

**Nachfolgend finden Sie eine Übersicht der wesentlichen Unterlagen, die wir im Rahmen der Beratung bzw. für die Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches benötigen. Im Rahmen der Beratung kann die Vorlage weiterer Unterlagen erforderlich werden.**

**Persönliche Unterlagen**

|   |   |  |
|---|---|--|
| Personalausweis / Reisepass aller Darlehensnehmer | im Rahmen persönlicher Beratung im Original |  |
| Aufenthaltstitel sowie Aufenthaltserlaubnis       | sofern zutreffend                           |  |

**Einkommensunterlagen Darlehensnehmer (angestellt)**

|                               |  |  |
|-------------------------------|--|--|
| Lohn- und Gehaltsabrechnungen | der letzten drei Monate                  |  |
| Rentenbescheid                | letzter Rentenbescheid                   |  |
| Krankenkassenbeiträge         | Beitragsbescheid oder Abbuchungsnachweis |  |

**Einkommensunterlagen Darlehensnehmer (Selbstständigkeit / 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 oder Abbuchungsnachweis                                      |  |

**Sonstige Einkünfte / Ausgaben**

**- sofern zutreffend -**

|   |                                      |  |
|---|--------------------------------------|--|
| Aktuelle Mietverträge und Zahlungsnachweise |                                      |  |
| Anlage V+V Einkommensteuererklärung         | nur bei Mieterträgen                 |  |
| Scheidungsurteil                            |                                      |  |
| Trennungs-, Scheidungsfolgevereinbarung     | Vereinbarung oder Unterhaltsnachweis |  |
| Gütertrennungsvereinbarung                  |                                      |  |
| Nachweis Unterhaltszahlungen                |                                      |  |
| Einkommensteuererklärung / -bescheid        | letzte vorliegende                   |  |
| Jahreskontoauszug Darlehen                  | bei anderen Banken / Bausparkassen   |  |

**Objektunterlagen**

**erhalten Sie von**

|  |  |  |
|--|--|--|
| Kaufvertrag / Werkvertrag (beurkundet / Entwurfsfassung) | Notar / Bauträger / Makler<br>(nur bei Erwerb / Bau des Objektes)                        |  |
| Aktueller, vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug | Amtsgericht / Notar<br>(entbehrlich bei Objektkauf und Revalutierung freier Grundschuld) |  |
| Expose   | (nur soweit vorhanden)   |  |
| Bauzeichnungen   | Architekt / Bauträger / Verkäufer  |  |
| Wohnflächenberechnung                                    | Architekt / Bauträger / Verkäufer  |  |
| Berechnung umbauter Raum                                 | Architekt / Bauträger / Verkäufer  |  |
| Brandversicherung  | Versicherungsgesellschaft / Verkäufer  |  |
| Lageplan   | Vermessungs-, Katasteramt / Bauträger  |  |
| 4 – 6 aktuelle Lichtbilder des Objektes                  | Außen- / Innenansichten  |  |
| Teilungserklärung (Wohnungseigentum)                     | Notar / Bauträger / Makler   |  |
| Eigenkapitalnachweis                                     | (Kopien von Sparbüchern, Depotauszügen usw.)   |  |
| Baubeschreibung  | Architekt / Bauträger  |  |
| Baugenehmigung   | Bauamt / Architekt / Bauträger   |  |
| Baukosten- und Finanzierungsplan                         | Architekt / Formular auf <a href="http://www.psdbank-ht.de">www.psdbank-ht.de</a>        |  |
| Nachweis Eigenleistungen / Helferliste                   | im Formular Baukosten- und Finanzierungsplan der Bank                                    |  |
| Rohbauversicherungsnachweis                              | Versicherungsgesellschaft / Bauträger  |  |

**Bei tilgungsfreien Darlehen gegen Abtretung von Rechten aus einer Lebensversicherung, einem Bausparvertrag oder anderen Sparformen, sofern zutreffend:**

|                                      |                           |  |
|--------------------------------------|---------------------------|--|
| Lebensversicherungspolice (Original) |                           |  |
| Bestätigung Rückkaufwert             |                           |  |
| Aktueller Jahreskontoauszug          | bei bestehenden Verträgen |  |