

Ihre Checkliste für ein Modernisierungsdarlehen

Folgende Unterlagen benötigen wir für ein umfassendes Beratungsgespräch im Rahmen der Finanzierung von anstehenden Modernisierungsmaßnahmen.

Bitte bringen Sie die genannten Unterlagen nach Möglichkeit vollständig zu Ihrem Termin mit, nur so können wir Ihnen ein aussagekräftiges Angebot unterbreiten.

1.	Einkommen	erhältlich bei	✓
a)	Lohn- / Gehaltsabrechnungen des letzten Monats sowie des Dezembers vom Vorjahr	Arbeitgeber	
b)	Selbstständige: die letzten 3 Bilanzen und Einkommensbescheide, zeitnahe BWA des laufenden Jahres	Steuerberater / eigene Unterlagen	
c)	Mietverträge sowie Kopien von Kontoauszügen, aus denen die Mieteingänge hervorgehen	eigene Unterlagen	
d)	Nachweis über die Höhe der Beiträge zur privaten Krankenversicherung, wenn nicht gesetzlich versichert	eigene Unterlagen (z.B. Kontoauszug)	
e)	Darlehensverträge mit aktuellem Jahreskontoauszug bzw. nur Jahreskontoauszug, wenn Restschuld, Rate und Sollzinsbindung daraus hervorgehen (Bau- und Privatkredite)	Kreditinstitut / eigene Unterlagen	
f)	Ehescheidungsfolgevereinbarung (nur bei Familienstand: geschieden)	eigene Unterlagen	

2.	Immobilie	erhältlich bei	✓
a)	aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate), in dem Sie seit mind. 1 Jahr als Eigentümer eingetragen sind	Grundbuchamt	

3.	Für die Finanzierung	erhältlich bei	✓
a)	Eigengeldnachweis (Kontoauszug), wenn vorhanden	Kreditinstitut / eigene Unterlagen	
b)	ggf. Unterlagen (z.B. Bestätigungen des Energieberaters), wenn es sich um eine Beantragung eines Darlehens bei der KfW handelt (ggf. sind Unterlagen zur Immobilie nachzureichen)	Energieberater	
c)	bitte bringen Sie mit: Personalausweis		