

Bitte vor Unterzeichnung
fest zusammen heften!



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG
Baufinanzierungs-Center
Postfach 31 17 55
70477 Stuttgart

Darlehensantrag

für ein Immobiliendarlehen bei der
VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG

Eingang bei den VPV Versicherungen

Dieser Darlehensantrag besteht aus diesem Deckblatt und 5 weiteren Seiten
**Bitte füllen Sie den Darlehensantrag vollständig aus und fügen Sie die Unterlagen gemäß
Blatt 6 bei.**

Ausdruck vom:

Eingereicht durch:
(Stempel des Vertriebspartners)

Datum, Unterschrift des Vertriebspartners

1319 0.BFC.011 06.2010 Seite 1 von 6

VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG
AG Stuttgart · HRB-Nr. 15 279 · USt-IdNr. DE235821402
Sitz: Mittlerer Pfad 19 · 70499 Stuttgart
Vors. des Aufsichtsrats: Werner Schorn
Vorstand: Dr. Hans Bücken (Vors.),
Torsten Hallmann, Gerhard Steck, Lars Georg Volkmann

Telefon: 0 18 03 / 45 55 34* · Telefax: 0 18 03 / 45 55 34 99*
Internet: www.vpv.de · E-Mail: info@vpv.de
*0,09 €/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max. 0,42 €/Min.

Ich/Wir beantrage/n bei der VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG

ein Immobiliendarlehen zu folgenden Bedingungen:

Nettodarlehensbetrag	Sollzinssatz	effektiver Jahreszins	Auszahlungshöhe	Tilgung (1-5 %)	Ggf. Ablösetermin	Zinsfestschreibung (5-15 Jahre)
€	%	%	%	%		Jahre
€	%	%	%	%		Jahre
€	%	%	%	%		Jahre

Bitte in Schwarz ausfüllen!

1. Persönliche Angaben Antragsteller

Name, Vorname

Geburtsdatum

Straße, Haus-Nr.

PLZ/Wohnort

Beruf

Arbeitgeber, Datum des Beginns der Aufnahme der Tätigkeit

Telefon Festnetz Telefon mobil erreichbar von bis

Stellung im Beruf
 Angestellte/-r Beamter/-in Freiberufler/-in geringfügig beschäftigt
 Pensionär/-in Arbeiter/-in Hausfrau/-mann

Familienstand
 ledig verheiratet geschieden getrennt lebend

Güterstand
 gesetzl. Güterstand/Zugewinnngemeinschaft Gütergemeinschaft Gütertrennung

Anzahl der Kinder und deren Alter

Ehegatte, Mitantragsteller

Name, Vorname

Geburtsdatum

Straße, Haus-Nr.

PLZ/Wohnort

Beruf

Arbeitgeber, Datum des Beginns der Aufnahme der Tätigkeit

Telefon Festnetz Telefon mobil erreichbar von bis

Stellung im Beruf
 Angestellte/-r Beamter/-in Freiberufler/-in geringfügig beschäftigt
 Pensionär/-in Arbeiter/-in Hausfrau/-mann

Familienstand
 ledig verheiratet geschieden getrennt lebend

Güterstand
 gesetzl. Güterstand/Zugewinnngemeinschaft Gütergemeinschaft Gütertrennung

Anzahl der Kinder und deren Alter (nur falls abweichend vom Antragsteller)

2. Wohnwirtschaftlicher Verwendungszweck des Darlehens

Neubau Umbau/Erneuerung ETW DHH
 Kauf Umschuldung EFH MFH
 Massivbau Fertighaus ZFH RH

Baujahr/ voraussichtlicher Baubeginn bzw. im Bau seit

--	--	--	--	--

voraussichtlich bezugsfertig am

--	--	--	--	--

3. Angaben zum Beleihungsobjekt

Die Sicherstellung des Darlehens soll durch Eintragung einer Grundschuld an erster Rangstelle auf folgendem Grundstück erfolgen:

Straße, Haus-Nr.	PLZ, Wohnort
Grundbuch von	des Amtsgerichts
Band, Blatt	Flurstück, Flur
Gemarkung	Größe des Grundstück Wohnfläche in qm davon eigengenutzt davon ggf. vermietet
Eigentümer lt. Grundbuch	Kaufdatum geplanter Umzugstermin

4. Wertschätzung

Eine Entscheidung über eine Darlehensvergabe kann erst ergehen, wenn eine Wertschätzung für das Beleihungsobjekt vorgelegt wird. Das Gutachten ist von einem öffentlich bestellten und vereidigten Sachverständigen für die Bewertung von bebauten und unbebauten Grundstücken oder von einem anderen, vom Darlehensgeber zugelassenen Bausachverständigen zu erstellen. Die Kosten hierfür hat der Antragsteller zu tragen. Bei Vorlage vollständiger Objektunterlagen gemäß dem Anlageverzeichnis auf Blatt 6 dieses Darlehensantrages kann der Darlehensgeber unter den folgenden Voraussetzungen auf die Vorlage einer Wertschätzung verzichten:
 Die beantragte Darlehenssumme übersteigt bei Neubauten nicht 400.000,00 €, bei Bestandsbauten nicht 200.000,00 €. Bei Bestandsbauten muss zudem das Beleihungsobjekt vom Antragsteller bereits selbst genutzt sein, es darf sich nicht um eine Eigentumswohnung handeln und das Beleihungsobjekt darf nicht älter als 18 Jahre sein.

5. Versicherungen

Die unten aufgeführten Lebensversicherungen sollen zur ausschließlichen oder teilweisen Tilgung des Darlehens dienen.

Vers.-Nehmer	Vers. Person	Vers.-Nr.	Tarif	Vers.-Summe	Vers.-Beginn	Ablauf	Monatsbeitrag
				€			€
				€			€

Ausdruck vom:

6. Aufstellung der Gesamtkosten

6.1 Kauf/Umschuldung

6.1.1 Kaufpreis/Umschuldungsbetrag	<input type="text"/>	€
6.1.2 Erwerbsnebenkosten (z.B. Notar, Makler, Grundbuchkosten, Vermessung)	<input type="text"/>	€
6.1.3 Weitere Kosten (z.B. Disagio, Schätzgebühren)	<input type="text"/>	€

Gesamtaufwand Kauf/Umschuldung	<input type="text"/>	€
---------------------------------------	----------------------	---

6.2 Neubau/Umbau/Renovierung/Sanierung

6.2.1 Kaufpreis/Wert des Baugrundstücks	<input type="text"/>	€
6.2.2 Erwerbsnebenkosten (z.B. Notar, Makler, Grundbuchkosten, Vermessung)	<input type="text"/>	€
6.2.3 Erschließungskosten (z.B. Anschluss für Wasser, Kanal, Strom)	<input type="text"/>	€
6.2.4 Baukosten inklusive Keller	<input type="text"/>	€
6.2.5 Kosten der Garage	<input type="text"/>	€
6.2.6 Außenanlagen (z.B. Terasse, Stellplatz, Ausschachtungen, Gartenanlage)	<input type="text"/>	€
6.2.7 Baunebenkosten (z.B. Architekt, Statik; Baugenehmigung)	<input type="text"/>	€
6.2.8 Einmalige Finanzierungskosten (z.B. Disagio, Wertschätzung)	<input type="text"/>	€

Gesamtaufwand Neubau/Umbau/ Renovierung/Sanierung	<input type="text"/>	€
--	----------------------	---

Summe Gesamtaufwand	<input type="text"/>	€
----------------------------	----------------------	---

Aufstellung der Finanzierungsmittel

6.3 Fremdmittel

6.3.1 Immobiliendarlehen VPV					
	Zins %	Jahre fest	Tilg. % LV	Darlehenssumme	monatl. Aufwand
a)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
b)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
c)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

6.3.2 Kapital- oder Risikolebensversicherung für das VPV Darlehen

a) VS	<input type="text"/>	T€	<input type="text"/>	€
b) VS	<input type="text"/>	T€	<input type="text"/>	€

6.3.3 Andere Darlehen

	Zins %	Jahre fest	Tilg. %	Geldgeber	Darlehenssumme	monatl. Aufwand
a)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
b)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
c)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

6.4 Weitere Aufwendungen

6.4.1 Erbbauzins	<input type="text"/>	€
6.4.2 Sonstige laufende Aufwendungen	<input type="text"/>	€

Summe Fremdmittel:	<input type="text"/>	€
Summe der monatlichen Aufwendungen:	<input type="text"/>	€

Übertrag nach Ziffer 7.2

6.5 Eigenmittel

6.5.1 Eigenkapital	<input type="text"/>	€
6.5.2 Bausparguthaben, zuget. Vertrag	<input type="text"/>	€
6.5.3 Bezahltes Grundstück	<input type="text"/>	€
6.5.4 Eigenleistung	<input type="text"/>	€
Summe Eigenmittel	<input type="text"/>	€

Summe der Finanzierungsmittel (Summe Fremdmittel und Eigenmittel)	<input type="text"/>	€
--	----------------------	---

7. Selbstauskunft

7.1 Einkommensverhältnisse (monatlich netto)

	Antragsteller	Ehegatte, Mitantragsteller
Lohn/Gehalt	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Einkünfte aus freiberuflicher Tätigkeit	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Renten/Pensionen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Nettomieteinnahmen Beleihungsobjekt	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Nettomieteinnahmen ohne das Beleihungsobjekt	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Kindergeld	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
sonstige Einkünfte (z.B. Zinsen, Dividenden)	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Summe Einkünfte	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €

7.2 Ausgaben (monatlich)

	Antragsteller	Ehegatte, Mitantragsteller
Aufwendung aus der Finanzierung gemäß Ziffer 6 (nur bei Antragsteller einzutragen)	<input type="text"/> €	
Miete (entfällt künftig <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein)	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Ratenkredite	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Weitere Ausgaben (z.B. weitere Darlehen, Leasingraten usw.)	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Krankenkassenbeiträge	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Unterhaltszahlungen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Bei Freiberuflern: Vorsorgeaufwendungen	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €
Summe Ausgaben	<input type="text"/> €	<input type="text"/> €

Ich/Wir versichern, alle Angaben in diesem Antrag mit den dazugehörigen Anlagen richtig und vollständig nach bestem Wissen gemacht zu haben. Mir/Uns ist bekannt, dass falsche Angaben zur Ablehnung oder Kündigung des beantragten Darlehens führen können. Verbindliche Darlehenszusage/n einschließlich aller Bedingungen werden von der VPV Lebensversicherungs-AG ausschließlich schriftlich von der Hauptverwaltung in Stuttgart erteilt.

Darüber hinaus versichere/n ich/wir, dass gegen mich/uns weder ein Insolvenzverfahren noch Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, wie z.B. Sachpfändungen oder Lohn- und Gehaltspfändungen vorliegen und dass ich/wir keine eidesstattliche Versicherung über die wirtschaftlichen Verhältnisse abgegeben haben. Ich bin meinen/wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Andernfalls habe ich/wir Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt dargelegt.

Datenschutz: Die Versicherungsgesellschaften der VPV Versicherungen arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden im VPV Konzern zusammen. Wir speichern, verarbeiten und nutzen Daten, die für die Sicherstellung der Bearbeitung des Darlehensvertrages notwendig sind. Das sind zunächst Ihre Angaben in diesem Vertrag. Weiter werden zum Vertrag vertragstechnische Daten wie Kundennummer, Darlehensbetrag, Laufzeit, Ratenhöhe, Bankverbindung sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten, z.B. des Vertriebspartners/Vermittlers oder eines Gutachters gespeichert. Zum Zwecke der Beratung/Betreuung wird der im Darlehensantrag genannte Vertriebspartner/Vermittler über alle im Zusammenhang mit diesem Darlehensantrag stehenden Daten und über den daraus resultierenden Darlehensvertrag informiert.

Ich willige ein/wir willigen ein, dass der VPV-Konzern meine/unsere allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führt.

Ich willige ein/wir willigen ein, dass die Gesellschaften des VPV-Konzerns im Rahmen der Ausgliederung von konzerneinheitlich gestalteten Funktionen (z.B. Datenverarbeitung, Rechnungswesen, Rechtsabteilung, Revision) personenbezogene Daten innerhalb des VPV-Konzerns übermitteln und die Daten dort entsprechend dem zur Vertragsbearbeitung erforderlichen Umfang erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willige ich ein/willigen wir weiter ein, das der/die Vermittler des VPV-Konzerns meine/unsere allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen darf/dürfen.

Ich bin / wir sind damit einverstanden, dass die VPV Lebensversicherungs-AG den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.

Ort, Datum

Unterschrift Vor- und Zuname des Antragstellers

Unterschrift des Ehegatten/Mitantragstellers

Personalausweis- oder Reisepass-Nr.	Antragsteller ausgewiesen durch	Mitantragsteller ausgewiesen durch
Ausstellungsdatum		
gültig bis		
Geburtsort		
Staatsangehörigkeit		
Ausstellende Behörde		

Name des Vertriebspartners	Vertriebspartner-Nummer (Vermittlernummer)	Stempel und Unterschrift des Vertriebspartners
Firmenname	Telefon	
Straße	Telefax	
PLZ, Ort	Mobil	

SCHUFA-Klausel zu grundpfandrechtlich gesicherten Kreditanträgen bei Versicherungen und sonstigen Unternehmen

Ich willige ein, dass die VPV LEBENSVERSICHERUNGS-AG der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer, ggf. auch Kreditbetrag, Laufzeit, Ratenbeginn) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredits sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die Versicherungsgesellschaft der SCHUFA auch Daten über seine 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 Versicherungsgesellschaft 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 Versicherungsgesellschaft 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 Versicherungsgesellschaft fristlos gekündigt werden kann und die Versicherungsgesellschaft mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Versicherungsgesellschaft 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 Versicherungsgesellschaft 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, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Unterschrift Vor- und Zuname des/der Antragsteller/s

Folgende Unterlagen benötigen wir zur Bearbeitung Ihres Darlehensantrages:

Original Darlehensantrag, von allen Antragstellern unterzeichnet

Einkommensunterlagen:

Erhältlich bei:

- Lohn- und Gehaltsempfänger**
- Die letzten drei Gehaltsabrechnungen Antragsteller
- Beamte und Angestellte des öffentlichen Dienstes**
- Die letzte Abrechnung und Kontoauszüge der letzten drei Monate Antragsteller
- Rentner**
- Aktueller Rentenbescheid und die Kontoauszüge der letzten drei Monate Antragsteller
- Freiberufler**
- Vom Steuerberater testierte Einnahmen/Überschussberechnung der letzten zwei Jahre Antragsteller/Steuerberater
- Die letzten zwei Einkommensteuerbescheide Antragsteller
- Sonstige Einkünfte**
- Nachweis über Kindergeld durch Kontoauszüge Antragsteller
- Nachweis von Nebeneinkünften**
- Lohn- oder Gehaltsabrechnungen und Kontoauszüge der letzten drei Monate Antragsteller
- Mieteinnahmen**
- Mietvertrag und Kontoauszug des Mieteinganges Antragsteller/Verkäufer
- Unterhalt und sonstige Leistungen**
- Vertrag/Vereinbarung sowie Kontoauszüge der letzten drei Monate Antragsteller
- Eigenkapitalnachweis**
- Kopien von Vertragsunterlagen, Kontoauszüge Antragsteller
- Vorsorgeaufwendungen**
- Nachweis über Krankenversicherungsbeiträge, falls nicht in Lohn- oder Gehaltsabrechnung enthalten Antragsteller

Objektunterlagen

Bei allen Objekten:

- Wertgutachten, falls gemäß den Vorgaben der VPV erforderlich, siehe Ziffer 4 Fragen Sie bitte Ihren Kundenbetreuer
- Berechnung des umbauten Raumes und der Wohn- u. Nutzfläche Architekt/Bauträger
- Detaillierte Baubeschreibung Architekt/Bauträger
- Kaufvertrag beziehungsweise mindestens Kaufvertragsentwurf vorab Notar
- Aktueller, unbeglaubigter Grundbuchauszug Grundbuchamt
- Eigenleistungsaufstellung nach Gewerken, in Material und Lohnanteil und bestätigt durch den bauleitenden Architekten Architekt/Baubetreuer
- Lageplan Katasteramt

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen:

- Abschrift der Teilungserklärung und des Aufteilungsplanes Notar oder Bauträger

Zusätzlich bei bereits bestehenden Gebäuden:

- Feuerversicherungsnachweis Versicherungsgesellschaft
- Aktuelle Lichtbilder (Vorder- und Rückseite des Gebäudes) Antragsteller
- Grundriss- und Ansichtszeichnungen Architekt/Bauträger

Zusätzlich bei Neubauten

- Baugenehmigung oder vollständige Bauzeichnungen inklusive Standsicherheits- und Schallschutznachweis sowie Bestätigung der Gemeinde über die Vollständigkeit der eingereichten baurelevanten Unterlagen Architekt/Baubetreuer
- Werk-/Bauträgervertrag mit Bauträger/Baufirma Verkäufer/Bauträger
- Baukostenaufstellung des bauleitenden Architekten Architekt/Baubetreuer

Weitere Unterlagen

- Fremdmittelnachweise:** Darlehenszusagen anderer an der Finanzierung beteiligter Kreditinstitute Bank
- Lebensversicherungsschein(e)/Antrag
- Umschuldungen:** Ablösungs- und Umschuldungsformular, von der abzulösenden Bank bestätigt abzulösende Bank
- Erbbaurechte:** Abschrift des Erbbaurechtsvertrages Erbbaurechtsgeber