

Beantragung Blanko-Zuteilungsdarlehen



- **Ausschließlich Blankodarlehen bis 50.000 EUR Darlehenssumme**
- Lediglich 34 c GewO erforderlich

Welche Unterlagen benötigen Sie für die Beratung?

- Zuteilungsbenachrichtigung vom Bausparer
- Erklärung zur Zuteilung (hat Kunde mit Zuteilungsbenachrichtigung erhalten)
- Personalausweise oder Reisepässe
- Aufenthaltstitel bei ausländischen Kunden
- Die letzten zwei Gehaltsnachweise mit allen Folgeseiten von allen Darlehensnehmern
- Bei fehlender IBAN auf dem Gehaltsnachweis auch ein Kontoauszug, wo der Geldeingang ersichtlich ist.
- Bei RentnerInnen: vollständiger aktueller Rentennachweis (max. 15 Monate alt)
- Bei Selbstständigen: Jahresabschlüsse der letzten 2 Geschäftsjahre vom Steuerberater bestätigt (jüngste Jahresabschluss darf nicht älter als 21 Monate alt sein)

Bei der Bonitätsprüfung kann es zusätzlich zu Unterlagennachforderungen kommen.

Bausparnummer: _____


Gemeinsam für ihr Zuhause

Check-Liste für einzureichende Unterlagen

Bitte ankreuzen

Darlehensantrag Unterschrieben von allen Mitantragsstellern und vom Vermittler	<input type="checkbox"/>
Erklärung zur Zuteilung	<input type="checkbox"/>
SEPA-Lastschriftmandat	<input type="checkbox"/>
Kundeninformation zur Gruppenversicherung (GVV)	<input type="checkbox"/>
Aufenthaltstitel und Zustellungsvollmacht (Versand per Post) bei ausländischen KundInnen	<input type="checkbox"/>
Personalausweis(e)	<input type="checkbox"/>
Letzten zwei Gehaltsnachweise mit allen Folgeseiten von allen Darlehensnehmern	<input type="checkbox"/>
Bei RentnerInnen: Rentennachweis mit allen Folgeseiten (max. 15 Monate alt)	<input type="checkbox"/>
Bei Selbstständigen: Jahresabschlüsse der letzten zwei Geschäftsjahre vom Steuerberater Bestätigt (jüngste Jahresabschluss darf nicht älter als 21 Monate sein)	<input type="checkbox"/>

Bei der Bonitätsprüfung kann es zusätzlich zu Unterlagennachforderungen kommen.

Bitte senden Sie den unterschriebenen Darlehensantrag und die Unterlagen gemäß Checkliste an:
bhw-darlehensantraege@db.com

Darlehensantrag: Tipps und Tricks

Seite 1

Erreichbarkeit		Erreichbarkeit	
Tel. privat	_____	Tel. privat	_____
Tel. mobil	_____	Tel. mobil	_____
Tel. geschäftlich	_____	Tel. geschäftlich	_____
E-Mail	_____	E-Mail	_____

Bitte geben Sie eine Telefonnummer **und** eine E-Mail von den Kunden an

Seite 2

weitere Angaben zu den o. g. Verbindlichkeiten

Beschreibung/ Zuordnung	Art	Darlehensbetrag	Restschuld	Zinsbindung	Tilgungsende	Nominaler Darlehenszins	Darlehensgeber
*Verbindlichkeit 1	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
*Verbindlichkeit 2	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
*Verbindlichkeit 3	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
*Verbindlichkeit 4	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Bitte geben Sie **alle** Angaben zu den bestehenden Verbindlichkeiten einzeln an (keine Zusammenfassung der Darlehen/Kredite).

Darlehensantrag: Tipps und Tricks

Individuelle Lebenshaltungskosten (LHK) _____ EUR

Folgende freiwillige Sparleistungen werden aufgrund der Darlehensaufnahme eingestellt: Produkt _____ Beitrag _____

Es sind zukünftige Änderungen der Einnahmen bekannt
 Ja Nein
Bei Ja siehe gesonderte Angaben zukünftige Änderungen der Einnahmen

Zukünftige Änderung der Einnahmen

In Position	
Grund	
Änderung ab	
Neuer Betrag	EUR

Es sind zukünftige Änderungen der Ausgaben bekannt
 Ja Nein
Bei Ja siehe gesonderte Angaben zukünftige Änderungen der Ausgaben

Zukünftige Änderung der Ausgaben

In Position	
Grund	
Änderung ab	
Neuer Betrag	EUR

Es sind zukünftige Änderungen der Verbindlichkeiten bekannt
 Ja Nein
Bei Ja siehe gesonderte Angaben zukünftige Änderungen der Verbindlichkeiten

Zukünftige Änderung der Verbindlichkeiten

In Position	
Grund	
Änderung ab	
Neuer Betrag	EUR

Es sind zukünftige Änderungen der Vermögen bekannt
 Ja Nein
Bei Ja siehe gesonderte Angaben zukünftige Änderungen der Vermögen

Zukünftige Änderung der Vermögen

In Position	
Grund	
Änderung ab	
Neuer Betrag	EUR

Seite 3

Die vier Kreuze sind zwingend zu setzen

RENTE**

Geplantes Renteneintrittsdatum (Angabe immer erforderlich)

Weitere Angaben nur, wenn die Finanzierung zum Renteneintrittsdatum nicht getilgt ist

Darlehensnehmer

Ehegatte/Gesamtschuldner

Seite 3

Mindestens das Renteneintrittsdatum muss angegeben werden

Darlehensantrag: Tipps und Tricks

Seite 8

Der Antragsteller erklärt, für eigene Rechnung zu handeln (das heißt für sich selbst und ohne fremden Auftrag)

Der Antragsteller handelt für (nur bei juristischen Personen):

Vordruck „Wirtschaftlich Berechtigter gemäß Geldwäschegesetz“ (927 950 300) ist ausgefüllt beigelegt.

(Name, Straße, PLZ/Wohnort) _____

Bitte das obere Kästchen ankreuzen

Seite 8

Info über den Versand des Darlehensvertrages an den Kunden an:

Servicecenter _____

AD-Mitarbeiter
(Anschrift nebenstehend)

Versand des Darlehensvertrages an:

Servicecenter _____

(Nur ankreuzen, wenn dieses zur Kundenbetreuung gewünscht wird.)

Daten erfasst und Identifizierung persönlich durchgeführt. Die im Rahmen der Identifizierung gefertigte Kopie des Originallegitimationsdokumentes ist als Anlage beigelegt.

Unterschrift _____ – Namensstempel / VGE-Nr. –

Stempel/Aufkleber

Der Darlehensantrag wird von mir befürwortet. Die von mir (gegebenenfalls auf zusätzlichen Blättern/Formularen) dargestellten Angaben zum Vermittler, zur Finanzierung, zum Objekt und zur Darlehenssicherung sind richtig und vollständig. Hiermit bestätige ich, die Vertragsverhandlungen mit dem/den Kunden (Darlehensnehmer/Gesamtschulder sowie Sicherungsgeber (sofern nicht identisch mit Darlehensnehmer oder Gesamtschuldner)) in deutscher Sprache geführt zu haben. Sprachverständnisprobleme sind mir nicht bekannt. Der Kunde/die Kunden ist/sind in der Lage, der Vertragsabwicklung sowohl mündlich als auch schriftlich in deutscher Sprache zu folgen. Für evtl. Rückfragen bin ich zu erreichen unter

Telefon-Nr. _____

_____, den _____, Unterschrift und Namensstempel des Einreichers _____

Hier sind **zwei handschriftliche** Unterschriften vom Berater erforderlich

Häufige Fehler:

- Fehlende Seiten vom Rentennachweis
- Rentennachweis nicht aktuell (älter 15 Monate)
- Fehlende Seiten vom Einkommensnachweis
- Nicht aktueller Gehaltsnachweis
- Digitale Unterschriften (es werden nur persönlich geleistete Unterschriften anerkannt – bitte keine Unterschriften in den Antrag kopieren!)
- Nachträgliche handschriftliche Änderungen sind vom Kunden nicht abgezeichnet worden