

Antrag auf ein Bauspardarlehen der ALTE LEIPZIGER Bauspar AG

Erforderliche Unterlagen

Bitte senden Sie uns den Antrag zusammen mit den nachstehend aufgezählten Unterlagen zu. In besonderen Fällen und bei Darlehen über 30.000 € können weitere Unterlagen erforderlich sein, die jedoch gesondert angefordert werden.

Bitte reichen Sie uns nur Kopien der einzureichenden Unterlagen ein. Aus technischen Gründen können wir diese Unterlagen nicht zurücksenden.

Benötigte Unterlagen		
Bitte mit diesem Antrag einreichen	Darlehen bis 30.000 € einschließlich bestehender Darlehen	Darlehen über 30.000 € einschließlich bestehender Darlehen
Einkommensnachweise ¹	X	X
Fotokopie des Personalausweises	X	X
Aktueller, unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Monat)		X
Feuerversicherungsnachweis (mit Angabe der Versicherungssumme)		X
Lageplan (erhältlich beim Katasteramt)		X
Berechnung Wohnfläche und umbauter Raum		X
Baupläne bzw. Grundrisszeichnungen		X
Zwei Gebäudefotos (Vorder- und Rückseite)		X

¹) Aktuelle Einkommensnachweise:

Angestellte/Mitarbeiter: ■ die drei letzten Gehaltsabrechnungen und die Dezember-Gehaltsabrechnung des Vorjahres
■ der letzte Einkommensteuerbescheid

Pensionär: ■ aktueller Rentenbescheid

Selbständiger: ■ die Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschussrechnungen der drei letzten Geschäftsjahre und eine
■ aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
■ die 2 letzten Einkommensteuerbescheide

1. Beantragtes Darlehen Darlehensbeträge in EUR

Bauspardarlehen		
Bausparvertrags-Nummer		
<input type="checkbox"/> Zwischenkredit		
<input type="checkbox"/> Ich/Wir beantrage/n ein Blanko-Bauspardarlehen bis 30.000 € und verzichte/n ggf. auf einen darüberhinausgehenden Darlehensanspruch.		
<input type="checkbox"/> Ich/Wir beantrage/n ein Bauspardarlehen gegen Grundschuld.		

2. Antragsteller Herr Frau Firma

Akadem. Titel, Vorname, Name			
Straße, Nr.			
PLZ, Ort		wohnhaft seit	
Telefon tagsüber		Staatsangehörigkeit	
Geburtsdatum	Geburtsort		
Familienstand	Güterstand	Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder	Alter der Kinder
Arbeitgeber	beschäftigt seit		
Beruf, Branche	selbständig seit		

Mitantragsteller Herr Frau Firma

Akadem. Titel, Vorname, Name			
Straße, Nr.			
PLZ, Ort		wohnhaft seit	
Telefon tagsüber		Staatsangehörigkeit	
Geburtsdatum	Geburtsort		
Familienstand	Güterstand	Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder	Alter der Kinder
Arbeitgeber	beschäftigt seit		
Beruf, Branche	selbständig seit		

3. Einkommens- und Vermögensverhältnisse

monatliche Einkünfte		monatliche Ausgaben	
Nettoeinkommen Antragsteller		Ratenkredite und Leasing	
Nettoeinkommen Mitantragsteller		Kosten der Immobilienfinanzierung	
sonstige Einkünfte aus:		sonstige Ausgaben:	
Gesamt		Gesamt	

Vermögen		Verbindlichkeiten (Restschulden)	
weitere Immobilien		aus Immobilienfinanzierungen	
Sparguthaben/Wertpapiere		aus Ratenkrediten und Leasing	
sonstiges aus:		aus:	
Gesamt		Gesamt	

4. Verwendungszweck

Neubau Kauf Umschuldung Erbauseinandersetzung
 Anbau/Umbau/Modernisierung/Renovierung sonstiges: _____

5. Beleihungsobjekt

Eigentumswohnung Einfamilienhaus Zweifamilienhaus Mehrfamilienhaus
 selbstgenutzt fremdgenutzt

Straße, Nr.		Postleitzahl, Ort	
Miteigentumsanteil	Grundstücksgröße in qm	umbauter Raum in cbm	Wohnfläche in qm
Gewerbefläche in qm	Anzahl Garagen/Stellplätze	/	Baujahr/Baubeginn
durchgeführte Modernisierung			
Jahresnettomiete		Gesamtkosten/Kaufpreis/Verkehrswert	
Grundbuch von		des Amtsgerichts	
Wohnung Nr.	Band	Blatt	Flurstück-Nr.

6. Besonderheiten zur Darlehenssicherung

Ersatzsicherheiten/sonstige Vereinbarungen

7. Unterschriften

Antragsteller erklärt, für eigene Rechnung zu handeln. Sofern nicht, für

Name, Firma

Straße, Nr.

PLZ, Ort

Mitantragsteller erklärt, für eigene Rechnung zu handeln. Sofern nicht, für

Name, Firma

Straße, Nr.

PLZ, Ort

Datenschutz: Ich bin/Wir sind darüber unterrichtet, dass die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG, die ALTE Leipziger Lebensversicherung a.G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank meine/unsere im Zusammenhang mit dem Darlehensantrag stehenden Daten verarbeitet. Die gemäß Bundesdatenschutzgesetz erforderliche Einwilligung wird hiermit erteilt. Die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG, die ALTE Leipziger Lebensversicherung a.G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank nutzt die Daten zur rechtmäßigen Aufgabenerfüllung im Rahmen der gegenseitigen Geschäfts- und Vertragsbedingungen. Sie ist befugt, diese Daten zu meiner/unsere besseren Beratung und Betreuung dem zuständigen Außendienstmitarbeiter zu übermitteln.

Mir/Uns ist bekannt, dass meine/unsere Daten zum Zweck der Entschuldung, Durchführung oder Beendigung des Vertragsverhältnisses im Rahmen eines mathematisch-statistischen Scoring-Verfahrens verwendet werden können, das den Anforderungen des § 28 b Bundesdatenschutzgesetzes genügt.

Hinweis: Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte auf Seite 4 die Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung. Sie machen sie mit Ihrer Unterschrift zum Inhalt des Antrags.

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

Ich/Wir erkläre/n eine Kopie des Antrages auf ein Bauspardarlehen (Seite 1 bis 4) erhalten zu haben.

Ich/Wir versichere/n, dass die Angaben **wahrheitsgemäß** und **vollständig** gemacht wurden. Ferner versichere/n ich/wir, dass ich/wir in den letzten 5 Jahren **keinen Insolvenzantrag** gestellt und **keine eidesstattliche Versicherung** abgegeben habe/n, dass **keine Vorladung** erfolgte und dass **keine Zwangsmaßnahmen (Mahn- oder Vollstreckungsbescheid, Pfändung, Zwangsversteigerung, Wechselproteste, Konkurs usw.)** gegen mich/uns vorgenommen wurden. Von den wichtigen Hinweisen (Erklärungen, Datenschutzerklärung u.a.) habe/n ich/wir Kenntnis genommen. Ich/Wir ermächtige/n die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG, die ALTE Leipziger Lebensversicherung a.G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank, Auskünfte bei der SCHUFA gemäß SCHUFA-Klausel auf Seite 4 und Auskünfte bei Banken einzuholen.

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mitantagsteller

8. Vom Geschäftspartner auszufüllen

Kundenberatung

Das Beratungsgespräch wurde durchgeführt von:

Firma

Name

Vorname

Straße, Nr.

PLZ, Ort

Telefon

Fax

E-Mail

Status des Finanzierungsberaters: Unabhängiger Makler Mehrfachvertreter Ausschließlichkeitsvertreter

Der Finanzierungsberater, der die Beratung des Antragstellers durchgeführt hat, erhält hierfür bei Zustandekommen des Kreditvertrages direkt oder indirekt von der ALTE LEIPZIGER Bauspar AG eine Vergütung von _____.

Antragsteller ausgewiesen durch

Personalausweis

Reisepass

Nr.

Ausstellende Behörde

Mitantagsteller ausgewiesen durch

Personalausweis

Reisepass

Nr.

Ausstellende Behörde

Identität und Anschrift der Kunden anhand beigefügter Kopie der Legitimationspapiere geprüft und bestätigt.

Antragsteller persönlich bekannt und früher identifiziert

Mitantagsteller persönlich bekannt und früher identifiziert

Der Nachweis der wohnwirtschaftlichen Verwendung

liegt bei

wird nachgereicht

wird gem. Merkblatt der ALTE LEIPZIGER Bauspar AG (VA 305) über den wohnwirtschaftlichen Verwendungszweck gleichzeitig bestätigt

Der Geschäftspartner bestätigt mit seiner Unterschrift, dass er die Originale der in Kopie eingereichten bzw. noch einzureichenden Unterlagen eingesehen hat bzw. einsehen wird und diese mit dem Original übereinstimmen.

Der Geschäftspartner hat mit dem Antragsteller keine Vergütung für die Vermittlung des Darlehens vereinbart.

Name/Stempel des Geschäftspartners

Unterschrift des Geschäftspartners

Bitte den Darlehensvertrag nicht an den Kunden, sondern an mich senden.

ADM-Nr.

Wichtige Hinweise

ALTE LEIPZIGER Baufinanzierung

Darlehen der ALTE LEIPZIGER werden im Namen und für Rechnung der ALTE LEIPZIGER Bauspar AG und/oder der ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. vergeben. Aufgrund eines entsprechenden Geschäftsbesorgungsvertrages ist die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG auch für die Bearbeitung der Darlehen der ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. zuständig.

Bankauskünfte

Mir/Uns ist bekannt, dass das Darlehen nur kreditwürdigen Personen gewährt werden darf. Die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG, die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank sind berechtigt, die zur Feststellung meiner/unsere Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen und Auskünfte bei Banken oder anderen Stellen über die Vermögensverhältnisse einzuholen.

Einwilligung des Darlehensnehmers in die Übermittlung seiner personen- und vertragsbezogenen Daten an Dritte/Befreiung vom Bankgeheimnis

Die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG/ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. arbeitet mit den Unternehmen des ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzerns, mit eigenen Geschäftspartnern und Außendienstmitarbeitern sowie denen des ALTE LEIPZIGER – HALLESCHER Konzerns und sonstigen Unternehmen als Kooperationspartnern im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden zusammen.

Damit mich/uns die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG/ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G., deren jeweils zuständige Geschäftspartner und Außendienstmitarbeiter in allen Bausparfragen und Fragen meiner/unsere Baufinanzierung sowie in allen sonstigen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Anlage- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG/ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. ein auf meine/unsere Belange abgestelltes Kreditangebot bei Bankpartnern (Drittbanken) als potenzielle Kreditgeber ermitteln und/oder für mich/uns bei Bedarf eine Kreditversicherung oder Bankbürgschaft beschaffen und/oder zum Zweck der Refinanzierung von Darlehen Forderungen verkaufen/abtreten kann, bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG/ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. meine/unsere im Rahmen der üblichen Darlehensbearbeitung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung an den/das meine/unsere

Baufinanzierung vermittelnde/n oder betreuende/n Geschäftspartner/Außendienstmitarbeiter/Kooperationspartner/Verbundunternehmen, Bankpartner (Drittbanken), den Kreditversicherer, Bürgschaftsbanken und/oder das Refinanzierungsinstitut übermittelt. Übermittelt werden dürfen die in den Antragsunterlagen genannten Daten, Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf oder vergleichbare Daten), Daten über Bauspar- und/oder Darlehensverträge (Vertrags-/Kontonummer, Tarifart, Bausparsumme, monatliche Spar- und Tilgungsleistung, Saldo des Bauspar-/Darlehenskontos oder vergleichbare Daten).

Im vorgenannten Rahmen entbinde/n ich/wir die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG/ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag streichen oder jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Richtigkeit der Angaben

Ich/Wir versichere/n, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Es ist mir/uns bekannt, dass die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG einen Darlehensantrag ablehnen oder von dem Darlehensvertrag zurücktreten und ein bereits gewährtes Darlehen kündigen kann, wenn wesentliche Angaben im Darlehensantrag sich als unzutreffend erweisen.

Risikolebensversicherung bei Tilgungsaussetzung durch Bausparvertrag bzw. Bauspardarlehen

Mit dem Darlehensantrag ist der Antrag auf Abschluss der Risikolebensversicherung nach den »Allgemeinen Bedingungen für die Bauspar-Risikolebensversicherung« für Bauspardarlehen, Zwischenkredite und Vorausdarlehen der ALTE LEIPZIGER Bauspar AG verbunden. Der Versicherungsvertrag kommt mit der ersten Darlehensauszahlung zustande. Mir/Uns ist bekannt, dass ich/wir ein Rücktrittsrecht von 14 Tagen nach Abschluss des Versicherungsvertrages habe/n.

Haftungsausschlussklausel

Sollte die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG den Darlehensantrag an eine Partnerbank weiterleiten, um das Geschäft an diese zu vermitteln, beschränkt sich die Haftung der ALTE LEIPZIGER Bauspar AG auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten.

Schufa-Klausel

Ich willige ein, dass die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG und die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (in jedem Fall Kreditnehmer und Kreditbetrag bzw. Limite sowie bei Ratenkrediten zusätzlich Laufzeit und Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z. B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredites übermitteln.

Unabhängig davon werden die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG und die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, das Kreditinstitut mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen vom Kreditinstitut fristlos gekündigt werden kann und das Kreditinstitut mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus werden die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG und die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsmäßiges Verhalten (z. B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit

dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Kreditinstituts oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich die ALTE LEIPZIGER Bauspar AG und die ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a. G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.