

Ihre Checkliste für die Umschuldung von Immobiliendarlehen

Folgende Unterlagen benötigen wir für ein umfassendes Beratungsgespräch, wenn Sie Ihre aktuelle Baufinanzierung nicht bei der PSD Bank Kiel eG haben.

Bitte bringen Sie die genannten Unterlagen nach Möglichkeit vollständig zu Ihrem Termin mit, nur so können wir Ihnen ein aussagekräftiges Angebot unterbreiten.

1. Einkommen	erhältlich bei	✓
a) Lohn- / Gehaltsabrechnungen des letzten Monats sowie des Dezembers vom Vorjahr	Arbeitgeber	
b) Selbstständige: die letzten 3 Bilanzen und Einkommensbescheide, zeitnahe BWA des laufenden Jahres	Steuerberater / eigene Unterlagen	
c) Mietverträge sowie Kopien von Kontoauszügen, aus denen die Mieteingänge hervorgehen	eigene Unterlagen	
d) Nachweis über die Höhe der Beiträge zur privaten Krankenversicherung, wenn nicht gesetzlich versichert	eigene Unterlagen (z.B. Kontoauszug)	
e) Darlehensverträge mit aktuellem Jahreskontoauszug bzw. nur Jahreskontoauszug, wenn Restschuld, Rate und Sollzinsbindung daraus hervorgehen (Bau- und Privatkredite)	Kreditinstitut / eigene Unterlagen	
f) Ehescheidungsfolgevereinbarung (nur bei Familienstand: geschieden)	eigene Unterlagen	

2. Immobilie	erhältlich bei	✓
a) aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate)	Grundbuchamt	
b) Flurkarte / Lageplan	Katasteramt	
c) Bauantrag / Bauanzeige / Baugenehmigung (wenn vorhanden)	Bauamt / Bauträger	
d) Bauzeichnungen	Architekt / Verkäufer / Bauamt	
e) Baubeschreibung	Architekt / Verkäufer / Bauamt	
f) Berechnung Wohnfläche	Architekt / Verkäufer / Bauamt	
g) Hauslichtbilder (Vorder- und Rückansicht)	eigene Unterlagen	
h) Teilungserklärung - bei Wohnungen	Verkäufer / Notar	
i) Erbbaurechtsvertrag und Nachweis aktueller Erbbaurechtszins - falls vorhanden	Verkäufer / Erbbaurechtsgeber	

3. Für die Finanzierung	erhältlich bei	✓
a) Eigengeldnachweis (Kontoauszug)	Kreditinstitut / eigene Unterlagen	
b) bitte bringen Sie mit: Personalausweis		