

Datenblatt Baufinanzierung

Nur vollständig ausgefüllte Datenblätter können bearbeitet werden.

Antragsteller (Darlehensnehmer)

☐ Herr ☐ Frau

Zuname		
Vorname		
Straße, Haus-Nr.		
Postleitzahl, Ort		
Staatsangehörigkeit	Telefon ⁺	
Geburtsdatum	Geburtsort	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eheähnl. Lebensgem. <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend	
Kinder/unterhaltsberechtigte Personen	Anzahl	Alter
Berufliche Tätigkeit	Branche	
Arbeitgeber	seit	
Zu welcher Gruppe gehören Sie?		
<input type="checkbox"/> Angestellte/Arbeiter	<input type="checkbox"/> Leitende Angestellte gem. Betr.VG (Prokura)	
<input type="checkbox"/> Vorstände (Kapitalgesellschaft)	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer/Angestellte d. öffentl. Dienstes	
<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Praktikanten	<input type="checkbox"/> Beamte
Weitere Angaben	<input type="checkbox"/> Vollzeit beschäftigt <input type="checkbox"/> Teilzeit beschäftigt, Std./Woche <input type="checkbox"/> Geringfügig beschäftigt <input type="checkbox"/> Saisonarbeiter	
Höchster Abschluss	<input type="checkbox"/> Schule <input type="checkbox"/> Berufsausbildung <input type="checkbox"/> Studium (Uni, FH, BA)	
<input type="checkbox"/> Selbstständig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	seit

Einnahmen in EUR

Jährliches Bruttoeinkommen aus	Jahr der Einkünfte	
• nichtselbstständiger Arbeit	Antragsteller	/Mittragsteller
• selbstständiger Arbeit/Gewerbebetrieb		/
• Kapitalvermögen		/
• Sonstige Einkünfte (z. B. Rente, Land- u. Forstwirtschaft)		/
Jährl. Kaltmieteinnahmen aus Bestandsobjekten		/
Sonstige lfd. monatliche Einnahmen aus		/
• Kindergeld		/
• Nebenverdiensten (z. B. 450 EUR-Jobs)		/
• Elterngeld		/
• Sonstigem (z. B. Unfall-Rente, Unterhalt, Erbbauzins)		/

Angaben zum Objekt

<input type="checkbox"/> Neubau <input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Modernisierung/Renovierung <input type="checkbox"/> Umfinanzierung zum		<input type="checkbox"/> Sonstiges	
Straße, Nr.			
PLZ, Ort			
Gebiet			
<input type="checkbox"/> Wohngebiet <input type="checkbox"/> Mischgebiet <input type="checkbox"/> Gewerbegebiet			
Gebäude			
<input type="checkbox"/> 100% wohnwirtschaftlich <input type="checkbox"/> bis 50% gewerblich <input type="checkbox"/> über 50% gewerblich			
<input type="checkbox"/> Wohnhaus <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus <input type="checkbox"/> Gewerbeobjekt <input type="checkbox"/> ETW			
Grundstücksgröße	m ²	davon Miteigentumsanteil	
Stellplatz		Garage	Tiefgarage
Anzahl Wohneinheiten		Büro- und Gewerbeeinheiten	
Wohnfläche eigengenutzt	m ²	vermietet	m ²
Miete pro m ²	EUR	Umbauter Raum inkl. Keller	m ³
Baujahr		Erbbaurecht	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Gebäudebeschreibung			
<input type="checkbox"/> freistehend <input type="checkbox"/> Reiheneckhaus <input type="checkbox"/> Reihennittelhaus <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte			

Kosten

Kaufpreis/Verkehrswert	
Baukosten bei Neubauten	
– Grundstück inkl. Erschließungskosten	
– Gebäude inkl. Baunebenkosten	
– Garage(n)/Außenanlagen	
Modernisierungskosten	
Notar/Makler/Grunderwerbsteuer	
Gesamt	

⁺Freiwillige Angabe.

Vermittler Nr.

B.-Nr. b



Mittragsteller (Ehepartner)

☐ Herr ☐ Frau

Zuname		
Vorname		
Straße, Haus-Nr.		
Postleitzahl, Ort		
Staatsangehörigkeit	Telefon ⁺	
Geburtsdatum	Geburtsort	
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> eheähnl. Lebensgem. <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend	
Kinder/unterhaltsberechtigte Personen	Anzahl	Alter
Berufliche Tätigkeit	Branche	
Arbeitgeber	seit	
Zu welcher Gruppe gehören Sie?		
<input type="checkbox"/> Angestellte/Arbeiter	<input type="checkbox"/> Leitende Angestellte gem. Betr.VG (Prokura)	
<input type="checkbox"/> Vorstände (Kapitalgesellschaft)	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer/Angestellte d. öffentl. Dienstes	
<input type="checkbox"/> Freiberufler	<input type="checkbox"/> Praktikanten	<input type="checkbox"/> Beamte
Weitere Angaben	<input type="checkbox"/> Vollzeit beschäftigt <input type="checkbox"/> Teilzeit beschäftigt, Std./Woche <input type="checkbox"/> Geringfügig beschäftigt <input type="checkbox"/> Saisonarbeiter	
Höchster Abschluss	<input type="checkbox"/> Schule <input type="checkbox"/> Berufsausbildung <input type="checkbox"/> Studium (Uni, FH, BA)	
<input type="checkbox"/> Selbstständig	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	seit

Ausgaben monatlich in EUR

Bestehende Allianzdarlehen	Antragsteller	/Mittragsteller
Bestehende Bankdarlehen (sonst. Baufinanzierung)		/
Bestehende Bauspardarlehen (sonst. Baufinanzierung)		/
Ratenkredite		/
Leasingraten		/
Unterhaltungspflicht		/
Private Krankenversicherung		/
Sonstiges		/

Bauweise

<input type="checkbox"/> Massivhaus <input type="checkbox"/> Fachwerk <input type="checkbox"/> Plattenbau <input type="checkbox"/> Fertighaus <input type="checkbox"/> Holzhaus <input type="checkbox"/> Sonstiges	Jahr
--	------

Modernisierung

Bad	<input type="checkbox"/> Neue Bäder/WC oder Totalsanierung <input type="checkbox"/> Modernisierung Bad/WC	
Dach	<input type="checkbox"/> komplette Renovierung <input type="checkbox"/> mit Wärmedämmung	
Fassade	<input type="checkbox"/> komplette Renovierung <input type="checkbox"/> mit Wärmedämmung	
Fenster	<input type="checkbox"/> Kompletteinbau <input type="checkbox"/> teilweise Einbau (mind. 50%) Isolierglas	
Heizungsanlage	<input type="checkbox"/> Erneuerung Heizungsanlage	
Innenausbau	<input type="checkbox"/> Erneuerung Fußböden und/oder <input type="checkbox"/> Verbesserung Grundriss	
Leitungssysteme	<input type="checkbox"/> alle (Strom, Wasser, Gas) <input type="checkbox"/> Strom <input type="checkbox"/> Wasser- u. ggf. Gas	

Ausstattung

Anzahl Vollgeschosse (ohne Keller und DG)		Keller mind. 50%	<input type="checkbox"/>
Dachgeschoss ausgebaut	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	Flachdach mind. 50%	<input type="checkbox"/>

Grundbuch

Amtsgericht	Grundbuch von	Band	Blatt
Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Stelle gesichert werden? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			

Eigenmittel

Bezahltes Grundstück	
Eigenmittel in bar	
Bausparguthaben	
Eigenleistungen	
Sondersicherheiten	
– Fondsguthaben (Kurswert)	
– Rückkaufswerte aus Lebensversicherungen	
Gesamt	

Finanzierungswunsch

Darlehens-/Umfinanzierungsbetrag inkl. KfW	<input type="text"/>	EUR	<input type="checkbox"/> Vorteil best. RiesterRente	<input type="text"/>	EUR-Guthaben	Zinsfestschreibung	<input type="text"/>	Jahre
Max. monatl. Rate	<input type="text"/>	EUR	<input type="checkbox"/> Tilgungsaussetzung mit LV/RV			Sondertilgung	<input type="text"/>	% p.a.
<input type="checkbox"/> laufende Tilgung	<input type="text"/>	%	<input type="checkbox"/> VolltilgerDarlehen	<input type="checkbox"/> RiesterDarlehen gewünscht	<input type="checkbox"/> Tilgungsaussetzung mit Bausparvertrag	<input type="checkbox"/> Absicherung durch Risiko-LV		
<input type="checkbox"/> KfW-Darlehen	<input type="text"/>	EUR	<input type="checkbox"/> vorz. vertr. Rückzahlungsrecht					

Notizen für den Innendienst

Legitimationsprüfung durch Vermittler (nach § 154 Abgabenordnung)

Darlehensnehmer	Mitantragsteller (Ehepartner)
<input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass Nr. <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass Nr. <input type="text"/>
Ausgestellt von (Amt) <input type="text"/>	Ausgestellt von (Amt) <input type="text"/>
Ausstellungsdatum <input type="text"/>	Ausstellungsdatum <input type="text"/>
Gültig bis <input type="text"/>	Gültig bis <input type="text"/>

Durch meine Unterschrift bestätige ich, dass die Legitimationsprüfung durchgeführt wurde.

- ☐ Ich habe den Kunden darauf hingewiesen, dass die Lichtbilder des Gebäudes von einem durch die Allianz Baufinanzierung beauftragten Dienstleister kostenfrei erstellt werden.
- ☐ Die „Informationen des Darlehensvermittlers“ (Druckstücknummer VM---0017Z0) wurden von mir ausgehändigt.

Unterschrift **Vermittler**

Bankdaten für den Lastschrifteinzug

Name des Kontoinhabers <input type="text"/>	Bankverbindung: IBAN <input type="text"/>
SWIFT-Code/BIC <input type="text"/>	Kreditinstitut <input type="text"/>

Angaben nach dem Geldwäschegesetz

Nach dem Geldwäschegesetz (GwG) ist die Allianz verpflichtet, bei der Begründung der Kundenbeziehung die Identität ihres Vertragspartners festzustellen. Darüber hinaus hat die Allianz den wirtschaftlichen Berechtigten zu identifizieren. Wirtschaftlich Berechtigter ist grundsätzlich die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht. Es kann auch mehrere wirtschaftliche Berechtigte geben.

- ☐ Der Darlehensnehmer erklärt, das Darlehen auf eigene Veranlassung aufzunehmen.
- ☐ Die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die damit verbundenen Transaktionen erfolgen nicht auf meine eigene Veranlassung. Ich wurde hierzu von einem Dritten beauftragt (Auftraggeber). **Die Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten ist erforderlich.**

Vorname, Name, Geburtsdatum und Anschrift des wirtschaftlich Berechtigten

Ist der Darlehensnehmer eine juristische Person/Gesellschaft (z.B. GmbH, AG, KG, oHG, GbR), ist das Formular EV---0783Z0 auszufüllen.

Datenschutz

Der umseitigen Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung stimme ich zu.

SCHUFA-Klausel

Die umseitig abgedruckte SCHUFA-Erklärung ist mir bekannt. Sie wird hiermit ausdrücklich bestätigt.

Auskünfte

Mit der Einholung von Auskünften bin ich einverstanden.

Objektbesichtigung

Der umseitigen Einwilligungserklärung zur Objektbesichtigung stimme ich zu.

- ☐ Ich verzichte auf den Abschluss einer Risikolebensversicherung. Dadurch können für meine Erben im Falle der Weiterführung des Darlehens finanzielle Belastungen entstehen. Gegen mich wurde bisher kein Zwangsvollstreckungs-, Insolvenzverfahren oder Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung beantragt oder eingeleitet. Ich versichere die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden Angaben.

Ort, Datum

Alle Antragsteller

Die Darlehenszusage erfolgt durch die Darlehensgeberin (die Allianz Lebensversicherungs-AG oder die Allianz Private Krankenversicherungs-AG). Verbindliche Zusagen können nur von diesen Gesellschaften abgegeben werden; alle vertraglichen Vereinbarungen bedürfen der Schriftform. Die Zuordnung wird den Darlehensnehmern und Kontoinhabern mitgeteilt.

Wichtige Schlusserklärungen der Antragsteller

Erklärungen und Hinweise zur Datenverarbeitung:

Einwilligung in die Verwendung von der Schweigepflicht geschützter Daten und Schweigepflichtentbindungserklärung

Unsere Mitarbeiter unterliegen der Schweigepflicht nach § 203 Strafgesetzbuch (im Folgenden „Schweigepflicht“). Darum benötigen wir, die Allianz Lebensversicherungs-AG oder die Allianz Private Krankenversicherungs-AG je nachdem an welche Darlehensgeberin sich Ihre Erklärung richtet (im Folgenden „die Darlehensgeberin“), als Unternehmen der Personenversicherung Ihre Schweigepflichtentbindung, um von der Schweigepflicht geschützte Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, Ihre Kundennummer oder weitere Identifikationsdaten, an andere Stellen, z.B. Assistance-, Logistik- oder IT-Dienstleister weiterleiten zu dürfen.

Die folgenden Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindungserklärungen sind für die Begründung, Durchführung oder Beendigung Ihres Darlehensvertrages unentbehrlich. Sollten Sie diese nicht abgeben, wird der Abschluss des Vertrages in der Regel nicht möglich sein.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit den von der Schweigepflicht geschützten Daten bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der Darlehensgeberin.

Weitgabe Ihrer von der Schweigepflicht geschützten Daten an Stellen außerhalb des Versicherers

Wir verpflichten die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)

Bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Darlehensbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, führen wir teilweise nicht selbst durch. Insoweit haben wir diese Aufgaben anderen Gesellschaften der Allianz Deutschland Gruppe oder einer anderen Stelle außerhalb der Allianz Deutschland Gruppe übertragen. Werden hierbei Ihre von der Schweigepflicht geschützten Daten weitergegeben, benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung für uns und soweit erforderlich für die anderen Stellen.

Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß von der Schweigepflicht geschützte Daten für uns erheben, verarbeiten oder nutzen. Die Aufgaben, die den einzelnen Stellen übertragen wurden, können Sie dieser Liste entnehmen. Die zurzeit gültige Liste ist den Erklärungen unmittelbar angefügt¹⁾. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter www.allianz.de/hinweise/datenschutz-grundsaeetze/index.html eingesehen oder bei uns (Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin, Telefon 08 00.410 01 04, lebensversicherung@allianz.de) angefordert werden.

Soweit erforderlich, **entbinde ich** die Mitarbeiter der Allianz Deutschland Gruppe und der anderen beauftragten Stellen im Hinblick auf die Weitergabe der von der Schweigepflicht geschützten Daten von ihrer Schweigepflicht.

2. Datenweitergabe an selbstständige Versicherungsvermittler

Von der Schweigepflicht geschützte Informationen über Ihren Vertrag können selbstständigen Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gelangen.

Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde.

Vermittler können zu Beratungszwecken Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden kann.

Bei einem Vermittlerwechsel kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten an den neuen Vermittler kommen. In der Regel werden Sie vor einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers über die geplante Datenweitergabe informiert.

Ich willige ein, dass der Versicherer meine geschützten Vertragsinformationen in dem oben genannten Umfang an selbstständige Versicherungsvermittler übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert und zu Beratungszwecken genutzt werden dürfen.

3. Auskünfte zur Bonitäts- und Beleihungsprüfung

Für die Bewertung des Beleihungsobjektes und der Beurteilung Ihrer Bonität kann es bei Antragstellung, aber auch während der Laufzeit des Vertrages notwendig sein, Informationen von Stellen abzufragen, die über diese Daten Auskünfte geben können. Dabei kann es sich zum Einen um Auskunftfein (wie Creditreform oder Bürgel) handeln, bei denen die Darlehensgeberin oder die von ihr beauftragte Gesellschaft aufgrund des berechtigten Interesses Daten anfragt.

Ich entbinde die für die Darlehensgeberin bzw. die von ihr beauftragten Gesellschaft tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht, soweit sie Daten zu diesem Darlehen und meiner Person im Rahmen der Antragsprüfung oder Vertragsdurchführung an die jeweilige Auskunftfein melden und abfragen.

Zum anderen kann es sich um Auskünfte von Steuerberatern, Architekten, Bauleitern, Banken und andere Stellen handeln, wofür die Darlehensgeberin bzw. die von ihr beauftragte Gesellschaft Ihre Einwilligung einschließlich einer Schweigepflichtentbindung für sich sowie ggf. für diese Stellen braucht, falls im Rahmen dieser Abfragen nach § 203 StGB geschützte Informationen weitergegeben werden müssen.

Die Darlehensgeberin bzw. die von ihr beauftragte Gesellschaft wird Sie in jedem Einzelfall informieren, von welchen Personen oder Einrichtungen zu welchem Zweck eine Auskunft benötigt wird. Sie können dann jeweils entscheiden, ob Sie in die Erhebung und Verwendung Ihrer Daten durch die Darlehensgeberin bzw. die von ihr beauftragte Gesellschaft einwilligen, die genannten Personen oder Einrichtungen sowie deren Mitarbeiter von ihrer Schweigepflicht entbinden.

4. SCHUFA-Klausel

Ich willige ein, dass die Darlehensgeberin oder die von ihr beauftragte Gesellschaft der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die Darlehensgeberin oder die von ihr beauftragte Gesellschaft 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 der Darlehensgeberin oder der von ihr beauftragten Gesellschaft 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, die Darlehensgeberin oder die von ihr beauftragte Gesellschaft 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 von der Darlehensgeberin oder der von ihr beauftragten Gesellschaft fristlos gekündigt werden kann und die Darlehensgeberin oder die von ihr beauftragte Gesellschaft mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Darlehensgeberin oder die von ihr beauftragte Gesellschaft der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeberin oder der von ihr beauftragten Gesellschaft oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

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, Privatkunden Servicecenter, Postfach 1030441, 50474 Köln

5. Unterrichtung nach § 28b Nr. 4 Bundesdatenschutzgesetz (Unterrichtung über die Nutzung von Anschriftendaten)

Wir weisen daraufhin, dass wir zum Zwecke der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Vertragsverhältnisses im Rahmen der Risiko- steuerung Wahrscheinlichkeitswerte für ihr zukünftiges Verhalten erheben oder verwenden und zur Berechnung dieser Wahrscheinlichkeitswerte auch Anschriftendaten genutzt werden.

6. Objektbewertung und Objektbesichtigung

Die Bewertung des Beleihungsobjekts erfolgt maschinell oder durch einen von der Darlehensgeberin beauftragten externen Anbieter bzw. Sachverständigen (Gutachter).

Ich willige ein, dass das Grundstück und das Gebäude von innen und außen durch die Darlehensgeberin oder den externen Anbieter bzw. Sachverständigen besichtigt und fotografiert werden kann. Die Innenbesichtigung erfolgt nach vorheriger Terminvereinbarung.

Sofern die Bewertung und/oder Besichtigung des Beleihungsobjekts durch einen externen Anbieter bzw. Sachverständigen erfolgt, speichern diese ggf. die Anschrift des Beleihungsobjekts. Diese Speicherung erfolgt jedoch ausschließlich zum Zwecke der Beleihungswertermittlung.

Sicherung des Darlehens

Zur Sicherung des Darlehens wird das Beleihungsobjekt mit einer Grundschild zu Gunsten der Allianz belastet. Die Grundschild muss in Abteilung II und Abteilung III des Grundbuches die erste Rangstelle erhalten.

Sofern ausnahmsweise eine Vorlast bestehen bleiben soll, muss dies vermerkt werden. Es wird dann geprüft, ob der Vorrang bestehen bleiben kann.

Postanschrift

Bitte reichen Sie das Datenblatt Baufinanzierung und Unterlagen ein bei **Allianz Hypotheken, 10842 Berlin**

¹⁾ Gesellschaften der Allianz Deutschland Gruppe, die von der Schweigepflicht geschützte Stammdaten in gemeinsamen DV-Verfahren nutzen:

Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG, Allianz Deutschland AG, Allianz Lebensversicherungs-AG, Allianz Pension Consult GmbH, Allianz Pensionsfonds AG, Allianz Pensionskasse AG, Allianz Private Krankenversicherungs-AG, Allianz Versicherungs-AG, AllSecur Deutschland AG, Deutsche Lebensversicherungs-AG und Vereinte Spezial Krankenversicherung AG.

Allianz Konzerngesellschaften (mit * gekennzeichnet) und Dienstleister, die im Auftrag des Versicherers personenbezogene Daten verwenden, die von der Schweigepflicht geschützt sind und/oder Gesundheitsdaten erheben, verarbeiten oder nutzen:

- Allianz Deutschland AG* (Versicherungsbetrieb mit Risikoprüfung, Vertragsverwaltung und Leistungsbearbeitung),
- Allianz Managed Operations & Services SE* (Shared-Services-Dienstleistungen für Gesellschaften der Allianz Gruppe),
- AGA Service Deutschland GmbH* (Assistancedienstleistungen),
- VLS Versicherungslogistik GmbH* (Posteingangsbearbeitung)
- KVM ServicePlus - Kunden- und Vertriebsmanagement GmbH* (vertriebs- und kundennahe Serviceleistungen, Telefonservice)
- Landesbank Baden-Württemberg (LBBW/BW-Bank; (Angebotsstellung bzw. Antragsbearbeitung, Darlehensauszahlung sowie Vertragsabwicklung)
- Sachverständige (Gutachter) bzw. externe Anbieter (Objektbewertung und Objektbesichtigung)

Informationen zur Vermittlung von Immobilienfinanzierungen durch Ihre Allianz Vertretung

Persönliche und kompetente Beratung, kombiniert mit attraktiven Kreditprodukten und einem kundenorientierten Service – das sind die Stärken der Allianz – auch bei Immobilienfinanzierungen. Mit der Allianz haben Sie einen Partner, der einer der vertrauenswürdigsten Finanzdienstleister der Welt ist.

Immobilienfinanzierungen vermitteln wir ausschließlich an die Allianz Lebensversicherungs-AG und die Allianz Private Krankenversicherungs-AG. Um Ihnen ein auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenes Angebot für eine Immobilienfinanzierung zu unterbreiten, können wir Ihnen auch andere Produkte der verschiedenen Allianz-Gesellschaften (insbesondere Versicherungen) vermitteln.

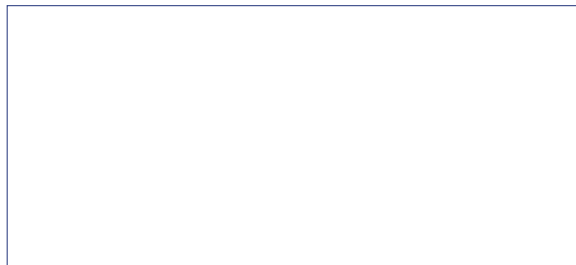
Die Kreditentscheidung und -auszahlung sowie die Entgegennahme von Zahlungen einschließlich Zinsen und Rückzahlungen für die von uns vermittelte Immobilienfinanzierung obliegt ausschließlich der kreditgebenden Gesellschaft. Als Vermittler sind wir befugt, den Kreditantrag und damit in unmittelbarem Zusammenhang stehende Erklärungen ausschließlich zur Weiterleitung an die Allianz Lebensversicherungs-AG entgegenzunehmen. Hiervon abgesehen sind wir nicht berechtigt, Erklärungen für die Gesellschaften, an die Immobilienfinanzierungen vermittelt werden, abzugeben oder entgegenzunehmen.

Bei einer Immobilienfinanzierung ist neben der Besicherung durch eine Grundschild die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit und Bonität des Kunden für die Kreditentscheidung maßgeblich. Die verantwortungsvolle, an objektiven Kriterien orientierte Kreditvergabe genießt bei der Allianz im Interesse ihrer Kunden höchste Priorität.

Sie soll sicher stellen, dass nur Kredite vergeben werden, die der Kunde auch zurückzahlen kann. Damit schützt sie nicht nur den Kunden vor einer etwaigen Überschuldung, sondern verringert auch die Wahrscheinlichkeit von Ausfällen. Die Verantwortung dafür, ob Ihre wirtschaftliche Leistungsfähigkeit für die Aufnahme und Rückführung des Darlehens ausreicht, wird Ihnen hierdurch jedoch nicht abgenommen.

Zum Angebot eines fairen Kredites gehört auch, dass Sie über sämtliche für Ihre Entscheidung möglicherweise relevanten Umstände informiert werden. Neben Ihrer persönlichen Finanzierungsberatung erbringen wir als Ihre Allianz Vertretung umfangreiche weitere Dienstleistungen. Dies ist nur möglich durch das Vorhalten eines modernen und effizienten Bürobetriebs, der mit erheblichen Kosten u. a. für die technische Ausstattung und ggf. für weitere Mitarbeiter verbunden ist. Sie werden während des gesamten Prozesses Ihrer Immobilienfinanzierung begleitet und soweit wie möglich unterstützt. Hierfür wird bei Abschluss eines Darlehensvertrages in Abhängigkeit von der Darlehenssumme, der Laufzeit des Darlehens sowie ggf. von weiteren Umständen vom Darlehensgeber eine Vergütung gezahlt. Für Sie fallen hierdurch keine zusätzlichen Kosten an. In der Regel fällt eine einmalige Vergütung von 1,00 EUR – 17,50 EUR pro 1.000 EUR der vermittelten Darlehenssumme an. Da die exakte Höhe der genannten Vergütung von einer Vielzahl von Faktoren abhängt, kann sie zum jetzigen Zeitpunkt nicht konkret beziffert werden. Die Konditionsgestaltung ist unabhängig von einer gezahlten Vergütung für die Vermittlung, d. h. der Zinssatz sowie der effektive Jahreszins ändern sich hierdurch nicht.

Auch nach Abschluss des Darlehensvertrages stehen wir Ihnen als verlässlicher Ansprechpartner jederzeit zur Verfügung.



Stempel der Allianz Vertretung

Stand Juli 2013

Informationen des Darlehensvermittlers (Art. 247 § 13 Abs. 2 EGBGB)

Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

(Internet: www.bafin.de)

Ziehen Sie in Ihre **eigenen vier Wände**? Oder möchten Sie eine Immobilie als **Kapitalanlage** nutzen? Mit der **richtigen Vorbereitung** auf Ihr **persönliches Beratungsgespräch** erstellen wir gern ein **passendes Angebot** für Sie.

Ihr Beratungstermin

Ihr Beratungstermin am _____ um _____ Uhr

bei _____

Bringen Sie zu Ihrem Beratungsgespräch nach Möglichkeit bitte folgende Unterlagen mit:

Basisunterlagen (immer erforderlich)

- ☐ Aktueller Grundbuchauszug
- ☐ Aktuellste Katasterkarte (= Flurkarte) und bei Bauten, die jünger als 5 Jahre sind: amtlicher Lageplan aus der Baumappte
- ☐ Berechnung Wohn- und Nutzfläche
- ☐ Berechnung des umbauten Raumes = m³ bzw. der Bruttogeschossfläche. Entfällt bei Eigentumswohnungen
- ☐ Bemaßte Schnittzeichnungen bzw. Gebäudeaußenmaße und bemaßte Grundrisszeichnungen.
Bei Eigentumswohnungen: Grundrisszeichnungen
- ☐ Eigen-/Fremdmittelnachweis
- ☐ Personalausweis/Reisepass
- ☐ Arbeitnehmer/Beamte: Verdienstbescheinigung der letzten 2 Monate und letzter Einkommensteuerbescheid oder Gehaltsabrechnung vom Dezember
- ☐ Selbstständige: Die letzten beiden Bilanzen einschließlich GuV bzw. eine Einnahmen- und Überschussrechnung der letzten zwei Jahre, Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA, nicht älter als 3 Monate) jeweils vom Steuerberater bestätigt sowie die letzten beiden Einkommensteuerbescheide

Zusätzlich erforderlich bei:

Neubau

- ☐ Baubeschreibung (inkl. Geschossangabe bei Eigentumswohnungen)
- ☐ Aktuelle Baumappte (inkl. bautechnischer Unterlagen)
- ☐ Baukostenaufstellung (mit Gewerkeliste) eines Architekten oder des Generalunternehmers
- ☐ Eigenleistungen über 10.000 EUR sind in der Gewerkeliste zu kennzeichnen

Kauf

- ☐ Kaufvertragsentwurf oder Exposé
- ☐ Beglaubigte Kopie des Kaufvertrages
- ☐ Bei Kauf aus Zwangsversteigerung: Verkehrswertgutachten, persönliches Maximalgebot

Renovierung/Modernisierung über 20.000 EUR

- ☐ Gewerkeliste mit Kostenvorschlägen und Eigenleistungsaufstellung
- ☐ Eigenleistungen über 10.000 EUR sind in der Gewerkeliste zu kennzeichnen

Umfinanzierung

- ☐ Jahreskontoauszüge des Vorfinanzierers der letzten drei Jahre

KfW

- ☐ „Online-Bestätigung zum Antrag“ des Energieberaters gemäß Formular der KfW im Original bei den KfW-Programmen Energieeffizient Bauen/Sanieren

Vermietung/Einkünfte aus Vermietung

- ☐ Mietverträge
- ☐ Anlage V „Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung“ (Einkommensteuererklärung), wenn Sie mehr als drei Wohneinheiten vermieten

Erbbaurecht

- ☐ Unbeglaubigte Kopie des Erbbaurechtsvertrages nebst Nachträgen
- ☐ Nachweis des aktuell zu zahlenden Erbbauzinses

Grundstücke mit Bauabsicht innerhalb 2 Jahre

- ☐ Nachweis der Bebaubarkeit z. B. durch Bauanfrage oder Baugenehmigung

Bitte machen Sie sich vor dem Beratungstermin schon einmal Gedanken zu folgenden Punkten:

- Wie hoch sind meine Gesamtkosten inkl. Nebenkosten (z.B. für Makler) und Renovierungen?
- Wie viel Eigenkapital kann/will ich einsetzen?
- Welche Zinsfestschreibung ist mir wichtig?
- Wie viel Tilgung kann ich mir leisten, bzw. welche monatliche Belastung kann ich tragen?
- Welche Risikoabsicherung ist mir wichtig, bzw. benötige ich für mich und/oder meine Familie?
- Kann ich staatliche Förderung nutzen?
- Wie flexibel muss meine Finanzierung sein bzw. sind während der Finanzierungsdauer Veränderungen wie z.B. Verkauf des Objektes zu einem bestimmten Zeitpunkt; Nutzung von Sondertilgungsmöglichkeiten; mögliche berufliche Veränderungen und dadurch evtl. Verkauf der Immobilie geplant?