

# CHECKLISTE

für

## zur optimalen Vorbereitung und Darlehensentscheidung Ihrer Finanzierung

Grundsätzlich notwendige Bonitätsunterlagen	erhältlich bei	erl.
<input type="checkbox"/> Darlehensvermittlungsvertrag, vorvertragliche Informationen, Einwilligungserklärung DSGVO	Friedland-Finanz GmbH	
<input type="checkbox"/> Verdienstbescheinigungen (die letzte 3 aktuellen und Dezember Vorjahr)	selbst	
<input type="checkbox"/> Renteninformationen (letzte aktuelle) und ggf. Rentenbescheide	selbst	
<input type="checkbox"/> Steuerbescheid Finanzamt (letzter aktuell vorliegender)	Finanzamt / Steuerberater	
<input type="checkbox"/> GuV/Bilanzen der letzten 3 Jahre und aktuelle BWA unterzeichnet	selbst / Steuerberater	
<input type="checkbox"/> Eigenkapitalnachweis (mit Kontoinhaber, IBAN und Datum) - nicht älter als ein Monat	selbst	
<input type="checkbox"/> Verträge bestehender Verbindlichkeiten (z.B. Auto- bzw. Konsumentenkredite, Leasing)	selbst	
<input type="checkbox"/> Weitere Fremdmittel (z.B. Arbeitgeberdarlehen, Bauspardarlehen)	Arb.geber / Bausparkasse	
<input type="checkbox"/> Private Krankenversicherung (letzte Beitragsabrechnung und Nachweis Abbuchung)	selbst / Versicherung	
<input type="checkbox"/> Kopie Personalausweis (Vorder- und Rückseite)	selbst	
<input type="checkbox"/> Scheidungsurteil, Scheidungsfolge- oder Gütertrennungsvereinbarung	selbst	
<input type="checkbox"/> Unterhaltsnachweise (Titel und Kontoauszüge mit Nachweis Erhalt bzw. Zahlungsausgang)	selbst	
Grundsätzlich notwendige Objektunterlagen	erhältlich bei	erl.
<input type="checkbox"/> Bemaßte lesbare Grundrisse (vom Architekt bestätigt), evtl. auch Schnitt und Ansichten	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Berechnung Wohn- und Nutzflächen sowie des umbauten Raumes (vom Architekt bestätigt)	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Werksvertrag, Festpreisangebot bzw. Architektenvertrag	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Bau- und Objektbeschreibung / KfW-Bestätigung bei Energieeffizienz	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Objektfotos (von außen und innen, z.B. mit Heizungsanlage, Sanitär, Bad, Elektroanlage u.a.)	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Energieausweis (bevorzugt Energiebedarfsausweis, alternativ Energieverbrauchsausweis)	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Aufstellung erfolgte /geplante Modernisierungsmaßnahmen und evtl. Eigenleistungen	selbst / Architekt	
<input type="checkbox"/> Flurkarte und ggf. amtlicher Lageplan	Baufirma / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Grundbuchauszug unbeglaubigt (nicht älter als 3 Monate) und ggf. Notarvertragsentwurf	Baufirma / Eigentümer	
Weitere Zusatzunterlagen	erhältlich	erl.
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung und Aufteilungsplan (z.B. bei Eigentumswohnungen)	Notar / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Erbaurechtsvertrag	Notar / Eigentümer	
<input type="checkbox"/> Mietverträge für fremdgenutzte Flächen sowie Aufstellung über Immobilienvermögen	Makler / Eigentümer	
Weitere Unterlagen bei Umschuldung	erhältlich	erl.
<input type="checkbox"/> Darlehensvertrag des bisherigen Darlehensgebers	selbst / Bank	
<input type="checkbox"/> Jahreskontoauszüge der letzten 3 Jahre	selbst / Bank	
<input type="checkbox"/> Grundschuldbestellungsurkunde des bisherigen Darlehensgebers	selbst / Notar	

**Aus Vereinfachungsgründen bitten wir bei Bereitsstellung von Papierunterlagen, diese nicht zu klammern. Danke!**

### Friedland-Finanz GmbH

16515 Oranienburg, Gebr.-Grütter-Str. 1

03301 202 94 00

info@friedland-finanz.de

www.friedland-finanz.de

Version: 2021-08-30 / 112 FrS

## Ihre Präferenzen:

Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen.

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und natürlich auch die Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

Eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

Über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen.

Wie häufig werden Sie die Tilgung wechseln?

Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Höhe der Zeit ohne Bereitstellungszins soll sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen, Fördermittelmöglichkeiten und verschiedenen Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zum Beispiel die Zeit für die Beratung, die Auswahl des Angebots oder die Bearbeitungszeit der entsprechenden Bank.

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

Weitere Präferenzen:

Besteht eine Absicherung oder wird eine solche gewünscht: