

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft

Zum Ausfüllen dieses Formulars benötigen Sie den kostenlosen **Adobe Acrobat Reader**. Browsereigene PDF-Viewer unterstützen die Funktionen des Formulars nur teilweise und führen unter Umständen zu falschen Ergebnissen.

1. Ihr Vorhaben

Verwendungszweck	Kauf	Kauf (Neubau)	Neubau	Kapitalbeschaffung
	Renovierung/Modernisierung		Anschlussfinanzierung	

2. Angaben zur Person

	1. Antragsteller/in		2. Antragsteller/in	
Anrede/Titel	Frau	Herr	Frau	Herr
Name				
Vorname				
Geburtsname				
Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)				
Geburtsort/Geburtsland				
Staatsangehörigkeit				
Straße				
Hausnummer				
PLZ/Wohnort				
Wohnhaft seit (TT.MM.JJJJ)				
Vorherige Anschrift (falls vorhanden)	PLZ/Wohnort			
	Straße/Hausnummer			
Telefonnummer (Festnetz)				
Telefonnummer (Mobil)				
E-Mail-Adresse				
Steuer-ID				

	1. Antragsteller/in		2. Antragsteller/in	
Familienstand	ledig	verheiratet	ledig	verheiratet
	verwitwet	geschieden	verwitwet	geschieden
	getrennt lebend	Partnerschaft	getrennt lebend	Partnerschaft
Gütertrennung	ja	nein	ja	nein
Anzahl der Kinder (ohne Einkommen) im Haushalt <small>(gemeinsame Kinder nur einer Person zuordnen)</small>	Anzahl:	Geburtsdatum/-daten:	Anzahl:	Geburtsdatum/-daten:
Ausgeübter Beruf				
Beschäftigungsverhältnis	Angestellte/r	Rentner/in	Angestellte/r	Rentner/in
	Arbeiter/in	Hausfrau/-mann	Arbeiter/in	Hausfrau/-mann
	Beamter/-in	ohne	Beamter/-in	ohne
Beschäftigt seit (TT.MM.JJJJ)				
Dauer des Vertragsverhältnisses	unbefristet	in Probezeit	unbefristet	in Probezeit
	befristet bis:		befristet bis:	
Name des Arbeitgebers				
Sitz des Arbeitgebers in Deutschland	ja	nein	ja	nein
Währung der Gehaltszahlungen	Euro	andere Währung:	Euro	andere Währung:
zusätzliche Nebentätigkeit/en	ja	seit:	ja	seit:
Freiberuflich oder selbstständig	Freiberufler/in	Selbstständige/r	Freiberufler/in	Selbstständige/r
	selbstständig als:		selbstständig als:	
	seit:		seit:	
	Firma:		Firma:	
Nach Renteneintritt				
Rentenbeginn				
Gesetzliche Rente	€		€	
Private Rente	€		€	

3. Bankverbindung

	1. Antragsteller/in	2. Antragsteller/in
IBAN		
BIC		

4. Monatliche Einnahmen

(gemeinsame Einnahmen nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller/in			2. Antragsteller/in		
Nettoeinkommen	€			€		
Anzahl der Zahlungen im Jahr	12x	13x	14x	12x	13x	14x
Aus selbstständiger Tätigkeit	€			€		
Rente	€			€		
Nebentätigkeit	€			€		
Mieteinnahmen	€			€		
Kindergeld	€			€		
Unterhaltseinnahmen	€			€		
Sonstiges	€			€		
Summe der Einnahmen	€			€		

5. Monatliche Ausgaben

(gemeinsame Ausgaben nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller/in		2. Antragsteller/in	
Aktuelle Warmmiete	€		€	
Private Krankenversicherung	€		€	
Unterhaltsverpflichtungen	€		€	
Bestehende Immobiliendarlehen	Rate 1	€	Rate 1	€
	Rate 2	€	Rate 2	€
Bestehende Ratenkredite	Rate 1	€	Rate 1	€
	Rate 2	€	Rate 2	€
Leasing	€		€	
Sonstiges	€		€	
Summe der Ausgaben	€		€	

6. Vermögen

(gemeinsame Vermögen nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller/in	2. Antragsteller/in
Bank-/Sparguthaben	€	€
Wertpapiere/Aktien	€	€
Bausparguthaben	€	€
Immobilienverkehrswert (Bitte gesondertes Formular „Immobilienübersicht“ ausfüllen)	€	€
Lebens-/Rentenversicherung	€	€
Sonstiges	€	€
Summe des Vermögens	€	€

7. Verbindlichkeiten/Restschulden

(gemeinsame Verbindlichkeiten nur einer Person zuordnen)	1. Antragsteller/in	2. Antragsteller/in
Immobilienkredit Restschuld (Bitte gesondertes Formular „Vermögensaufstellung inkl. Immobilienübersicht“ ausfüllen)	Kredit 1	Kredit 1
	Zinsbindung bis	Zinsbindung bis
	Kredit 2	Kredit 2
	Zinsbindung bis	Zinsbindung bis
Ratenkredit Restschuld	Kredit 1	Kredit 1
	Laufzeit bis	Laufzeit bis
	Kredit 2	Kredit 2
	Laufzeit bis	Laufzeit bis
Sonstiges	€	€
Summe des Verbindlichkeiten	€	€

Informationen zur Immobilie				
Straße/Hausnummer				
PLZ/Ort				
Art	Einfamilienhaus		Zweifamilienhaus	Doppelhaushälfte
	Reihenhaus		Mehrfamilienhaus	Eigentumswohnung
	Grundstück		mit Einliegerwohnung	
Baujahr				
Umbauter Raum	m ³			
Grundstücksgröße	m ²			
Bauweise	massiv	Fertighaus (massiv)	Fertighaus (Holz)	andere
Ausstattung	stark gehoben	gehoben	mittel	einfach
Unterkellerung	unterkellert	teilw. unterkellert	nicht unterkellert	
Dach	Flachdach	voll ausgebaut	teilw. ausgebaut	nicht ausgebaut
Anzahl der Vollgeschosse/Etagen				
Anzahl der Wohneinheiten				
Anzahl der Gewerbeeinheiten				
Bei Eigentumswohnungen	Nummer der Wohneinheit			
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend)			
Wohnlage	gehoben	mittel	einfach	
Modernisierungen				
Letzte Modernisierung im Jahr				
Maßnahmen	Raumaufteilung (Grundriss)		Fenster (Rahmen und Isolierung)	
	Dach (Eindeckung oder Wärmedeckung)		Wärmedämmung	
	Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte		Heizung (Brenner, ggf. Kessel)	
	Strom, Abwasser, Heizungsleitung oder Heizkörper		Bodenbeläge, Wandbekleidung, Treppen	
Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete pro Monat	
Wohnfläche	m ²	m ²	€	
Gewerbefläche	m ²	m ²	€	
Anzahl der Garagen/TG-Stellplätze			€	
Anzahl der Stellplätze/Carports			€	
Erbbaurecht (Nur auszufüllen, wenn es sich um ein Einbaurecht handelt)				
Erbbaurechtsgeber	öffentlich/kirchlich		andere	
Erbbauzins jährlich			€	
Laufzeit bis				

Kostenzusammenstellung zum Neubauvorhaben

	Betrag	Bereits gezahlt
Baubeginn am		
Fertigstellung geplant zum		
Anzahl der Teilauszahlungen		
Kaufpreis des Grundstücks	€	€
Herstellungskosten	€	€
Erschließungskosten	€	€
Baunebenkosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Außenanlagen	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklergebühren	€	€
Mobiliar	€	€
Sonstiges	€	€
Summe der Kosten	€	€

Kostenzusammenstellung zum Kaufvorhaben

	Betrag	Bereits gezahlt
Kaufpreis	€	€
Modernisierungskosten	€	€
Renovierungskosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklergebühren	€	€
Mobiliar	€	€
Sonstiges	€	€
Summe der Kosten	€	€

Ursprüngliche Kosten beim Umschuldungsvorhaben

Ursprüngliche Kosten (Kaufpreis)	€	Im Jahr	
Aktuell geschätzter Marktwert der Immobilie*	€		

* Der Wert einer Immobilie schließt auch ehemalige wertsteigernde Baumaßnahmen ein. Bitte diese Baumaßnahmen (sofern durchgeführt) berücksichtigen.

Kostenzusammenstellung zum Umschuldungsvorhaben

	Darlehen 1		Darlehen 2		Darlehen 3	
Ursprungsdarlehen		€		€		€
Aktuelle Restschuld		€		€		€
Zinsbindung bis						
Aktuelle monatliche Rate		€		€		€
Darlehensgeber						
Umzuschulden	ja	nein	ja	nein	ja	nein
Darlehenskontonummer						
Darlehensart						
Grundschild		€		€		€
Laufzeit bis						

Finanzierungsplan

	Betrag	Sollzinsbindung	Wunschrute (€) oder Tilgung (% , mind 1 %)	Sondertilgungsoption
Darlehen	€	€	€ %	% p. a.
ggf. Darlehen 2	€	€	€ %	% p. a.
ggf. Darlehen 3	€	€	€ %	% p. a.
KfW-Darlehen	€	€	€ %	% p. a.

Bauspardarlehen	€	fest bis		€ p. M.	Darlehensgeber	
Arbeitgeberdarlehen	€	fest bis		€ p. M.	Darlehensgeber	
Sonstiges Darlehen	€	fest bis		€ p. M.	Darlehensgeber	
Eigenkapital	€					
Summe	€					

Freies Erläuterungs- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

Datenschutzrechtliche Hinweise der SCHUFA Holding AG und Creditreform

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Der Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Art. 6 Abs 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen.

Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben.

Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Datenübermittlung an Creditreform für Freiberufler und Selbstständige

Der Darlehensgeber übermittelt der Wirtschaftsauskunftei Creditreform im Rahmen der Beantragung bonitärer Leistungen Daten (Name, Adresse, Geburtsdatum, ggf. Vorschritt sowie Anfragegrund) zum Zweck der Bonitätsprüfung. Rechtsgrundlage dieser Datenübermittlungen sind Art. 6 Abs. 1b und Art. 6 Abs. 1f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeber oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Creditreform dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die bei der Creditreform vorliegenden Informationen werden an den Darlehensgeber übermittelt. Die Creditreform wird den Kunden nicht nochmals gesondert über die erfolgte Datenübermittlung an den Darlehensgeber benachrichtigen.

Bei der Creditreform kann jederzeit auf Anforderung eine Auskunft über die die eigene Person betreffenden gespeicherten Daten verlangt werden, die diese den ihr angeschlossenen Unternehmen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit weitergibt.

Die Creditreform stellt die Daten ihren Vertragspartnern nur zur Verfügung, wenn diese ein berechtigtes Interesse an der Datenübermittlung im Einzelfall glaubhaft darlegen. Die übermittelten Daten werden ausschließlich zu diesem Zweck verarbeitet und genutzt.

Weitere Informationen zur Datenverarbeitung bei Creditreform erhalten Sie unter <https://www.creditreform.de/EU-DSGVO/>

Erklärungen der Darlehensnehmer

Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

Der Darlehensgeber kann das automatisierte Verfahren zur Übermittlung von Daten aus dem maschinell geführten Grundbuch zur Prüfung von Darlehensanträgen nutzen. Dies gilt auch für die Übermittlung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 Grundbuchordnung. Der Darlehensgeber kann die übermittelten Daten nur dann nutzen, wenn der Kunde bereits (Mit)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter des betroffenen Grundstücks ist. Die Datennutzung bezieht sich auf sämtliche Grundbücher in die der Kunde als (Mit)Eigentümer bzw. Erbbauberechtigter eingetragen ist oder wird.

Mit meiner/unserer Unterschrift stimme/n ich/wir der Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens zu.

Darlehensvermittlung

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Gold Finanz GmbH mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen und Betreuung während der Auszahlung dieses Darlehens. Ich/Wir bevollmächtige/n die Gold Finanz GmbH, alle hierfür erforderlichen Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

Ich/Wir versichere/versichern, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Beratung

Ja, ich möchte beraten werden und eine schriftliche Dokumentation erhalten.

Nein, ich möchte nicht beraten werden.

Ort, Datum	Unterschrift 1. Antragsteller/in	Unterschrift 2. Antragsteller/in

Datenschutzhinweise gem. EU-Datenschutz-Grundverordnung

Unsere Berater sind entweder direkt bei der Gold Finanz GmbH angestellt oder als selbstständige Berater an die Gold Finanz GmbH angebunden. Diese flexible Vertriebsstruktur ermöglicht uns eine individuelle Beratung auf höchstem Niveau.

Um die damit verbundenen Aufgaben wahrnehmen zu können, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten. Hierunter fallen vor allem Angaben, die Rückschlüsse auf Ihre Identität ermöglichen, beispielsweise Ihr Name, Ihre Telefonnummer, Ihre Anschrift oder E-Mail-Adresse.

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Name des Vermittlers: Gold Finanz GmbH

Geschäftsführer: Ulrich Gold

Anschrift: Friedrich-Ebert-Straße 15, 97318 Kitzingen

Telefon: 09321 149209-0

E-Mail: info@goldfinanz.com

Internetseite: www.goldfinanz.com

Datenschutzbeauftragter: datenschutz@goldfinanz.com

Welche Daten benötigen wir für die Beratung?

Um Ihre Anfrage zu den von uns angebotenen Produkten bearbeiten zu können und ggf. die mit dem Vermittlungsauftrag Ihnen gegenüber übernommenen Pflichten wahrnehmen zu können, erheben und speichern wir auf Grundlage von Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO und ggf. Ihrer Einwilligung im Vermittlungsauftrag gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a, Art. 9 Abs. 2 lit. a, Ihre folgenden

- Personenstammdaten wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, besondere Daten (z. B. Gesundheitsdaten bei Versicherungsprodukten), Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten
- Vertragsstammdaten etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Finanzierung eines Vertrages von Ihnen mitgeteilt werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie Vertragsnummer,

Finanzierungssumme, Laufzeit, Beitrag/Rate, Risiko/ Vertragsveränderungen, Anlagebeträge, Kreditsummen und Leistungsdaten (Versicherungsfälle, Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalles)

Woher erhalten wir die Daten?

Die Daten teilen Sie uns größtenteils selbst mit. Teilweise erhalten wir Informationen zu Interessenten an unseren Produkten jedoch auch über unser Netzwerk von Kooperationspartnern, mit denen Sie bereits in Kontakt stehen und über unsere Vertriebsstruktur.

An wen übermitteln wir die Daten anlässlich der Beratung?

Damit wir in der Lage sind, Ihnen Beratungsdienstleistungen entsprechend Ihrer Anfrage anzubieten oder in dem Umfang für Sie zu erbringen, in dem Sie uns im Vermittlungsauftrag damit beauftragt haben, sind wir gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO berechtigt, Ihre Daten an Empfänger zu übermitteln, die uns bei der Beratung unterstützen.

Es können folgende Personen Ihre Daten erhalten:

- Gold Finanz GmbH: Die Gold Finanz GmbH erbringt für Sie Beratungsleistungen zu Finanzierungsprodukten sowie anderen Finanzprodukten. Die Mitarbeiter der Gold Finanz GmbH sind verpflichtet, das Datengeheimnis zu wahren, und zwar auch über den Zeitpunkt der Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses hinaus.
- Vertriebspartner sind als eigenständige Unternehmen an uns angebunden und stehen Ihnen mit angestellten Mitarbeitern oder selbstständigen Beratern zur Seite. Alle Mitarbeiter und Berater der Vertriebspartner sind denselben Datenschutzstandards wie die Gold Finanz GmbH verpflichtet.

Abhängig vom Umfang der Anfrage oder Beauftragung übermitteln wir daher Ihre Kontaktdaten und Ihre Produktinteressen an unsere Mitarbeiter und Vertriebspartner.

Außerdem kooperieren wir mit Produktpartnern und externen Dienstleistern, um die Beratung so effizient wie möglich zu gestalten und Ihnen die besten Konditionen bieten zu können.

- Produktpartner erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um Produktvorschläge oder Angebote zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen.
- Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister (technische Dienstleister wie Betreiber von Vergleichsportalen, Objektbewertungsplattformen und/oder Kundenverwaltungsprogrammen): Wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produktes aus dem Marktangebot unterstützen; insbesondere nutzen wir Vermittlungsplattformen für Finanz- und Versicherungsdienstleistungen, die eine einfache Anbindung an die Kooperations- und Produktpartner ermöglicht. Soweit Daten auf diese Plattform übermittelt werden, erfolgt die Speicherung unter höchsten Sicherheitsstandards und streng vertraulich.

Beratung per Telefon, Mail und Videokonferenz

Um Sie jederzeit auf dem Laufenden zu halten, nutzen wir Ihre persönlichen Kontaktdaten, um Ihnen Beratungsmails zu schicken und Sie gegebenenfalls anzurufen.

Außerdem haben Sie die Möglichkeit, in einer Videokonferenz persönlich mit unseren Beratern zu sprechen.

Unsere Videoberatung bieten wir über einen externen Dienstleister an. Dieser verarbeitet Ihre Daten, um die Verbindung herzustellen. Eine Datenverarbeitung erfolgt nur nach unserer Weisung und unter unserer vollständigen Kontrolle. In keinem Fall werden Ton- oder Videoaufzeichnungen angefertigt.

Für den Fall, dass Sie sich für eine Videoberatung entscheiden, werden dabei neben technischen Daten für die Webseitennutzung Bild- und Tonaufnahmen von Ihnen übertragen.

Beraterfeedback

Wenn Sie die Möglichkeit nutzen, auf unseren Webseiten die Qualität unserer Berater zu bewerten, verarbeiten wir neben den Daten für die Webseitennutzung das Feedback, das Sie übermitteln. Sie haben also die Kontrolle über den Inhalt der Bewertung. Die Bewertung erfolgt dabei anonym, wir verwenden zur Kennzeichnung der Einträge lediglich Ihre Initialen und Ihren Wohnort.

Externe Dienstleister

Grundsätzlich arbeiten wir beim Einsatz von Dienstleistern nur mit Firmen zusammen, die Daten innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeiten. Sofern Ihre Daten beim Einsatz von Dienstleistern ausnahmsweise außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums verarbeitet werden sollten, haben wir mit den Dienstleistern spezielle Verträge abgeschlossen, die den Erfordernissen in Hinblick auf die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission entsprechen, sofern diese nicht Privacy-Shield zertifiziert sind, oder in Ländern sitzen, die gemäß einem Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Union ein angemessenes Datenschutzniveau garantieren. Eine Kopie der Standardvertragsklauseln erhalten Sie auf Anfrage per E-Mail an datenschutz@goldfinanz.com.

Wir übermitteln Daten insbesondere an folgende Empfänger:

- Gold Finanz GmbH, Vertriebspartner und deren angestellte Mitarbeiter oder selbstständige Berater
- Vergleichsportale und Objektbewertungsplattformen
- Plattformbetreiber der Vermittlungsplattformen
- Kreditinstitute, Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften, Bau-sparkassen und sonstige Produktgeber
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungs-Ombudsmänner

Sofern wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, übermitteln wir Daten zudem an Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden.

Statistische Auswertungen zur Weiterentwicklung von Dr. Klein

Wir verwenden die bei der Beratung anfallenden Daten, um unsere Vertriebsstruktur fortlaufend zu optimieren und weiterzuentwickeln. Hierfür werden die von unseren Beratern erhobenen Informationen und Daten zumittlungsvorgängen ausgewertet. So erfahren wir zum Beispiel, welches unsere stärksten Regionen und Marktsegmente sind. Die diesbezügliche Datenverarbeitung erfolgt ohne Ansehung der jeweils betroffenen Personen. Statistische Auswertungen dermittlungsvorgänge erfolgen daher grundsätzlich nicht im Zusammenhang mit Ihren unmittelbar personenbezogenen Angaben (z. B. Ihr Name und Ihre Kontaktdaten), sondern nur auf Grundlage aggregierter Informationen.

Rechtsgrundlage der vorgenannten Datenverarbeitungen ist Artikel 6 Abs. 1 f) DSGVO (Interessensabwägung, basierend auf dem Interesse an der kontinuierlichen Optimierung und Weiterentwicklung der Vertriebsstruktur von Dr. Klein).

Nutzung und Übermittlung von Daten zu Marketingzwecken

Soweit Sie uns dazu Ihre Einwilligung erteilt haben, nutzen wir Ihre Daten, um Ihnen Angebote und Informationen zu Produkten zukommen zu lassen, die nicht Teil des Vermittlungsvertrags sind.

Abhängig von Ihrer Einwilligung übermitteln wir daher Ihre Kontaktdaten und Ihre Produktinteressen an unsere Berater innerhalb der Dr. Klein Vertriebsstruktur zum Zweck der Beratung zu anderen Produkten.

Sie können diese Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie sich direkt an Ihren Berater oder per E-Mail an datenschutz@drklein.de wenden. Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen, werden Ihre Daten nicht mehr auf Basis der Einwilligung verarbeitet. Die Zulässigkeit der bis zum Widerruf auf Basis Ihrer Einwilligung erfolgten Datenverarbeitungen bleibt vom Widerruf unberührt.

Aufbewahrung und Löschung von Daten

Wir bewahren Ihre personenbezogenen Daten mindestens für den nach geltendem Recht vorgeschriebenen Zeitraum auf. Eine längere Aufbewahrung ist möglich, soweit betriebliche Erfordernisse, das Management unserer Kundenbeziehungen, die Erfüllung gesetzlicher Ansprüche oder die Befolgung behördlicher Anordnungen dies erfordern. So werden die meisten Kundendaten beispielsweise für die Dauer des Vertragsverhältnisses und einen Zeitraum von elf Jahren nach Vertragsende aufbewahrt. Bei Antragstellern ohne anschließenden Vertragsschluss gilt in Abhängigkeit zum Umfang der erfolgten Beratungstätigkeit eine Aufbewahrungsfrist von bis zu 36 Monaten. Daten, die wir aufgrund einer Einwilligung zu Marketingzwecken verarbeiten, löschen wir, wenn Sie die Einwilligung widerrufen.

Ihre Rechte bei der Datenverarbeitung

Ihnen stehen hinsichtlich der Datenverarbeitung die folgenden Rechte zu:

Recht auf Auskunft, welche Daten wir über Sie verarbeiten (Art. 15 DSGVO): Ihnen steht ein Recht auf Auskunft zu, welche Daten von Ihnen bei uns verarbeitet werden, sowie weitere Informationen nach Art. 15 DSGVO, die im Zusammenhang mit der Datenverarbeitung stehen. Auf Anfrage teilen wir Ihnen gerne die betreffenden Daten und Informationen mit und stellen Ihnen eine Kopie dieser Daten zur Verfügung.

Recht auf Berichtigung Ihrer Daten (Art. 16 DSGVO)

Sie haben ein Recht auf Berichtigung Ihrer Daten, wenn Ihre Daten unrichtig oder – unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung – unvollständig sind.

Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO)

Sie haben ein Recht auf Löschung, wenn Daten nicht mehr benötigt werden, die Verarbeitung nicht rechtmäßig ist oder sonstige Fälle von Art. 17 DSGVO vorliegen. In diesen Fällen löschen wir Ihre Daten umgehend.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten (Art. 18 DSGVO)

Sie haben ein Recht auf Einschränkung Ihrer Daten in den in Art. 18 DSGVO genannten Fällen. Hierzu gehört unter anderem der Fall, dass wir Daten an Stellen oder in einem Umfang verarbeiten, durch die die Datenverarbeitung nicht mehr gesetzlich gerechtfertigt ist. Zudem kann der Fall relevant sein, dass Daten einer Aufbewahrungspflicht unterliegen und wir diese daher nicht ohne Weiteres löschen dürfen. In diesem Fall schränken wir die Verarbeitung im größtmöglichen Maß ein. Einschränkung bedeutet in der Regel, dass die Daten gespeichert werden, jedoch ein Zugriff durch Mitarbeiter nicht mehr möglich ist.

Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)

Das Recht auf sogenannte Datenportabilität erlaubt es Ihnen, Daten über Ihre Person, die Sie uns selbst bereitgestellt haben, im von Art. 20 DSGVO vorgesehenen Format von uns zu erhalten und von uns übermitteln zu lassen. Ausgeschlossen von der Herausgabe sind jedoch solche Daten, die wir durch die Verarbeitung selbst gewinnen (sog. Verarbeitungsergebnisse).

Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitungen zu erheben, die auf Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO gestützt sind (Art. 21 DSGVO)

Wir stellen die auf Basis von Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO erfolgende Verarbeitung von Daten, insbesondere zu Werbe- und Marketingzwecken ein, wenn Sie hiergegen widersprechen und der Widerspruch berechtigt ist.

Widerrufsrecht

Sie können jederzeit die Einwilligungen, die Sie uns erteilt haben, widerrufen, indem Sie sich direkt an Ihren Berater wenden, z. B. per E-Mail oder Telefon. Wenn Sie Ihre Einwilligung widerrufen, werden Ihre Daten nicht mehr auf Basis der Einwilligung verarbeitet. Die Zulässigkeit der bis zum Widerruf auf Basis Ihrer Einwilligung erfolgten Datenverarbeitungen bleibt vom Widerruf unberührt. Bitte beachten Sie, dass ohne die Einwilligung zur Verarbeitung von Gesundheitsdaten eine vollumfängliche Abwicklung von Versicherungsfällen nicht möglich ist.

Ihnen steht zudem ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

Ihre Rechte und Ihre Zufriedenheit sind uns ein großes Anliegen. Bitte zögern Sie deshalb nicht uns unter der folgenden E-Mail-Adresse datenschutz@drklein.de zu datenschutzrechtlichen Fragen zu kontaktieren.

Checkliste zur Vorbereitung Ihrer Unterlagen

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen

Personalausweiskopien
Lohn-/Gehaltsabrechnungen der letzten drei Monate
Letzter Einkommensteuerbescheid (ersatzweise Lohnsteuerbescheinigung, Lohn-/Gehaltsabrechnung Dezember)
Eigenkapitalnachweis (Konto- u. Depotauszüge, Rückkaufswerte LV, Schenkungsnachweise etc.)
Nachweise zu weiteren Fremdmitteln (Bausparverträge, öffentliche Mittel etc.)
Letzte Einkommensteuererklärung
Nachweis private Krankenversicherung
Scheidungs- /Unterhaltsurteile/Gütertrennung/Ehescheidungsfolgereinbarung
Darlehensverträge zzgl. Kontoauszüge der letzten drei Jahre (bei Umschuldung/Forward und weiteren Immobiliendarlehen)
Aktuelle Renteninformation/Altersvorsorge

Objektunterlagen

Farbfotos des Objektes (Vorder- und Rückseite, ggf. auch Innenaufnahmen)
Wohnflächenberechnung
Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur)
Grundriss mit Maßangaben
Schnittzeichnung mit Maßangaben bei Häusern
Baubeschreibung
Lageplan/Flurkarte
Kostenaufstellung der Baumaßnahmen (für Neubau, Umbau, Renovierung)
Aufstellung der geplanten Eigenleistungen
Werkvertrag für das Bauvorhaben (bzw. Entwurf)
Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate, unbeglaubigt genügt)/Grundschuldbestellungsurkunde (bei Umschuldung)
Kaufvertrag (bzw. Entwurf) zum Objekt/Grundstück
Teilungserklärung und Aufteilungsplan (bei Eigentumswohnungen)
Bei Erbbaurecht: Erbbaurechtsvertrag (bzw. Entwurf)
Nachweis Wohnungsgebäudeversicherung

Selbstständige und Geschäftsführende Gesellschafter

	Letzte drei Jahresabschlüsse (unterschrieben)
	Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenlisten
	Letzte Einkommensteuererklärung inklusive aller Anlagen
	Letzte zwei Einkommensteuerbescheide
	Gesellschaftsvertrag, Handelsregisterauszug

Sonstiges
