

Ihr Berater stellt sich vor

Dipl.-Ing. (Fh) Gerd Liebert

Bezirksleiter
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG
Bauspar- und Finanzfachmann (BWB)
ZBB Zertifizierter Baufinanzierungsbetreuer

Altmockritz 12
01217 Dresden
Telefon (0172) 3539414

Mobil (0172) 3539414
Fax (0791) 46 7866 367
E-Mail gerd.liebert@schwaebisch-hall.de
<http://www.liebert.info>

Darlehensvermittler nach § 34i und § 34c Abs. 1 S. 1 GewO für die Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Beratungsleistungen werden zu Produkten der folgenden Darlehensgeber angeboten:

Bausparkasse
Schwäbisch Hall AG
Crailsheimer Straße 52
74523 Schwäbisch Hall

Sparda-Bank Berlin eG
Storkower Str. 101a
10407 Berlin

Münchner Hypothekbank eG
Karl-Scharnagl-Ring 10
80539 München

WL Bank AG Westfälische Landschaft
Bodenkreditbank
Sentmaringer Weg 1
48151 Münster

Registrierungsnummer*: D-W-144-11CY-00

Erlaubnis zur Darlehensvermittlung nach § 34c Abs. 1 S. 1 GewO die Erlaubnis nach § 34i GewO.

Landeshauptstadt Dresden, Theaterstr. 11-15, 01067 Dresden

Anschrift Ombudsstelle:

Verband der Privaten Bausparkassen e.V.

Kundenbeschwerdestelle

Postfach 30 30 79, 10730 Berlin

www.schlichtungsstelle-bausparen.de

Anschrift interne Beschwerdestelle:

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Beschwerdeservice,

Crailsheimer Str. 52, 74523 Schwäbisch Hall

Telefon (0791) 46 47 27

beschwerdeservice@schwaebisch-hall.de

Ihr Berater erhält von der Bausparkasse Schwäbisch Hall AG für die Vermittlung eine Vergütung in Höhe von 0,30 % bis 3,25 % des Darlehensbetrages. Über den tatsächlichen Betrag informiert Sie das ESIS-Merkblatt. Abhängig vom gesamten Vertriebsserfolg Ihres Beraters in unterschiedlichen Kategorien kann er eine zusätzliche Bonifikation erreichen. Im Zusammenhang mit der Darlehensvermittlung erhält Ihr Berater außerdem unterstützende Sachleistungen. Hierbei handelt es sich etwa um fachbezogene Schulungsveranstaltungen, die Erbringung von Dienstleistungen wie Beratungsunterstützung, Broschüren, Formulare und Vertragsunterlagen sowie die Übermittlung von Analysen. Die unterstützenden Sachleistungen können stark variieren und lassen sich zudem nicht ohne Weiteres beziffern. Sollten Sie nähere Informationen zu diesen Leistungen wünschen, erteilt Ihr Berater Ihnen auf Nachfrage weitere Informationen.

Wenn ein Finanzierungsangebot der genannten Darlehensgeber nicht möglich ist, kann eine Darlehensanfrage an das Fuchs FinanzierungsPortal gestellt werden.

Gebundener Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 4 GewO ausschließlich für die DEVK Versicherungen

Angaben zum Versicherungsvermittlerregister:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V.
Breite Strasse 29
10178 Berlin
Telefon 0-180-600 585-0

(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

Registrierungsnummer*: D-6WJ8-09BJK-17

Anschrift Schlichtungsstelle:

Versicherungsombudsmann e. V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Telefon (030) 20 60 58-0

Fax (030) 20 60 58-58

E-Mail info@versicherungsombudsmann.de

Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 S.1 Nr. 1 und 3 GewO

Anbieter der Fondsprodukte:

Union Asset Management Holding AG
Wiesenhüttenstraße 10
60329 Frankfurt am Main

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung/-vermittlung dürfen Provisionen/ Zuwendungen von Dritten angenommen oder behalten werden.

Registrierungsnummer*: D-F-134-XE1U-53

Angaben zur Erlaubnisbehörde:

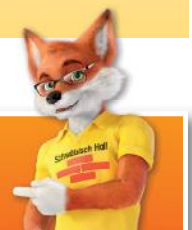
Landeshauptstadt Dresden,

Theaterstr. 11-15,

01067 Dresden

*Auf der Internetseite www.vermittlerregister.info können Sie Eintragungen in das Vermittlerregister überprüfen.

Verwirklichen Sie Ihre Ziele gemeinsam mit starken Partnern in der genossenschaftlichen FinanzGruppe. Wir beraten Sie gerne.



Sparda-Bank

Schwäbisch Hall
Auf diese Steine können Sie bauen



Checkliste Mindestunterlagen

- Filiale -



Sparda-Bank Berlin eG, Storkower Str. 101A, 10407 Berlin

Den Verzicht auf Mindestunterlagen begründen Sie bitte in Ihrem Votum! Die Unterlagen vollständig am: _____

Antragsunterlagen	liegt vor
<ul style="list-style-type: none"> • Kundenstamm und Girokonto • Kreditantrag (aktuelle Kontaktdaten pflegen) und Szenariobetrachtung (unterschrieben) • Konditionsblatt <u>und</u> ggf. Soko-Ermittlung und Genehmigung • Geschäftsbesorgungsvertrag (von allen Antragstellern unterzeichnet) • „Information vor Beratungsbeginn“ 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Persönliche Unterlagen	
Aktuelle Einkommensnachweise <ul style="list-style-type: none"> • Lohn, Gehalt, Rente, Bezügemitteilung • Bei Veranlagung: letzter Steuerbescheid und ggf. Anlage V • Renteninformation (ab 40. Lebensjahr) Schufa-Klausel (unterzeichnet) <u>und</u> MBS-Ausdruck	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Unterhaltsverpflichtung <ul style="list-style-type: none"> • Kontoauszug 	<input type="checkbox"/>
Private Krankenversicherung <ul style="list-style-type: none"> • Prämiennachweis <u>oder</u> Kontoauszug (ggf. für mitversicherte Kinder) 	<input type="checkbox"/>
Kredite (auch Bürgschaften, Leasing, Tilgungersatzleistungen) <ul style="list-style-type: none"> • bei Privatkrediten (Kreditvertrag <u>oder</u> Kontoauszug mit mtl. Rate) • bei Baufinanzierungen (Kreditvertrag <u>und</u> Kontoauszug mit mtl. Rate) 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Sonstige Einnahmen bzw. Ausgaben <ul style="list-style-type: none"> • Bescheid oder Kontoauszug (z. B. Mieteingänge) 	<input type="checkbox"/>
getrennt lebende Antragsteller <ul style="list-style-type: none"> • notariell beurkundete Scheidungsfolgevereinbarung (mind. Entwurf) 	<input type="checkbox"/>
Objektunterlagen	
<ul style="list-style-type: none"> • Kopie des vollständigen, unbeglaubigten Grundbuchauszugs (aktueller Stand und nicht älter als 6 Monate) (ggf. KV-Entwurf mit Daten und Bestätigung des Notars über erfolgte Einsichtnahme) • Flurkarte/ Auszug Liegenschaftskataster (außer Eigentumswohnung) • Objektfragebogen • Lichtbilder mit Objektansicht (außen und innen) • Grundrisse aller Geschosse (alle Objektarten) <u>und</u> Seitenansicht (bei Häusern) • Wohnflächenberechnung • Beleihungswertberechnung mittels CIB-Tool 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Kauf - Neubau - Umbau - Ausbau - Modernisierung	
<ul style="list-style-type: none"> • notarieller Kaufvertrag (mind. personalisierter Entwurf) (ggf. verbindliche Reservierungsbestätigung mit vollständigen Objektdaten + Kaufpreis i. V. m. aktuellem Grundbuchauszug) • Teilungserklärung bei Eigentumswohnungen (nur wenn kein Wohnungsgrundbuch vorhanden ist) • Baubeschreibung • Vorhaben > 50 TEUR: Detaillierte Gesamtkostenaufstellung inkl. Eigenleistung i. V. m. Bauwerkvertrag (mind. Entwurf) <u>oder</u> vom Architekten/ Sachverständigen bestätigte Baukostenaufstellung nach DIN 276 • Vorhaben < 50 TEUR: Kostenvoranschläge für Gewerke > 10 TEUR • Eigenleistungen > 10 TEUR: Eigenleistungsnachweis (Gewerk, Betrag, Erbringer, Unterschrift) 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Bei vermieteten Objekten	
<ul style="list-style-type: none"> • Bis 2 Wohneinheiten: Kopie der Mietverträge - ggf. Mietvorvertrag • Ab 3 Wohneinheiten: Mietertragsaufstellung je Objekt mit Nettokaltmiete, Warmmiete, Flächen, Nutzungsart, Lage, Mietername 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Umschuldungen	
<ul style="list-style-type: none"> • IBAN <u>und</u> aktuelle Saldenmitteilung 	<input type="checkbox"/>
Erbaurecht	
<ul style="list-style-type: none"> • Erbbaurechtsvertrag (mind. Entwurf) 	<input type="checkbox"/>
Versteigerungen	
<ul style="list-style-type: none"> • Zuschlagsbeschluss (ersetzt den notariellen Kaufvertrag) 	<input type="checkbox"/>
Bei Beantragung von KfW-Programmen	
<ul style="list-style-type: none"> • KfW-Programm 151, 152 und 153 - Online-Bestätigung zum Antrag „Energieeffizient Bauen“ bzw. „Energieeffizient Sanieren“ (Es ist auf die Befristung der Bestätigung zu achten) • Bestätigungsschreiben „KfW-Antragsstellung“ (Nr. 01.825) 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Freiberufler/Selbstständige/geschäftsführende Gesellschafter	
<ul style="list-style-type: none"> • Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen/ Überschussrechnung der letzten 2 abgeschlossenen Geschäftsjahre (unterzeichnet) inkl. Kontennachweis (nicht älter als 24 Monate) • aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste (unterzeichnet) (Monate 12/xx bzw. 06/xx) • letzte 2 Steuerbescheide • letzte Einkommensteuererklärung inkl. vollständiger Anlagen 	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>