

| | | | |
|--------------------|---------------------------------------|------------|---------------|
| Kundenname | | | |
| Adresse | | | |
| Kundenstamnummer | | angestellt | selbstständig |
| Finanzierungszweck | Kauf und Renovierung / An- oder Umbau | | |

| Persönliche Unterlagen | | |
|---|---|--|
| Personalausweise aller Darlehensnehmer | | |
| Reisepass inkl. Meldebescheinigung | | |
| Aufenthaltstitel sowie Aufenthaltserlaubnis | sofern zutreffend | |
| Einkommensunterlagen Darlehensnehmer | | |
| Lohn- und Gehaltsabrechnung zzgl. Lohnsteuerbescheinigung | der letzten drei Monate | |
| Gehaltsgirokonto – Kontoauszüge | der letzten drei Monate (ungeschwärzt) | |
| Steuerbescheid | letzter Steuerbescheid | |
| Renteninformation bzw. Rentenbescheid | | |
| Krankenkassenbeiträge | Beitragsbescheid | |
| wenn Darlehensnehmer selbstständig / Freiberufler | | |
| Unterzeichnete Bilanz mit Gewinn- und Verlustermittlung | der letzten drei Jahre | |
| Gewinn – und Verlustrechnung | der letzten drei Jahre | |
| Betriebswirtschaftliche Auswertung | lfd. Jahr / ggf. Vorjahre – sofern nicht bereits Bilanzen / GuV erstellt sind | |
| Einkommensteuerbescheide / -erklärungen | der letzten zwei Jahre | |
| Krankenkassenbeiträge | Beitragsbescheid | |
| Ergänzende wirtschaftliche Unterlagen – sofern zutreffend – | | |
| Eigenkapitalnachweis | Umsätze der letzten drei Monate (ungeschwärzt) | |
| bestehendes Immobilienvermögen | Grundbuchauszug, Darlehensvertrag inkl. Jahreskontoauszug | |
| Aktuelle Mietverträge, Mieterliste und Zahlungsnachweise | | |
| Einkommensteuererklärung, Anlage V+V | nur bei Mieterträgen | |
| Trennungs-, Scheidungsfolgevereinbarung, Scheidungsurteil | Vereinbarung oder Unterhaltsnachweis | |
| Gütertrennungsvereinbarung | | |
| Nachweis Unterhaltszahlungen | | |

| Objektunterlagen | erhalten Sie von | |
|---|---|--|
| Kaufvertrag / Werkvertrag (beurkundet / Entwurfsfassung) | Notar / Bauträger / Makler (nur bei Erwerb / Bau des Objektes) | |
| Aktueller, vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug | Amtsgericht / Notar | |
| Expose | (nur soweit vorhanden) | |
| Energieausweis | bei Kauf vom Verkäufer | |
| Bauzeichnungen / Grundrisse / Schnittzeichnungen | Architekt / Bauträger / Verkäufer | |
| Wohnflächenberechnung | Architekt / Bauträger / Verkäufer | |
| Berechnung umbauter Raum | Architekt / Bauträger / Verkäufer | |
| Wohngebäudeversicherung inkl. Elementarschäden | Versicherungsgesellschaft / Verkäufer | |
| Lageplan / Flurkarte | Vermessungs-, Katasteramt / Bauträger | |
| 4 – 6 aktuelle Lichtbilder des Objektes | Außen- / Innenansichten | |
| Teilungserklärung (Wohnungseigentum) | Notar / Bauträger / Makler | |
| bei Renovierung, An- oder Umbau mit Kosten ab 50.000 Euro erforderlich: | | |
| Baubeschreibung | Architekt / Bauträger | |
| Baugenehmigung | Bauamt / Architekt / Bauträger | |
| Baukosten- und Finanzierungsplan | Architekt / Formular auf www.psdbank-ht.de | |
| Nachweis Eigenleistungen / Helferliste | im Formular Baukosten- und Finanzierungsplan der Bank | |

| Bei tilgungsfreien Darlehen gegen Abtretung von Rechten aus einer Lebensversicherung, einem Bausparvertrag oder anderen Sparformen, sofern zutreffend: | | |
|--|---------------------------|--|
| Lebensversicherungspolice (Original) | | |
| Bestätigung Rückkaufswert | | |
| Aktueller Jahreskontoauszug | bei bestehenden Verträgen | |

