

# Erforderliche Unterlagen für eine Umschuldung

Allgemeine Unterlagen		erhältlich bei	liegt vor
	Personalausweis (Vorder- und Rückseite) oder Reisepass, ggf. Aufenthaltstitel	eigene Unterlagen	
	unterschiedene Finanzierungsanfrage: Selbstauskunft, Darlehensvermittlungsvertrag, Fragebogen Kreditgenehmigung	eigene Unterlagen	

Nichtselbständige		erhältlich bei	liegt vor
	Lohn-/Gehalts-/Bezügeabrechnungen der letzten 3 Monate	eigene Unterlagen/Arbeitgeber	
	Lohn-/Gehalts-/Bezügeabrechnungen Dezember des Vorjahres (bzw. Lohnsteuerbescheinigung)	eigene Unterlagen/Arbeitgeber	
	bei Rentner: aktueller Rentenbescheid	eigene Unterlagen/Finanzamt	
	letzte Renteninformation	eigene Unterlagen	
	aktueller Einkommensteuerbescheid	eigene Unterlagen/Steuerberater	
	Einkommensteuererklärung	eigene Unterlagen/Steuerberater	
	Nachweis Elterngeld und Nachweis Elternzeit	eigene Unterlagen	

Selbstständige/Freiberufler		erhältlich bei	liegt vor
	aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) mit Summen-Salden-Liste (unterschieden)	eigene Unterlagen/Steuerberater	
	letzte 2 Jahresabschlüsse / Einnahmen-Überschuss-Rechnung inkl. Vorjahreszahlen der letzten 2 Jahre (unterschieden)	eigene Unterlagen/Steuerberater	
	aktueller Einkommensteuerbescheid	eigene Unterlagen/Steuerberater	

Vermögen/Eigenkapitalnachweis		erhältlich bei	liegt vor
	aktueller Depotauszug bei Wertpapieren	eigene Unterlagen/Kreditinstitut	
	aktueller Kontoauszug bei Bank-/Sparguthaben	eigene Unterlagen/Kreditinstitut	
	letzter Jahreskontoauszug bei Bausparguthaben	eigene Unterlagen/Kreditinstitut/ Bausparkasse	
	letzte Jahresbestätigung und aktuelle Bestätigung Garantiewert bei Lebens-/Rentenversicherung	eigene Unterlagen/Kreditinstitut/ Versicherungsgesellschaft	

# Erforderliche Unterlagen für eine Umschuldung

zusätzliche Bonitätsunterlagen		erhältlich bei	liegt vor
bei Mieteinnahmen: Kopie Mietvertrag bzw. Kontoauszug der letzten 3 Mieteingänge		eigene Unterlagen	
bei Kapitalerträgen: aktuelle Jahressteuerbescheinigung		eigene Unterlagen	
bei Erhalt von Unterhaltszahlungen/Unterhaltsverpflichtung: Vertrag/Urteil und Kontoauszüge der letzten 3 Monate		eigene Unterlagen	
bei Immobilienvermögen: unterschriebene Immobilienaufstellung, Kaufvertrag, Grundbuchauszug		eigene Unterlagen	
bei Kreditverpflichtungen: Kreditvertrag und Kontoauszug mit aktueller Restschuld		eigene Unterlagen/Kreditinstitut	

Objektunterlagen		erhältlich bei	liegt vor
Kaufvertrag/-entwurf		Verkäufer/Notar	
vollständiger und aktueller (Wohnungs-) Grundbuchauszug		Verkäufer/Grundbuchamt	
amtliche Flurkarte oder amtlicher Lageplan		Katasteramt	
qualifizierte Wohnflächenberechnung		Architekt/Bausachverständiger	
bemaßte Grundrisse		Verkäufer/Architekt	
bemaßte Baupläne (Schnitt, Ansichten)		Verkäufer	
Baubeschreibung, Objektbeschreibung oder Expose		Verkäufer	
Objektfotos (Innen und Außen)		Verkäufer	
Gebäudeversicherungsnachweis		Verkäufer	
Energieausweis		Verkäufer	
bei Eigentumswohnung/Teileigentum: Teilungserklärung/Teilungspläne		Verkäufer	
bei Erbbaurechten: Erbbaurechtsvertrag und Nachweis des aktuellen Erbbauzinses		Erbbaurechtsgeber	
Aufstellung über Modernisierungsmaßnahmen		Verkäufer	

Darlehensunterlagen		erhältlich bei	liegt vor
Darlehensvertrag		eigene Unterlagen	
Aktueller Kontoauszug mit aktueller Restschuld		Abzulösende Bank	
Grundschuldbestellungsurkunde zum Darlehensvertrag		Notar/eigene Unterlagen	