

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

Persönliche Unterlagen		
Personalausweis / Reisepass aller Darlehensnehmer	im Rahmen persönlicher Beratung im Original	
Aufenthaltstitel sowie Aufenthaltserlaubnis	sofern zutreffend	
Einkommensunterlagen Darlehensnehmer		
Lohn- und Gehaltsabrechnungen	der letzten drei Monate	
Gehalts girokonto – Kontoauszüge	der letzten drei Monate (ungeschwärzt)	
Steuerbescheid	letzter Steuerbescheid	
Rentenbescheid	letzter 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 / GVR 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 und Zahlungsnachweise		
Einkommensteuererklärung, Anlage V+V	nur bei Mieterträgen	
Scheidungsurteil		
Trennungs-, Scheidungsfolgevereinbarung	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
Aufteilungsplan bei ETW und Immobilien mit Aufteilung nach WEG	
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

