Kontoauszüge der letzten drei Monate mit Gehaltseingang

Selbständige

☐ Einkommensteuerbescheide der letzten zwei bis drei Jahre

☐ Jahresabschlüsse oder EÜR derselben Jahre

☐ Aktuelle BWA, nicht älter als drei Monate

Beide

☐ Nachweise weiterer Einkünfte: Miete, Rente, Unterhalt

☐ Übersicht laufender Kredite: Restschuld, Rate, Laufzeitende

4 · ZUR IMMOBILIE

☐ Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)

☐ Grundriss und Wohnflächenberechnung (falls nicht mehr vorhanden: aus den alten Finanzierungsunterlagen)

☐ Aktuelle Fotos innen und außen

☐ Energieausweis

☐ Nachweise über Modernisierungen seit dem Kauf – neue Heizung, Fenster, Dach, Bad

☐ Bei Eigentumswohnung: aktuelle Wohngeldabrechnung, Höhe der Instandhaltungsrücklage

☐ Bei Vermietung: aktuelle Mietverträge

Modernisierungen lohnt es sich zu belegen. Sie erhöhen den Wert, den die Bank ansetzt – und je niedriger das Verhältnis von Darlehen zu Objektwert, desto besser der Zins.

5 · ZEITPLAN

WANN	WAS
---	---
Zinsbindung endet am	
Angebot Ihrer Bank liegt vor seit	
Unterlagen bei mir bis	
Entscheidung getroffen bis	

Ein Wechsel der Bank dauert länger als eine Verlängerung bei der eigenen – die Grundschild muss übertragen werden. Rechnen Sie mit einigen Wochen mehr und planen Sie den Puffer lieber großzügig.

Fragen? 0156 79526628, Montag bis Samstag von 8 bis 20 Uhr.