

erforderliche Nachweise für eine Kapitalentnahme ab 01.01.2014

Status des Entnahmehabens	Selbstnutzung und Lebensmittelpunkt	Angaben zur Wohnung (Anschrift, Kosten, Eigentumsanteil)	Angaben zu Zahlungen bzw. Darlehen	Beginn der Auszahlungsphase
<p>Anschaffung/Herstellung ist geplant</p>	<p>Erklärungen zur Selbstnutzung und zum Lebensmittelpunkt (Vordruck der ZfA) und Angabe zur Wohnfläche und deren Nutzung</p>	<p>Exposé, Kostenvoranschläge, Bauvorvertrag o.ä. muss vorgelegt werden, d.h. Aufwendungen müssen ersichtlich sein.</p> <p>Höhe der Aufwendungen → mindestens 3.000 €</p> <p>Eigentumsanteil (soweit Grundstück bereits erworben wurde) mit vollständigen Grundbuchauszug, Auszug aus dem Liegenschaftskataster mit Angabe zum Eigentumsanteil, Eintragungsbekanntmachung</p> <p>Erklärung zur wohnungswirtschaftlichen Verwendung (Vordruck ZfA)</p>		<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt)</p> <p>z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase</p> <p>(Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>
<p>Anschaffung/Herstellung wurde begonnen</p>	<p>Erklärungen zur Selbstnutzung und zum Lebensmittelpunkt (Vordruck der ZfA) und Angabe zur Wohnfläche und deren Nutzung</p>	<p>Kauf (vor) vertrag / Werk (vor) vertrag,</p> <p>Kostenvoranschlag des Architekten / der Gewerke / sonstige Kostennachweise</p> <p>Höhe der Aufwendungen → mindestens 3.000 €</p> <p>Eigentumsanteil (soweit Grundstück bereits erworben wurde) mit vollständigen Grundbuchauszug, Auszug aus dem Liegenschaftskataster mit Angabe zum Eigentumsanteil, Eintragungsbekanntmachung</p> <p>Erklärung zur wohnungswirtschaftlichen Verwendung (Vordruck ZfA)</p>	<p>Nachweise über bereits erfolgte Zahlungen</p>	<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt)</p> <p>z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase</p> <p>(Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>

erforderliche Nachweise für eine Kapitalentnahme ab 01.01.2014

Status des Entnahmehabens	Selbstnutzung und Lebensmittelpunkt	Angaben zur Wohnung (Anschrift, Kosten, Eigentumsanteil)	Angaben zu Zahlungen bzw. Darlehen	Beginn der Auszahlungsphase
<p>Anschaffung/Herstellung ist bereits abgeschlossen (Prüfung des zeitlichen Zusammenhangs)</p>	<p>Erklärungen zur Selbstnutzung und zum Lebensmittelpunkt (Vordruck der ZfA) oder Nachweis durch: - <u>aktuelle</u> Meldebescheinigung (Wird in der Meldebescheinigung die Wohnung als Nebenwohnsitz bestätigt, ist zusätzlich die Erklärung über den Mittelpunkt der Lebensinteressen notwendig.) oder - gültigen Personalausweis, sofern die dort angegebene Anschrift mit der begünstigten Wohnung identisch ist und Angabe zur Wohnfläche und deren Nutzung</p>	<p>Kaufvertrag / Werkvertrag Handwerkerrechnungen, sonstige Kostennachweise Höhe der Aufwendungen → mindestens 3.000 € Eigentumsanteil mit vollständigen Grundbuchauszug, Auszug aus dem Liegenschaftskataster mit Angabe zum Eigentumsanteil, Eintragungsbekanntmachung</p>	<p>Nachweise über erfolgte Zahlungen</p>	<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt) z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase (Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>
<p>Erwerb von Geschäftsanteilen (Pflichtanteile) an einer eingetragenen Genossenschaft)</p>	<p>Sofern die Selbstnutzung der Wohnung bereits aufgenommen wurde: - <u>aktuelle</u> Meldebescheinigung (Wird in der Meldebescheinigung die Wohnung als Nebenwohnsitz bestätigt, ist zusätzlich die Erklärung über den Mittelpunkt der Lebensinteressen notwendig.) oder - gültigen Personalausweis, sofern die dort angegebene Anschrift mit der begünstigten Wohnung identisch ist und Angabe zur Wohnfläche und deren Nutzung</p>	<p>Vertrag der Genossenschaft über den Erwerb der Pflichtanteile (einschl. Höhe der Kosten) Höhe der Aufwendungen → mindestens 3.000 €</p>	<p>Nachweise über eventuell bereits erfolgte Zahlungen</p>	<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt) z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase (Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>

erforderliche Nachweise für eine Kapitalentnahme ab 01.01.2014

Status des Entnahmevorhabens	Selbstnutzung und Lebensmittelpunkt	Angaben zur Wohnung (Anschrift, Kosten, Eigentumsanteil)	Angaben zu Zahlungen bzw. Darlehen	Beginn der Auszahlungsphase
<p>Umbau zur Reduzierung von Barrieren</p>	<p>Nachweis durch:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>aktuelle</u> Meldebescheinigung zur betroffenen Wohnung (Wird in der Meldebescheinigung die Wohnung als Nebenwohnsitz bestätigt, ist zusätzlich die Erklärung über den Mittelpunkt der Lebensinteressen notwendig.) oder - gültigen Personalausweis, sofern die dort angegebene Anschrift mit der begünstigten Wohnung identisch ist <p>Und Angabe zur Wohnfläche und deren Nutzung</p>	<p>Nachweise über den Zeitpunkt</p> <ul style="list-style-type: none"> - der Anschaffung / Herstellung der Wohnung (Übergang Lasten / Nutzenwechsel bzw. Fertigstellung) z. B. Kaufvertrag, Bauvertrag und - des Umbaubeginns <p>soweit der Umbau innerhalb von drei Jahren nach Anschaffung / Herstellung beginnt</p> <p>Eigentumsanteil mit aktuellen, vollständigen Grundbuchauszug, Auszug aus dem Liegenschaftskataster, Eintragungsbekanntmachung</p> <p>Nachweis über die Höhe der Umbaukosten, z. B. Kostenvoranschlag des Architekten / der Gewerke</p> <p>Schriftliche Erklärung des Antragstellers, dass weder er selbst noch ein Mitnutzer der Wohnung für die geförderten Umbaukosten,</p> <ul style="list-style-type: none"> - eine Förderung durch Zuschüsse (z. B. Kranken- oder Unfallkasse) oder - eine Steuerermäßigung nach § 35a EStG für haushaltsnahe Dienstleistungen / Handwerkerleistungen oder - eine Berücksichtigung als außergewöhnliche Belastung nach § 33 EStG beantragt hat oder beantragen wird (Vordruck der ZfA). <p>Bestätigung der zweckgerechten Verwendung durch einen Sachverständigen im Sinne von § 92a Absatz 1 Satz 4 EStG (Vordruck der ZfA)</p>	<p>Beginn Umbau innerhalb von 3 Jahren nach Anschaffung / Herstellung</p> <p>→ Nachweis der Aufwendungen mindestens 6.000 €</p> <p>Beginn Umbau nach 3 Jahren nach der Anschaffung / Herstellung bzw. unentgeltliche Übertragung (z. B. Schenkung, Erbfall)</p> <p>→ Nachweis der Aufwendungen mindestens 20.000 €</p>	<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt)</p> <p>z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase</p> <p>(Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>

erforderliche Nachweise für eine Kapitalentnahme ab 01.01.2014

Status des Entnahmehabens	Selbstnutzung und Lebensmittelpunkt	Angaben zur Wohnung (Anschrift, Kosten, Eigentumsanteil)	Angaben zu Zahlungen bzw. Darlehen	Beginn der Auszahlungsphase
<p>Tilgung eines Darlehens (Anschaffung oder Herstellung)</p>	<p>Nachweis durch - aktuelle Meldebescheinigung (Wird in der Meldebescheinigung die Wohnung als Nebenwohnsitz bestätigt, ist zusätzlich die Erklärung über den Mittelpunkt der Lebensinteressen notwendig.) oder - gültigen Personalausweis, sofern die dort angegebene Anschrift mit der begünstigten Wohnung identisch ist und Angabe zur Wohnfläche und deren Nutzung</p>	<p>Nachweis zur Höhe der Anschaffungs- / Herstellungskosten (z. B. Kaufvertrag / Werkvertrag)</p> <p>Eigentumsanteil mit aktuellen, vollständigen Grundbuchauszug, Auszug aus dem Liegenschaftskataster mit Angabe zum Eigentumsanteil, Eintragungsbekanntmachung</p> <p>Darlehensvertrag</p> <p>Nachweis zur aktuellen Höhe der bestehenden Restschuld (Aufwendungen) → mindestens 3.000 €</p>	<p>Nachweis über die Tilgungshöhe</p> <p>Bestätigung des Anbieters über die Tilgungsmöglichkeit (Zeitpunkt und Höhe)</p>	<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt)</p> <p>z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase</p> <p>(Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>
<p>Tilgung eines Darlehens (Erwerb von Genossenschaftspflichtanteilen)</p>	<p>Sofern die Selbstnutzung der Wohnung bereits aufgenommen wurde: - aktuelle Meldebescheinigung (Wird in der Meldebescheinigung die Wohnung als Nebenwohnsitz bestätigt, ist zusätzlich die Erklärung über den Mittelpunkt der Lebensinteressen notwendig.) oder - gültigen Personalausweis, sofern die dort angegebene Anschrift mit der begünstigten Wohnung identisch ist</p>	<p>Vertrag der Genossenschaft über den Erwerb der Pflichtanteile (einschl. Höhe der Kosten)</p> <p>Darlehensvertrag</p> <p>Nachweis zur aktuellen Höhe der bestehenden Restschuld (Aufwendungen) → mindestens 3.000 €</p>	<p>Nachweis über die Tilgungshöhe</p> <p>Bestätigung des Anbieters über die Tilgungsmöglichkeit</p>	<p>Nachweis des Beginns der Auszahlungsphase (ab dem 59. Lebensjahr des Antragstellers, sofern die Meldung vom Anbieter noch nicht vorliegt)</p> <p>z. B. Kopie des Altersvorsorgevertrages, <u>aktuelle</u> Bescheinigung des Anbieters über den <u>tatsächlichen</u> Beginn der Auszahlungsphase</p> <p>(Hintergrund: Antragsfrist 10 Monate vor Beginn der Auszahlungsphase)</p>