

### 13. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

#### Unterlagen zur Finanzierung:

- Finanzierungsantrag
- Nachweis der Eigenmittel  
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- Nachweis der Fremdmittel  
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)
- vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag  
(sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen)

#### Wo zu bekommen ?

Konto- oder Depotauszug der  
Kreditinstitute  
Kreditinstitut / Bausparkasse  
www.kfw.de oder  
telefonisch: 01801 / 335577

#### Bonitätsunterlagen:

- Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen
- Nachweis des Vorjahreseinkommens  
(z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen)
- Kopie der Einkommensteuerbescheide  
(ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte)

#### *Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter):*

- unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder  
unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten  
drei Jahre
- aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA)
- letzter Einkommensteuerbescheid
- letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen)

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

Steuerberater

#### Bautechnische Unterlagen:

- Objektfotos  
(wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist)
- Bauzeichnung / Grundriss
- Bautechnische Beschreibung  
(Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.)
- Wohnflächenberechnung
- Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)  
(nur bei Häusern)
- Gebäudeversicherungsschein
- Flurkarte / Lageplan
- Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) /  
Erbauseinandersetzungsvertrag
- Teilungserklärung  
(nur bei Wohnungseigentum)
- Grundbuchauszug  
(aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate)

Originalfoto oder Farbkopie

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Bauträger / Architekt

Versicherung

Bauträger / Katasteramt

Notar / Bauträger / Verkäufer

Notar / Bauträger / Verkäufer

Grundbuchamt / Notar

#### Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

- Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber
- Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens
- Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber

eigene Unterlagen

abzulösende Bank / eigene  
Unterlagen

Notar / abzulösende Bank /  
eigene Unterlagen