

Bausparen

Produktblatt Modernisierungsdarlehen (blanko)

| | |
|---------------------------------|---|
| Produktbeschreibung | Das Modernisierungsdarlehen ist ein zinssicheres und kalkulierbares Finanzierungsprodukt der SIGNAL IDUNA Bauspar AG für Modernisierungs- und Renovierungsmaßnahmen sowie Umschuldungen wohnwirtschaftlicher Darlehen bis zu 50.000 € ohne Grundbucheintrag. |
| Produktbasisdaten | <ul style="list-style-type: none"> Kreditbetrag von 10.000 € bis 50.000 € Vorausdarlehen mit 10-jähriger Sollzinsbindung und fester Sparrate höhere Spar-Einzahlungen sind jederzeit möglich und wirken sich auf den Zeitpunkt der Zuteilung aus 1 zu 1 Bausparunterlegung mit Freiraum 30 (1,6% Abschlussgebühr) Laufzeit ca. 240 Monate Konditionsart: Bonitätsunabhängig (siehe aktuelles Tableau) Verwendung: Modernisierung, Umschuldung Besonderheiten: Kann nicht für Neubau- oder Kaufvorhaben eingesetzt werden. Umschuldung von max. einem wohnwirtschaftlich verwendeten Kredit, keine Zusammenfassung von Ratenkrediten möglich |
| Annahmekriterien | <ul style="list-style-type: none"> Kundenalter von: 18 Jahre bis: 60 Jahre Selbständige/Freiberufler: Ja (mind. 3 Jahre erfolgreich selbstständig) Minuskapital: Nein Mehrere Firmen: Ja, konsolidierte Jahresabschlüsse erforderlich EU-Rentner: Ja Arbeitgeber im Ausland: Nein Zeitarbeit/Probezeit: Nein Sonstiges: Wohnsitz aller Antragsteller in Deutschland Eigentümer einer Immobilie in Deutschland (bis 50.000 €) und Mieter (bis 10.000 €) wenn kürzer als 3 Jahre Eigentümer, dann Mindestüberschuss in der Haushaltsrechnung in Höhe von 300 € erforderlich Ehepartner haften gesamtschuldnerisch getrennt lebend: Nein |
| Haushaltsrechnung | <ul style="list-style-type: none"> Einnahmen 100% Netto, Renten, Nebentätigkeit (seit mind. 12 Monaten), Kindergeld, Elterngeld, Gewinn minus 30% (Durchschnitt der letzten 3 Jahre) ab 55 Jahre werden 75% des Nettoeinkommens berücksichtigt weitere Einnahmen: Mieten (70% Nettokaltmiete) Lebenshaltungskosten: 30% des Haushaltseinkommens müssen für Lebenshaltungskosten zur Verfügung stehen mindestens jedoch nachstehende Anforderungen: erste Person 800 €, zweite Person 400 €, Kinder je 270 € max. 3 weitere bestehende Ratenkredite (inkl. 0% Finanzierung zum Zeitpunkt der Beantragung) Eigentümer von max. 3 Objekten (bei MFH sind Mieteinnahmen und Immobilienkreditbelastungen aktuell durch den Steuerberater in Form einer Vermögensaufstellung zu bestätigen) keine Abrufrückläufer max. 1 Nettogehalt in Soll keine negativen Schufa-Einträge (inkl. Erlidigung) |
| Erforderliche Unterlagen | <ul style="list-style-type: none"> unterschriebene KreditSmart-Selbstauskunft inkl. Schufa-Klausel Kopien der Girokontoauszüge des letzten Monats (komplett und ohne Streichungen) wohnwirtschaftlicher Verwendungs nachweis (Bestätigung per Zweizeiler mit Angabe des Betrages und der Maßnahme durch Vermittler) bei Angestellten: Gehaltsabrechnung der letzten 3 Monate bei Beamten: letzte Bezügemitteilung bei Selbständigen: Steuerbescheid (max. Vorvorjahr), Jahresabschlüsse bzw. Gewinn- und Verlustrechnungen der letzten 3 Jahre + betriebswirtschaftlicher Auswertung laufendes Jahr (wenn mehrere Firmen immer konsolidiert) bei Rentnern: aktueller Rentenbescheid (gesetzlich/betrieblich) Nachweis sämtlicher weiterer Einnahmen (z. B. Mieten etc.) Nachweis sämtlicher Ausgaben (z. B. Kreditbelastungen etc.) bei Immobilienvermögen: vom Steuerberater bestätigte Vermögensaufstellung |
| Digitalisierungsgrad | <ul style="list-style-type: none"> Legitimation: PostIdent / Videoldent Dokumentenaustausch: Dokumenten-Upload Unterschriftenverfahren: Der unterschriebene Darlehensvertrag ist uns im Original zurückzusenden Besonderheiten: <ul style="list-style-type: none"> - Bestätigung der wohnwirtschaftlichen Verwendung ist möglich bei Eigentümern bis 50.000 € bei Mieter bis 10.000 € - Darlehensvertrag wird digital per E-Mail an Vermittler gesendet (E-Mail-Adresse und Mobiltelefon-Nummer erforderlich) |
| Provisionsabrechnung | <ul style="list-style-type: none"> Provision für Kredit und Bausparvertrag fließt zeitgleich (nach Vertragsannahme bzw. Polierung) |