



Checkliste: Anschlussfinanzierung

Alle Dokumente für den Antrag

Das Sammeln der Unterlagen ist oft der aufwendigste Schritt bei der Anschlussfinanzierung. Mit dieser Checkliste behalten Sie den Überblick: Haken Sie jeden Punkt ab, sobald das Dokument vorliegt – so stellen Sie sicher, dass Ihr Antrag vollständig ist und schnell bearbeitet wird.

Tipp: Beginnen Sie frühzeitig – idealerweise 6 bis 12 Monate vor dem Ende Ihrer Zinsbindung. So haben Sie genug Zeit, Angebote zu vergleichen und die besten Konditionen zu sichern.

1. Persönliches / Bonität

Nachweise zu Einkommen, Identität und Kreditwürdigkeit – die Grundlage jeder Finanzierungsanfrage.

Prüfpunkte:

- Gehaltsnachweise der letzten 3 Monate
- Letzter Einkommensteuerbescheid
- Aktuelle SCHUFA-Selbstauskunft
- Personalausweis oder Reisepass (Kopie)
- Aktuelle Renteninformation
- Nachweis Eigenkapital (Konto-/Depotauszüge)
- Nachweis bestehender Verbindlichkeiten
- Nachweis Krankenversicherung
- Ggf. Nachweis über Mieteinnahmen

Woher bekomme ich das?

Arbeitgeber / Personalabteilung
Finanzamt / Steuerberater
meineschufa.de (1x jährlich kostenlos)
Bürgeramt
Deutsche Rentenversicherung
Bank / Broker
Jeweilige Bank / Kreditgeber
Krankenkasse
Mietvertrag / Kontoauszüge

Ihre Notizen:



2. Objektunterlagen

Alle Dokumente rund um Ihre Immobilie – die Bank muss den Wert und Zustand des Objekts bewerten können.

Prüfpunkte:

- Aktueller Grundbuchauszug (max. 3 Monate alt)
- Flurkarte / Lageplan
- Wohngebäudeversicherungsnachweis
- Grundriss der Immobilie
- Wohnflächenberechnung
- Aktuelle Fotos der Immobilie (innen & außen)
- Teilungserklärung (bei Eigentumswohnung)
- Nachweis über Modernisierungen / Sanierungen
- Aktueller Energieausweis

Woher bekomme ich das?

Amtsgericht / Grundbuchamt
Katasteramt / Landesvermessungsamt
Versicherungsgesellschaft
Bauakte / Architekt
Bauunterlagen / Architekt
Selbst erstellen
Hausverwaltung / Notar
Handwerker-Rechnungen
Energieberater / Schornsteinfeger

Ihre Notizen:

3. Bestehende Darlehen

Transparenz über Ihre aktuelle Finanzierung – unverzichtbar für jedes Angebot zur Anschlussfinanzierung.

Prüfpunkte:

- Aktueller Jahreskontoauszug des Darlehens
- Ursprünglicher Darlehensvertrag (Kopie)
- Nachweis der aktuellen Restschuld
- Zinsbindungsende / Prolongationsangebot
- Sondertilgungsvereinbarungen
- Grundschuldbestellungsurkunde
- Abtretungserklärung der Grundschuld (nur bei Bankwechsel)

Woher bekomme ich das?

Finanzierende Bank
Eigene Unterlagen
Finanzierende Bank (auf Anfrage)
Finanzierende Bank
Darlehensvertrag / Bank
Notar / eigene Unterlagen
Aktuelle Bank (auf Anfrage)

Ihre Notizen:



Weitere wichtige Hinweise für Sie

✓ Timing & Vorbereitung:

- Starten Sie den Vergleich 6–12 Monate vor dem Zinsbindungsende
- Fordern Sie ein Prolongationsangebot Ihrer Bank als Vergleichsbasis an
- Lassen Sie sich nicht unter Zeitdruck setzen – Sie haben Optionen

✓ Rechtliches:

- Bei einem Bankwechsel: Die Grundschuld wird abgetreten, nicht neu bestellt
- Prüfen Sie, ob Ihre Vorsorgevollmacht Immobiliengeschäfte abdeckt
- Lassen Sie Vertragsänderungen immer schriftlich bestätigen

✓ Kosten sparen:

- Vergleichen Sie mindestens 3 Anbieter – die Zinsunterschiede sind oft erheblich
- Nutzen Sie Sondertilgungsrechte in der neuen Vereinbarung
- Prüfen Sie Forward-Darlehen, wenn die Zinsen aktuell günstig sind

Weitere kostenlose Ressourcen für Sie

Auf www.g-nz.de finden Sie umfassende Unterstützung für Ihre finanzielle Zukunft:

Profitieren Sie von praxiserprobten Checklisten für verschiedenste Lebenssituationen, nutzen Sie intelligente Online-Rechner für präzise Finanzplanungen und bleiben Sie mit aktuellen Expertenbeiträgen zu Vermögensaufbau, Immobilien, Finanzierung und Steuern stets bestens informiert.

Für Ihren Immobilienkauf finden Sie bei uns unter anderem:

- Dokumenten-Checkliste für Bank & Notar
- Besichtigungs-Checkliste für Immobilien
- Kaufnebenkosten-Rechner
- Immobilien vs. ETF-Rendite-Vergleichsrechner

Alle Inhalte sind sorgfältig aufbereitet und kostenfrei verfügbar – damit Sie fundierte Entscheidungen für Ihre finanzielle Sicherheit treffen können.

Außerdem versenden wir einen wöchentlichen Newsletter, damit Sie über aktuelle Entwicklungen informiert bleiben.

→ www.g-nz.de