

# 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](mailto:gerd.liebert@schwaebisch-hall.de)  
Internet: <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 Hypothekenbank eG  
Karl-Scharnagl-Ring 10  
80539 München

DZ HYP AG  
Sentmaringer Weg 1  
48151 Münster

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

**Anschrift Schlichtungsstelle:**  
Verband der Privaten Bausparkassen e.V.  
Schlichtungsstelle Bausparen  
Postfach 30 30 79, 10730 Berlin  
[www.schlichtungsstelle-bausparen.de](http://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](mailto:beschwerdeservice@schwaebisch-hall.de)

Ihr Berater erhält von der Bausparkasse Schwäbisch Hall AG für die Vermittlung eine Vergütung in Höhe von 0,30 % bis 5,65 % 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. 7 S. 1 Nr. 1 GewO

**Der Berater übt seine Tätigkeit ausschließlich aus 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 (0800) 36 96 000  
Fax (0800) 36 99 000  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ihr Berater bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrags eine Provision. Diese ist in der Versicherungsprämie enthalten.

## 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

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

**Angaben zur Erlaubnisbehörde:**

Landeshauptstadt Dresden  
Theaterstr. 11-15  
01067 Dresden

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

\*Auf der Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://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



Stand: 02/2019

# Auf einen Blick



## Mit Schwäbisch Hall ins Wohnglück

Schwäbisch Hall ist mit 7,5 Mio. Kunden die größte Bausparkasse Deutschlands. Auch in der Baufinanzierung gehören wir zu den führenden Anbietern. Zusammen mit den rund 1.000 genossenschaftlichen Partnerbanken sind wir in Deutschland seit der Unternehmensgründung 1931 fest im genossenschaftlichen Bankensektor verankert.

Die genossenschaftlichen Banken bilden mit rund 13.000 Geschäftsstellen eines der dichtesten Bankservice-Netze Deutschlands. Gemeinsam mit den mehr als 4.000 Mitarbeitern im eigenen Außendienst ist Schwäbisch Hall damit überall in Deutschland präsent und gewährleistet Ihnen zusammen mit den über 3.300 Mitarbeitern im Innendienst eine qualifizierte Beratung und Betreuung rund um Bausparen, Baufinanzierung und weitere Vorsorge – zuhause oder in der Filiale vor Ort. Als Partner der genossenschaftlichen Banken erhalten Sie von uns maßgeschneiderte Konzepte für Ihre Zukunftsvorsorge, Vermögensbildung und die eigenen vier Wände.

## 7,5 Millionen begeisterte Kunden bauen bereits auf Schwäbisch Hall – der Nr. 1\*

- 8,5 Millionen Verträge über 286 Mrd. € im Bestand
- Größte deutsche Bausparkasse mit mehr als 30 % Marktanteil
- Einer der größten deutschen Baufinanzierer mit 14,4 Milliarden € Baufinanzierungsvolumen
- Seit 1948 Bau, Kauf, Modernisierung oder Umbau von 8,7 Millionen Wohnungen mitfinanziert

Stand: 31.12.2015

\*Bezüglich Kundenanzahl der privaten Bausparkassen.



Seit 85 Jahren schaffen wir für unsere Kunden Heimat – gerne auch für Sie!

# Checkliste Mindestunterlagen Baufinanzierung

- Exemplar für den Kunden -

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

Damit wir Ihre Finanzierungsanfrage schnell bearbeiten können, bitten wir um Einreichung der nachfolgenden aufgeführten Unterlagen. Die Bank behält sich vor, ggf. weitere Unterlagen im Rahmen der Kreditprüfung anzufordern. Diese Unterlagen sind die Voraussetzung für eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung, welche wiederum Voraussetzung für den Abschluss eines Darlehens ist. Eine ordnungsgemäße Prüfung ist nur möglich, wenn die Unterlagen vollständig und richtig sind.

Persönliche Unterlagen	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Einkünfte aus <u>nicht</u> selbständiger Tätigkeit</b> (Angestellte, Arbeiter, Rentner, Pensionäre etc.)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Lohn-/Gehaltsabrechnung, Rentenbescheid, Bezügemitteilung</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit</b> (Freiberufler, Selbständige, geschäftsführende Gesellschafter)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Jahresabschluss bzw. Einnahmen-Überschussrechnung -letzten 2 abgeschlossene Geschäftsjahre (unterzeichnet) inkl. Kontennachweis (max. 24 Monate alt)-</li> <li>➤ Aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste -Monat 12/xx bzw. 06/xx (unterzeichnet)-</li> <li>➤ Letzte 2 Steuerbescheide</li> <li>➤ Letzte Einkommensteuererklärung inklusive aller Anlagen</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung</b> (Miet-/Pacheinnahmen)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Letzter Steuerbescheid + Anlage V Steuererklärung + Nachweis Mieteingang Kontoauszug</li> <li>➤ bis 2 Wohneinheiten: Kopie Mietvertrag/-vorvertrag</li> <li>➤ ab 3 Wohneinheiten: detaillierte Mietertragsaufstellung pro Objekt (Nettokaltmiete, Warmmiete, Fläche, Nutzungsart, Lage u. Mietername)</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Unterhaltsverpflichtung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Kontoauszug</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Private Krankenversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Prämiennachweis oder Kontoauszug (ggf. auch für mitversicherte Kinder)</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kredite (auch Bürgschaften, Leasing, Tilgungsersatzleitungen)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>-bei Umschuldung/Ablösung zusätzlich IBAN und aktuelle Saldenmitteilung-</li> <li>➤ Privatkredite (Kreditvertrag oder Kontoauszug mit Rate)</li> <li>➤ Baufinanzierungen (Kreditvertrag und Kontoauszug mit Rate)</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Sonstige Einkünfte/Einnahmen bzw. Ausgaben</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Bescheid oder Kontoauszug</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Getrennt lebende Antragsteller</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Notariell beurkundete Scheidungsfolgevereinbarung (mind. Entwurf)</li> </ul> </li> </ul>	
Zusätzlich Unterlagen bei Beantragung von SpardaPrivatkredit	Erhältlich bei
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Selbstauskunft (2-seitig)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Formular Nr. 05.017</li> </ul> </li> </ul>	Sparda-Bank Berlin eG
Zusätzlich Unterlagen bei Beantragung von SpardaModernisieren	Erhältlich bei
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Selbstauskunft (3-seitig)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Formular Nr. 02.101</li> </ul> </li> <li><b>Kopie vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug</b> (aktueller Stand, nicht älter als 6 Monate) (Alternativ Grundsteuerbescheid aktueller Stand)</li> </ul>	Antragsteller bzw. Notar/Makler
Zusätzlich Unterlagen bei Beantragung von SpardaBaufinanzierung	Erhältlich bei
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Selbstauskunft (3-seitig)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Formular Nr. 02.101</li> </ul> </li> <li><b>Renteninformation</b> (ab 40. Lebensjahr)</li> <li><b>Kreditantrag</b></li> <li><b>Baubeschreibung</b> bei Neubau/Kernsanierung und Bestandsobjekten (Alternativ für Baubeschreibung Bestandsobjekte Formular Nr. 06.010 verwenden)</li> <li><b>Kopie vollständiger, unbeglaubigter Grundbuchauszug</b> (aktueller Stand, nicht älter 6 Monate) (Alternativ Kaufvertrags-Entwurf mit Daten und Bestätigung des Notars über erfolgte Einsichtnahme)</li> <li><b>Flurkarte/Auszug</b> aus dem Liegenschaftskataster (nicht bei Eigentumswohnung)</li> <li><b>Lichtbilder</b> vom Finanzierung-/Beleihungsobjekt (außen und innen)</li> <li><b>Grundriss</b> vom gesamten Finanzierung-/Beleihungsobjekt und bei Häusern die Seitenansicht</li> <li><b>Wohnflächenberechnung</b></li> <li><b>Erbbaurecht:</b> Erbbaurechtsvertrag (mind. Entwurf)</li> <li><b>Versteigerungen (z.B. Zwangsversteigerung)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Zuschlagsbeschluss (ersetzt den notariellen Kaufvertrag)</li> </ul> </li> </ul>	Sparda-Bank Berlin eG Antragsteller Wird gemeinsam mit Berater erstellt Antragsteller/Architekt/Makler/Verkäufer Antragsteller/Architekt/Makler/Verkäufer Antragsteller/Architekt/Makler/Verkäufer Antragsteller/Makler/Verkäufer Antragsteller/Makler/Verkäufer Antragsteller/Makler/Verkäufer Antragsteller/Makler/Verkäufer/Notar Antragsteller/Amtsgericht
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kauf-Neubau-Umbau-Ausbau-Modernisierung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Notarieller Kaufvertrag (mind. personalisierter Entwurf)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-Alternativ verbindl. Reservierungsbestätigung mit Objektdaten+Kaufpreis+aktuellem Grundbuchauszug</li> </ul> </li> <li>➤ Teilungserklärung bei Eigentumswohnungen (nur wenn kein Wohnungsgrundbuch vorhanden)</li> <li>➤ Vorhaben &gt; 50 TEUR; Detaillierte Gesamtkostenaufstellung inkl. Eigenleistung i.V.m. Bauwerksvertrag (mind. Entwurf) <u>oder</u> vom Architekten/Sachverständigen bestätigte Baukostenaufstellung nach DIN 276</li> <li>➤ Vorhaben &lt; 50 TEUR: Kostenvoranschlag für Gewerke &gt; 10 TEUR</li> <li>➤ Eigenleistung &gt; 10 TEUR: Eigenleistungsnachweis (Gewerk, Betrag, Erbringer, Unterschrift)</li> </ul> </li> </ul>	Notar/Makler Notar/Makler/Grundbuchamt Architekt/Bauträger/Fachbetrieb Antragsteller/Fachbetrieb Antragsteller
Beantragung von KfW-Programmen	Erhältlich bei
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>KfW-Kreditantrag</b></li> <li><b>Programm 151,152,153 –Onlinebestätigung zum Antrag-</b> „Energieeffizient Bauen bzw. Sanieren“; es ist auf die Befristung der Bestätigung zu achten-</li> </ul>	wird gemeinsam mit Berater erstellt Sachverständiger/Bauträger