

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.

Bausparknummer: _____


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
unterschiedenen Darlehensantrag
und die Unterlagen gemäß
Checkliste an:
bhw-darlehensantraege@db.com

Darlehensantrag: Tipps und Tricks

Seite 1

Erreichbarkeit	
Tel. privat	_____
Tel. mobil	_____
Tel. geschäftlich	_____
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 bestückt werden



Darlehensantrag: Tipps und Tricks

Seite 7

Meine persönlichen Angaben sowie die von mir (gegebenenfalls auf zusätzlichen Blättern / Formularen) dargestellten Angaben zur Finanzierung, zum Objekt und zur Darlehenssicherung sind richtig und vollständig. Die Erklärungen zur Auskunftsberechtigung und SCHUFA habe ich vollinhaltlich zur Kenntnis genommen und erkläre mich mit deren Geltung einverstanden.

(Ort, Datum)  Darlehensnehmer/Bausparer  Gesamtschuldner, Mitinhaber

Das Merkblatt zu den Datenschutzhinweisen und die SCHUFA-Information nach Art. 14 DS-GVO habe ich erhalten.

(Ort, Datum)  Darlehensnehmer/Bausparer  Gesamtschuldner, Mitinhaber

Die Unterschriften müssen zwingend **handschriftlich** gesetzt 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:

- Digitale Unterschriften (es werden nur persönlich geleistete Unterschriften anerkannt – bitte keine Unterschriften in den Antrag kopieren!)
- Adresse im Ausweisdokument ist nicht deckungsgleich mit der Adresse im Antrag
- Meldebescheinigung wurde nicht eingereicht, wenn aktuelle Wohnanschrift nicht aus dem Ausweisdokument hervorgeht
- Die Ausweiskopie ist nicht lesbar
- Folgeseiten bei den Einkommensnachweisen/ Rentennachweisen fehlen
- Auf den Einkommensnachweisen ist keine IBAN ersichtlich → Dann bitte Kontoauszüge mit Gehaltseingang einreichen
- Steuerklasse passt nicht zum Familienstand
- Kinderfreibeträge passen nicht zu den angegebenen Kindern
- Nicht aktueller Gehaltsnachweis
- Rentennachweise nicht aktuell (älter als 15 Monate)
- Nicht alle bestehenden Baufinanzierungen wurden erfasst
- Scheidungsunterlagen wurden nicht eingereicht
- Nachträgliche handschriftliche Änderungen sind vom Kunden nicht abgezeichnet worden

Hinweis: Angaben zu einem Versorgungsausgleich in der Renteninformation deuten auf eine Scheidung hin

Vielen Dank