



**Alte Leipziger**

ALH Gruppe

PRIVATE BAUFINANZIERUNG

# Ihre Baufinanzierung – bei uns gut aufgehoben

Beraten – vergleichen  
– damit Sie sich richtig entscheiden!

## Ihre Baufinanzierung ist so individuell wie Sie selbst!

Ihre Baufinanzierung ist vermutlich die größte und wichtigste Investition in Ihrem Leben. Sie muss deshalb genau zu Ihnen und Ihren Wünschen passen.

Ein erster Gedanke ist immer, möglichst wenig für eine Finanzierung zu zahlen. Doch neben dem Zinssatz und der monatlichen Rate spielen für Ihren Traum vom Eigenheim noch weitere wichtige Wünsche, Motive und Gedanken eine große Rolle.

Wir haben Ihnen die wichtigsten Punkte zusammen gefasst! Nehmen Sie sich die Zeit – nur so finden Sie Ihre „richtige“ Baufinanzierung.

Jeder Kunde wünscht sich möglichst niedrige Monatsraten. Das ist kurzfristig verlockend, langfristig heißt niedrige Monatsrate aber auch: Weniger tilgen, länger Zinsen zahlen, länger finanzieren und eventuell später das Risiko höherer Zinsen.

**Niedrige Monatsraten sind**  sehr wichtig  wichtig  nicht so wichtig

Meine / Unsere Wunsch-Monatsrate für die Baufinanzierung liegt bei \_\_\_\_\_ €.

Feste Zinsen, möglichst über die gesamte Laufzeit, machen Ihre Finanzierung sorgenfrei – Zinsänderungen am Markt haben somit keinen Einfluss auf Ihre Baufinanzierung. Kurze Zinsbindungen hingegen bergen die Gefahr steigender Zinsen, steigender Monatsraten und steigender Finanzierungskosten.

**Zinssicherheit ist**  sehr wichtig  wichtig  nicht so wichtig

Flexibilität heißt, auch mit kleinen Zuzahlungen in allen Phasen der Finanzierung schneller schuldenfrei zu werden und Zinsen zu sparen. So ist es möglich, das Darlehen auch kurzfristig komplett zurückzuzahlen.

**Hohe Flexibilität ist**  sehr wichtig  wichtig  nicht so wichtig

Mit direkter Tilgung reduzieren Sie vom ersten Monat an Ihr Baudarlehen. Indirekte Tilgung – zum Beispiel über einen Bausparvertrag – kann die Zinsen für die gesamte Laufzeit sichern.

**Direkte Tilgung ist**  sehr wichtig  wichtig  nicht so wichtig

Viele Arbeitnehmer erhalten vom Chef vermögenswirksame Leistungen, die in eine Baufinanzierung mit einfließen können – pro Person bis zu 40 € im Monat. Regelmäßig in die Baufinanzierung eingebracht, sparen diese VL jede Menge Zinsen.

**Vermögenswirksame Leistungen sind**  sehr wichtig  wichtig  nicht so wichtig

Staatlich geförderte KfW-Darlehen sind besonders dann interessant, wenn Sie ökologisch bauen oder eine gebrauchte Immobilie ökologisch sanieren. Die Zinssätze für diese Darlehen und Tilgungszuschüsse können Ihre Finanzierung stark verbilligen.

**KfW-Darlehen sind**  sehr wichtig  wichtig  nicht so wichtig

# Antrag/Anfrage für ein Darlehen

Bitte vollständig in Druckschrift ausfüllen und Zutreffendes ankreuzen

**1. Antragsteller**  Herr  Frau  Firma

Akadem. Titel, Vorname, Name  
 \_\_\_\_\_

Straße, Nr.  
 \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_ wohnhaft seit \_\_\_\_\_

Geburtsort \_\_\_\_\_ Geburtsname \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_ Steueridentifikationsnummer (IdNr.) \_\_\_\_\_

Telefon privat \_\_\_\_\_ geschäftlich \_\_\_\_\_

Telefax \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Haben Sie bereits eine Immobilie finanziert?  ja  nein

Im Haushalt lebende Personen \_\_\_\_\_ davon Kinder \_\_\_\_\_ Alter der Kinder \_\_\_\_\_

Familienstand  ledig  verheiratet  geschieden  verwitwet  getrennt lebend  
 Lebenspartnerschaft  Lebenspartnerschaft aufg.  Lebenspartner verstorben  eheähnliche Gemeinschaft

Güterstand  gesetzlich  Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Ausgeübter Beruf  
 \_\_\_\_\_  Angestellter  Selbständiger  Beamter  Arbeiter  Sonstiges

Arbeitgeber  
 \_\_\_\_\_

Branche (auch von Selbständigen auszufüllen) \_\_\_\_\_ seit \_\_\_\_\_ befristet bis \_\_\_\_\_

**Mitantragsteller**  Herr  Frau  Firma

Akadem. Titel, Vorname, Name  
 \_\_\_\_\_

Straße, Nr.  
 \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_ wohnhaft seit \_\_\_\_\_

Geburtsort \_\_\_\_\_ Geburtsname \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_ Steueridentifikationsnummer (IdNr.) \_\_\_\_\_

Telefon privat \_\_\_\_\_ geschäftlich \_\_\_\_\_

Telefax \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Haben Sie bereits eine Immobilie finanziert?  ja  nein

Im Haushalt lebende Personen \_\_\_\_\_ davon Kinder \_\_\_\_\_ Alter der Kinder \_\_\_\_\_

Familienstand  ledig  verheiratet  geschieden  verwitwet  getrennt lebend  
 Lebenspartnerschaft  Lebenspartnerschaft aufg.  Lebenspartner verstorben  eheähnliche Gemeinschaft

Güterstand  gesetzlich  Gütertrennung  Gütergemeinschaft

Ausgeübter Beruf  
 \_\_\_\_\_  Angestellter  Selbständiger  Beamter  Arbeiter  Sonstiges

Arbeitgeber  
 \_\_\_\_\_

Branche (auch von Selbständigen auszufüllen) \_\_\_\_\_ seit \_\_\_\_\_ befristet bis \_\_\_\_\_



## 2. Einkommens- und Vermögensverhältnisse aller Antragsteller vor Finanzierung

### Monatliches Nettoeinkommen Antragsteller

aus

nichtselbständiger Tätigkeit  €

Anzahl der Gehälter

selbständiger Tätigkeit  €

Vermietung (Kaltmiete)  künftig  €

Rente/Pension  €

### Monatliches Nettoeinkommen Mitantragsteller

aus

nichtselbständiger Tätigkeit  €

Anzahl der Gehälter

selbständiger Tätigkeit  €

Vermietung (Kaltmiete)  künftig  €

Rente/Pension  €

Kindergeld  €

Sonstige regelmäßige Einkünfte  €

**Gesamt**  €

### Monatliche Ausgaben

Derzeitige Miete  € entfällt zukünftig  ja  nein

Bisherige Belastungen aus Ratenkredit  €

Verbleibende Belastungen aus Immobilienkredit  €

Wegfallende Belastungen aus Immobilienkredit  €

Leasingraten  €

Beiträge für Lebensversicherungs- und Bausparverträge – ohne Finanzierungsobjekt  €

Lebenshaltungskosten  €

Unterhaltszahlungen  €

(priv.) Krankenversicherung  €

Sonstige Ausgaben:  €

**Gesamt**  €

### Vermögen

Bank- und Sparguthaben  €

Wertpapiere (Kurswert)  €

Rückkaufswerte aus Lebens-, Renten-, fondsgebundenen Lebensversicherungen  €

Immobilienvermögen (Beleihungsobjekt)  €

Weiteres Immobilienvermögen  €

Sonstiges:  €

€

€

€

**Gesamt**  €

### Verbindlichkeiten

Umzuschuldendes Baudarlehen (aktuelle Höhe)  €

Weitere Baudarlehen (aktuelle Höhe)  €

Bank-/Ratenkredite (aktuelle Höhe)  € Restlaufzeit bis

Bank-/Ratenkredite (aktuelle Höhe)  € Restlaufzeit bis

Leasing-Verbindlichkeiten (aktuelle Höhe)  €

Sonstiges:  €

€

€

€

**Gesamt**  €

Übernommene Bürgschaften  €

### 3. Kreditverwendung (Mehrfachangaben möglich)

- Neubau   
  Kauf   
  Umschuldung   
  An-/Umbau   
  Modernisierung   
  Sanierung  
 Erbaueinandersetzung

### 4. Allgemeine Objektangaben

PLZ  Ort  Kreis/Bundesland   
 Straße, Nr.  Grundstücksgröße in m<sup>2</sup>   
 Wohnfläche in m<sup>2</sup>  davon vermietet in m<sup>2</sup>  Gewerbliche Nutzfläche in m<sup>2</sup>  davon vermietet in m<sup>2</sup>   
 Baujahr  Aktueller Objektwert  €  
 eigengenutzt   
  voll vermietet   
  teilweise eigengenutzt/vermietet   
  Erbbaurecht

### 5a. Objektdetails Eigentumswohnung

Bezeichnung/ Nr. der Wohneinheit  Geschosslage der Wohnung  Anzahl der Wohnungen (im Objekt)   Aufzug  
 Anzahl der Garagenstellplätze  Anzahl Außenstellplätze   Sondernutzungsrecht Garten

#### Ausstattung

- Bad  innenliegend     mit Fenster     mehr als ein Bad  
 Separates Gäste-WC  ja     nein  
 Außenwände überwiegend gedämmt  ja     nein  
 Außenwohnbereiche  Kein nutzbarer Balkon/Loggia     Balkon/Loggia/Terrasse je größer 10m<sup>2</sup> Grundfläche     Wintergarten     Balkon/Loggia/Terrasse je kleiner 10m<sup>2</sup> Grundfläche  
 Fußbodenbelag Wohnzimmer  Kunststoff/PVC     Fliesen     Parkett/Natursteinbelag     Teppichboden/Laminat  
 Fenster  einfach verglast     zweifach verglast     dreifach verglast     Raumhohe Isolierverglasung     sonstige  
 Abstellraum  keiner     innerhalb der Wohnung     außerhalb der Wohnung (Keller/Dachboden)     innerhalb und außerhalb der Wohnung  
 Heizung  Einzelöfen (keine Nachtspeicherheizung)     Gebäude oder Wohnungszentralheizung     Fußbodenheizung     sonstige (z. B. Nachtspeicherheizung)

### 5b. Objektdetails Haus

Gebäudeart  Freistehend     Doppelhaushälfte     Reihenendhaus     Reihenmittelhaus  
 Mehrfamilienhaus mit  Einheiten     Wohn- und Geschäftshaus mit  Einheiten  
 Bauweise  Massiv     Fertighaus (massiv)     Fertighaus (Holz)       
 Dach  Voll ausgebaut     teilweise ausgebaut     nicht ausgebaut     Flachdach  
 Keller  Voll unterkellert     teilweise unterkellert     nicht unterkellert  
 Kellerausbau (für Wohnnutzung)  Voll ausgebaut     teilweise ausgebaut     nicht ausgebaut  
 Anzahl der Garagenstellplätze

#### Ausstattung

- Mehr als ein Bad  ja     nein  
 Separates Gäste-WC  ja     nein  
 Sauna  ja     nein  
 Leitungen überwiegend auf Putz  ja     nein  
 Außenwände überwiegend gedämmt  ja     nein  
 Offener Kamin/Kachelofen  ja     nein  
 Heizung  Einzelöfen (keine Nachtspeicherheizung)     Gebäude oder Wohnungszentralheizung     Fußbodenheizung     sonstige (z. B. Nachtspeicherheizung)  
 Fenster  einfach verglast     zweifach verglast     dreifach verglast     Raumhohe Isolierverglasung     sonstige

## 6. Modernisierungen des Objekts

	Modernisierungen der letzten 15 Jahre		
	keine	teilweise	komplett
Bodenbeläge, Wandbekleidungen und Treppenhaus	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bäder WCs (Fliesen und Sanitärobjekte)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heizung (Brenner ggf. Kessel)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strom, (Ab)Wasser, Heizungsleitungen und Heizkörper	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fenster (Rahmen und Isolierverglasung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wärmedämmung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dach (Eindeckung und Wärmedämmung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 7. Grundbuch für das Objekt

Grundbuch für Objekt von \_\_\_\_\_ Amtsgericht \_\_\_\_\_

Band \_\_\_\_\_ Blatt \_\_\_\_\_ Flur \_\_\_\_\_ Flurstück \_\_\_\_\_ Größe/m<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

Miteigentumsanteile \_\_\_\_\_ Wohnungs-Nr. \_\_\_\_\_

## 8. Gebäudeversicherung

Neuabschluss bei \_\_\_\_\_

Übernahme bestehender Versicherung bei \_\_\_\_\_

## 9. Kostenplan

Kaufpreis lt. Kaufvertrag vom (Tag/Monat/Jahr): _____	_____ €
Grundstück	_____ €
Erschließungskosten (Anliegerbeiträge, Ver-/Entsorgung, Vermessung usw.) von insgesamt	_____ €
Baukosten Wohngebäude laut Bauantrag	_____ €
Garage/Stellplatz	_____ €
Anschlusskosten	_____ €
Besondere Bauteile (z. B. Schwimmbad, Sauna usw.)	_____ €
Außenanlagen	_____ €
Baunebenkosten (Architekten-, Statiker- und Behördenleistungen)	_____ €
Umschuldung	_____ €
An-/Umbau	_____ €
Modernisierungskosten	_____ €
Sanierungskosten	_____ €
Nebenkosten (Grunderwerbsteuer, Makler-, Notar-, Gerichtskosten)/Finanzierungskosten (z. B. Disagio)	_____ €
Sonstiges	_____ €
<b>Gesamt</b>	_____ €

## 10. Zusatzsicherheiten

Zusatzsicherheiten vorhanden?  ja  nein Betrag \_\_\_\_\_ €

Wenn ja, bitte ankreuzen:  Bausparguthaben  Kontoguthaben  Rückkaufwerte aus Lebensversicherung  Sonstige Ersatzsicherheiten

Weiteres Objekt: \_\_\_\_\_

Anschrift \_\_\_\_\_ Verkehrswert \_\_\_\_\_ Belastung \_\_\_\_\_ €

## 11. Finanzierungsplan

<b>Eigenmittel</b>	Eigenkapital	<input type="text"/>	€
	Grundstück (wenn bereits bezahlt)	<input type="text"/>	€
	Eigenleistung	<input type="text"/>	€

Darlehensgeber	Darlehensart	Darlehensbetrag	Sollzins- bindung in Jahren	Sollzins in %	Sollzinsbetrag	Aus- zahlungs- kurs in %	monatl. Bauspar-/ LV-Beitrag	Tilgung in %	monatl. Belastung	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
		<b>Gesamt</b>	<input type="text"/>	€					<b>Gesamt</b>	<input type="text"/>

## 12. Unterschriften

Antragsteller erklärt, für eigene Rechnung zu handeln. Sofern nicht, für

Mitantragsteller erklärt, für eigene Rechnung zu handeln. Sofern nicht, für

Name, Firma

Name, Firma

Straße, Nr.

Straße, Nr.

PLZ

Ort

PLZ

Ort

### Zustimmung zur werblichen Kontaktaufnahme:

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass ich/wir zu Zwecken der Information und Beratung über Produkte der Alte Leipziger Bauspar AG telefonisch oder mittels elektronischer Post unter der o. g. Rufnummer/E-Mail-Adresse kontaktiert werde/n. Mit der Speicherung der Daten zu diesem Zweck bin ich/sind wir einverstanden. Diese Einwilligung kann jederzeit und ohne Einfluss auf das Vertragsverhältnis widerrufen werden.

### Einwilligungserklärung Datenschutz:

Ich bin/Wir sind darüber unterrichtet, dass die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. meine/unsere im Zusammenhang mit dem Darlehensantrag stehenden Daten verarbeiten. Die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. nutzen die Daten insbesondere zur rechtmäßigen Aufgabenerfüllung im Rahmen der gegenseitigen Geschäfts- und Vertragsverbindungen.

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. diese Daten darüber hinaus zu meiner/unsere besseren Beratung und Betreuung an die weiteren Unternehmen der ALH Gruppe, an deren jeweilige Kooperationspartner, an den zuständigen Geschäftspartner im Außendienst und/oder an die Partner im Finanzierungsverbund zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt.

### Hinweis:

**Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung auf Seite 8. Sie machen sie mit Ihrer Unterschrift zum Inhalt des Antrages.**

Ich/Wir stimme/n einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu.

Ich/Wir erkläre/n eine Kopie des Antrages für ein Darlehen (Seite 1 bis 21) inklusive der beigefügten Datenschutzhinweise erhalten zu haben.

**Ich/Wir versichere/n, dass die Angaben wahrheitsgemäß und vollständig gemacht wurden. Ferner versichere/n ich/wir, dass ich/wir in den letzten 5 Jahren keinen Insolvenzantrag gestellt und keine eidesstattliche Versicherung abgegeben habe/n, dass keine Vorladung erfolgte und dass keine Zwangsmaßnahmen (Mahn- oder Vollstreckungsbescheid, Pfändung, Zwangsversteigerung, Wechselproteste, Konkurs usw.) gegen mich/uns vorgenommen wurden. Von den wichtigen Hinweisen (Seite 8) habe/n ich/wir Kenntnis genommen.**

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mitantagsteller

### 13. Vom Finanzierungsberater auszufüllen

Weitere Hinweise sowie Informationen zum Darlehensantrag:

Das **Beratungsgespräch** wurde durchgeführt von:

Firma <input type="text"/>	Es fand eine Beratung statt: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Name <input type="text"/>	Das/Die beantragte(n) Produkt(e) wird/werden empfohlen: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Vorname <input type="text"/>	Registrierungsnr. § 34 i: <input type="text"/>
Straße <input type="text"/>	Hausnr. <input type="text"/>
PLZ <input type="text"/>	Ort <input type="text"/>
Telefon <input type="text"/>	Fax <input type="text"/>
E-Mail <input type="text"/>	Aufsichtsbehörde des Finanzierungsberaters: Name der Behörde: <input type="text"/>
	Internetadresse der Behörde: <input type="text"/>

Der Finanzierungsberater, der die Beratung des Antragstellers durchgeführt hat, erhält hierfür bei Zustandekommen des Kreditvertrages direkt oder indirekt von der Alte Leipziger Bauspar AG eine Vergütung von .

Der Finanzierungsberater bestätigt mit seiner Unterschrift, dass er die Originale der in Kopie eingereichten bzw. noch einzureichenden Unterlagen eingesehen hat bzw. einsehen wird und diese mit dem Original übereinstimmen.

Der Finanzierungsberater hat mit dem Antragsteller keine Vergütung für die Vermittlung des Darlehens vereinbart.

Darlehensvertrag nicht an den Finanzierungsberater, sondern an den Kunden senden.

#### Legitimation

<input type="checkbox"/> Antragsteller persönlich bekannt und früher identifiziert	<input type="checkbox"/> Mitantragsteller persönlich bekannt und früher identifiziert
Ausgewiesen durch <input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass	Ausgewiesen durch <input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass
Nummer <input type="text"/>	Nummer <input type="text"/>
ausstellende Behörde <input type="text"/>	ausstellende Behörde <input type="text"/>

**Bitte Ausweiskopie (Vorder- u. Rückseite) unbedingt beifügen!**

#### Angaben des Finanzierungsberaters

Die Richtigkeit der Unterschrift und der ordnungsgemäßen Identifikation des Antragstellers wird bestätigt.

**Bitte Ausweiskopie (Vorder- u. Rückseite) unbedingt beifügen!**

#### Angaben des Finanzierungsberaters

Die Richtigkeit der Unterschrift und der ordnungsgemäßen Identifikation des Mitantragstellers wird bestätigt.

Der Nachweis der wohnwirtschaftlichen Verwendung

wird nachgereicht

wird gem. Merkblatt der AL-B (VA 305) über den wohnwirtschaftlichen Verwendungszweck gleichzeitig bestätigt

**Stempel/Unterschrift des Finanzierungsberaters**

### 14. Einreichender Geschäftspartner

Geschäftspartner

Name <input type="text"/>	Verbund-Vermittler-Nr. <input type="text"/>
------------------------------	--

## Förderantrag KfW

### Erklärungen für Antragsteller/Mithafter

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Antrag und in den Anlagen gemachten Angaben und versichere, kein anderes Kreditinstitut mit der Antragstellung betraut zu haben. Ich verpflichte mich, die Hausbank über die wesentlichen Änderungen der zu diesem Antrag gemachten Angaben, die vor Auszahlung des Darlehens eintreten, unverzüglich und unaufgefordert in Kenntnis zu setzen.

**Ich verpflichte mich, die Bereitstellungsprovision in der programmgemäßen Höhe (vgl. Programm-Merkblatt) sowie die bei Zusagen der KfW ggf. zu zahlende einmalige Zusagegebühr in der programmgemäßen Höhe (vgl. Programm-Merkblatt) an die Hausbank zur Weiterleitung an die KfW zu entrichten. Diese Bereitstellungsprovision sowie bei Zusagen der KfW ggf. die einmalige Zusagegebühr ist auch dann zu zahlen, wenn ich den beantragten und von der KfW zugesagten Kredit nicht in Anspruch nehme, es sei denn, dass ich meiner Hausbank innerhalb der für die Berechnung der Bereitstellungsprovision maßgeblichen Frist (vgl. Programm-Merkblatt) mitteile, dass ich den Kredit nicht in Anspruch nehme. Über die Höhe der Bereitstellungsprovision bzw. der Zusagegebühr habe ich mich anhand des Programm-Merkblattes informiert. Mir ist bekannt, dass die Kreditkonditionen zum Zeitpunkt der Erteilung der Kreditzusage der KfW an das durchleitende Kreditinstitut festgelegt werden, soweit für einzelne Programme nicht ausdrücklich etwas anderes gilt.**

**Mir ist bekannt, dass die gegen mich gerichteten Ansprüche aus dem Darlehensvertrag mit der Hausbank bereits mit ihrer Entstehung an die KfW – ggf. über das durchleitende Kreditinstitut – zur Sicherheit abgetreten sind.**

**Ich/Wir nehme(n) zur Kenntnis, dass meine/unsere Daten im Rahmen der Beantragung der Refinanzierungszusage von der KfW und den im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstituten (Hausbank bzw. Vertriebspartner und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank bzw. den Vertriebspartner leiten) verarbeitet werden. Die Datenschutzhinweise der KfW in der zum Zeitpunkt der Antragstellung gültigen Version wurden mir/uns zur Verfügung gestellt und ich/wir habe(n) diese zur Kenntnis genommen.**

Ort, Datum

Antragsteller

Mithafter

## Wichtige Hinweise

### Alte Leipziger Baufinanzierung

Darlehen der Alte Leipziger werden im Namen und für Rechnung der Alte Leipziger Bauspar AG und/oder der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. vergeben. Aufgrund eines entsprechenden Geschäftsbesorgungsvertrages ist die Alte Leipziger Bauspar AG auch für die Bearbeitung der Darlehen der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. zuständig. In den betreffenden Fällen gibt die Alte Leipziger Bauspar AG etwaige Erklärungen im Namen der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. ab und nimmt Erklärungen in deren Namen an.

### Bankauskünfte

Mir/Uns ist bekannt, dass das Darlehen nur kreditwürdigen Personen gewährt werden darf. Die Alte Leipziger Bauspar AG, die Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. bzw. die zur Finanzierung vorgesehene Partnerbank sind berechtigt, die zur Feststellung meiner/unserer Kreditwürdigkeit geeigneten Unterlagen zu verlangen und Auskünfte bei Banken oder anderen Stellen über die Vermögensverhältnisse einzuholen.

### Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung

Die Unternehmen der ALH Gruppe arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden untereinander, mit externen Geschäftspartnern, externen Außendienstmitarbeitern und sonstigen Unternehmen als Kooperationspartner zusammen.

Falls dieser Vertrag durch einen Vermittler oder durch einen Kooperationspartner der ALH Gruppe zustande gekommen ist, wird auch der Vermittler die im Antrag zu diesem Vertrag enthaltenen Daten speichern.

Damit mich/uns die Unternehmen der ALH Gruppe und deren jeweils zuständige Geschäftspartner und Außendienstmitarbeiter in allen Fragen meiner/unserer Baufinanzierung sowie in allen sonstigen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Bauspar-, Anlage- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten können, bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. den weiteren Unternehmen der ALH Gruppe und deren jeweils zuständigen Geschäftspartnern und Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der entsprechenden Beratung erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung oder Nutzung übermittelt.

Darüber hinaus arbeitet die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. im Kundeninteresse zur zinsgünstigen Bereitstellung der beantragten Finanzierungsmittel mit Bankpartnern (Drittbanken), Kreditversicherern, Bürgschaftsbanken und Refinanzierungsinstituten zusammen. Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die zur Verwaltung des Darlehens erforderlichen Angaben und Unterlagen zur Datenverarbeitung und Nutzung gegenseitig zwischen der Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. und den vorstehenden Partnern im Finanzierungsverbund übermittelt werden.

Übermittelt werden dürfen danach:

- die in den Antragsunterlagen genannten Daten und Personalien (z. B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Vermögensverhältnisse),
- Daten über Bauspar- und/oder Darlehensverträge (z. B. Vertrags-/Kontonummer, Tarif, Bausparsumme, vermögenswirksame Leistungen, monatliche Spar- und Tilgungsleistung, Saldo des Bauspar-/Darlehenskontos).

Im vorgenannten Rahmen entbinde/n ich/wir die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. zugleich vom Bankgeheimnis.

**Die vorstehenden Einwilligungserklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag streichen oder jederzeit für die Zukunft widerrufen.**

### Richtigkeit der Angaben

Ich/Wir versichere/n, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden. Es ist mir/uns bekannt, dass die Alte Leipziger Bauspar AG einen Darlehensantrag ablehnen oder von dem Darlehensvertrag zurücktreten und ein bereits gewährtes Darlehen kündigen kann, wenn wesentliche Angaben im Darlehensantrag sich als unzutreffend erweisen.

### Haftungsausschlussklausel

Sollte die Alte Leipziger Bauspar AG den Darlehensantrag an eine Partnerbank weiterleiten, um das Geschäft an diese zu vermitteln, beschränkt sich die Haftung der Alte Leipziger Bauspar AG auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten.

## Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. 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 Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO 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 die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. 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 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

## Datenschutzhinweise

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

– Informationen nach Artikel 13 und 14 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) – gültig ab 25.05.2018 –

Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

Alte Leipziger Bauspar AG  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
Telefon: 06171 66-01  
Fax: 06171 66-4240  
E-Mail-Adresse: bauspar@alte-leipziger.de

Unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter:

Alte Leipziger Bauspar AG  
Datenschutzbeauftragter  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
Telefon: 06171 66-01  
E-Mail-Adresse: datenschutz@alte-leipziger.de

### 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen des Alte Leipziger – Hallesche Konzerns oder den für Sie zuständigen Geschäftspartnern im Außendienst, Maklerpools oder anderen Dienstleistern oder von sonstigen Dritten (z. B. der SCHUFA) zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben.

Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftprobe). Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr), Kreditrahmen, Produktdaten (z. B. Bauspar-, Einlagen- und Kreditgeschäft), Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen Telemedien (z. B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten, Apps oder Newsletter, angeklickte Seiten von uns bzw. Einträge) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

### 3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

#### a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DS-GVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DS-GVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bauspar-, Einlagen- und Kreditgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie ggf. Versicherungsgeschäfte, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge, sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Kreditinstituts erforderlichen Tätigkeiten.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z. B. Kredit, Bausparen, Einlagen, Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.

Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

#### b) Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunftsteilen (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und aktuellen Adressen;
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache;
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben;
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten;
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bausparkasse;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten;
- Risikosteuerung in Alte Leipziger – Hallesche Konzern.

#### c) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DS-GVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. zur Datenübermittlung an weitere Unternehmen des Alte Leipziger – Hallesche Konzerns, unsere Kooperationspartner oder an die für Sie zuständigen Geschäftspartner im Außendienst oder an andere Dienstleister zwecks Beratung und Information über Versicherungs- oder sonstige Dienstleistungen) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Ein-

willigung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die – wie beispielsweise die SCHUFA-Klausel – vor der Geltung der DS-GVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind.

Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

#### **d) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c) DS-GVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e) DS-GVO)**

Zudem unterliegen wir als Bausparkasse diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Bausparkassengesetz, Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäschrprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten, die Bewertung und Steuerung von Risiken sowie die Auskunft an Behörden.

#### **4. Wer bekommt Ihre Daten?**

Innerhalb der Bausparkasse erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb, Marketing und Anschriftenermittlung.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Bausparkasse ist zunächst zu beachten, dass wir zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies erlauben oder gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag: z. B. Korrespondenzbanken, Kreditanstalt für Wiederaufbau, Pfandbriefemission oder Auskunfteien).

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

#### **5. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?**

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten,

dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG) und dem Geldwäschegesetz (GwG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.

Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

#### **6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?**

Es finden keine Übermittlungen von personenbezogenen Daten in Länder außerhalb des EWR (Europäischer Wirtschaftsraum) oder an eine internationale Organisation statt. Im Rahmen der Fernwartung von Standard-IT-Komponenten ist es zur Fehlerbehebung im Einzelfall nicht auszuschließen, dass ein IT-Dienstleister aus einem Drittland (z. B. USA) in seltenen Fällen gesteuert und begrenzt Einsicht in personenbezogenen Daten erhält. Über Einzelheiten werden wir Sie, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

#### **7. Welche Datenschutzrechte haben Sie?**

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Art. 15 DS-GVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Art. 16 DS-GVO, das Recht auf **Löschung** nach Art. 17 DS-GVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Art. 18 DS-GVO, das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Art. 20 DS-GVO sowie das Recht auf **Widerspruch** nach Art. 21 DS-GVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DS-GVO i. V. m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DS-GVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

#### **8. Besteht für Sie eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?**

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz (GwG) die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung

hung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

#### **9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?**

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DS-GVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

#### **10. Inwieweit werden Ihre Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?**

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir für Privatkunden das Scoring bzw. für Firmenkunden das Rating. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Zahlungsverhalten (z. B. Kontoumsätze, Salden). Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Bei Firmenkunden fließen zusätzlich weitere Daten mit ein, wie Branche, Jahresergebnisse sowie Vermögensverhältnisse. Das Scoring und das Rating beruhen beide auf mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte und Bonitätsnoten unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung im Rahmen von Produktabschlüssen und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

## **Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)**

### **1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht**

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 lit. e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 lit. f) der Datenschutz-Grundverordnung (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DS-GVO, das wir zur Bonitätsbewertung oder für Werbezwecke einsetzen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

### **2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung**

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

Alte Leipziger Bauspar AG  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel  
Telefon 06171 66-01  
Telefax 06171 66-4240  
E-Mail-Adresse: [bauspar@alte-leipziger.de](mailto:bauspar@alte-leipziger.de)

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



## Gültig für folgende Produkte:

KfW-Wohneigentumsprogramm (124)  
Förderung genossenschaftlichen Wohnens (134)  
Baukindergeld (424)  
Klimafreundlicher Neubau Wohngebäude (297/298)  
Bundesförderung für effiziente Gebäude – Wohngebäude – Kredit (261/262)  
Bundesförderung für effiziente Gebäude – Wohngebäude – Zuschuss (461)  
Energieeffizient Bauen und Sanieren – Zuschuss Brennstoffzelle (433)  
Ladestationen für Elektroautos – Wohngebäude (440)  
Ladestationen für Elektrofahrzeuge – Unternehmen (441)  
Altersgerecht Umbauen (159)  
Barrierereduzierung – Investitionszuschuss (455-B)  
Einbruchschutz – Investitionszuschuss (455-E)

### 1. Hinweise zum Datenschutz

#### 1.1. Verantwortlicher, Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten und Hinweise zu Rechten der betroffenen Person

Verantwortlich für die Verarbeitung ist die KfW, Palmengartenstr. 5-9, 60325 Frankfurt, Tel: 069 74 31-0, Fax: 069 74 31-29 44, Mail: [info@kfw.de](mailto:info@kfw.de).

Die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten der KfW lauten: KfW Bankengruppe, Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstraße 5-9, 60325 Frankfurt am Main, Mail: [datenschutz@kfw.de](mailto:datenschutz@kfw.de).

Sie haben das Recht, bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen, von der KfW Auskunft über Ihre personenbezogenen Daten unter vorstehender Adresse zu verlangen, sie berichtigen und/oder löschen zu lassen, die Verarbeitung zu beschränken sowie der Verarbeitung zu widersprechen (siehe dazu die Informationen unter Ziffer 2). Sofern die Verarbeitung personenbezogener Daten auf einer Einwilligung beruht, sind Sie berechtigt, diese zu widerrufen, ohne dass dadurch die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung bis zum Zeitpunkt des Widerrufs berührt wird. Sie sind ferner berechtigt, sich bei Beschwerden über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns an eine zuständige Aufsichtsbehörde zu wenden. Die für die KfW zuständige Aufsicht ist der Bundesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit ([www.bfdi.bund.de](http://www.bfdi.bund.de)).

#### 1.2. Rahmen der Verarbeitung und Datenquellen

Die KfW verarbeitet in erster Linie personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Geschäftsbeziehung von Ihnen, anderen Banken oder von sonstigen Dritten zulässigerweise (zum Beispiel zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen, zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten hat. Zum anderen verarbeitet die KfW personenbezogene Daten, die sie aus öffentlich zugänglichen Quellen (zum Beispiel Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister) zulässigerweise gewonnen hat und verarbeiten darf.

Relevante personenbezogene Daten sind insbesondere Personalien (zum Beispiel Name, Adresse, Telekommunikationsdaten, Geburtstag und -ort, Familienstand), Identifikationsdaten (zum Beispiel Ausweis, Meldedaten), Vertragsdaten, Bonitätsdaten (Informationen über Ihre finanzielle Situation, inklusive Scoring-/Ratingdaten), Werbe- und Vertriebsdaten, Dokumentationsdaten, Registerdaten sowie vergleichbare Daten.

Stand: 03/2023 • Bestellnummer: 600 000 4322

KfW • Palmengartenstraße 5-9 • 60325 Frankfurt • Telefon: 069 7431-0 • Fax: 069 7431-2944 • [www.kfw.de](http://www.kfw.de)

Infocenter • Telefon: 0800 539 9002 (kostenfrei) • Fax: 069 7431-9500

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



## 1.3. Umfang und Zweck der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

### Verarbeitung personenbezogener Daten zwecks Entscheidung über die Fördermaßnahme und/oder Durchführung der Fördermaßnahme

Die KfW verarbeitet die in Ziffer 1.2. angegebenen firmen-, personenbezogenen und sonstigen Daten zum Zwecke der Entscheidung über die Fördermaßnahme und/oder Durchführung der Fördermaßnahme.

### Verarbeitung personenbezogener Daten zwecks Prüfung der Förderungsberechtigung

Zum Zweck der Prüfung der gemachten Angaben können die KfW und gegebenenfalls weitere in der Förderung einbezogene prüfungsberechtigte Stellen (insbesondere die für die Programme zuständigen Bundesministerien sowie von diesen beauftragte Dritte sowie sonstige berechtigte Stellen, insbesondere Bundesrechnungshof und Prüfungsorgane der Europäischen Union, zusammenfassend: weitere prüfungsberechtigte Stellen) sämtliche Unterlagen und Informationen für die Planung und Durchführung der Förderung anfordern. In diesem Zusammenhang erheben die KfW (gegebenenfalls über die weiteren prüfungsberechtigten Stellen) und die weiteren prüfungsberechtigten Stellen Ihre personenbezogenen Daten und verarbeiten sie, soweit dies für die Prüfungszwecke erforderlich ist.

Die KfW und die weiteren prüfungsberechtigten Stellen können für die vorstehend genannten Zwecke einen zuverlässigen Dritten beauftragen. Im Falle der Beauftragung Dritter werden diese zur Wahrung des Datenschutzes und des Bankgeheimnisses verpflichtet.

### Verarbeitung personenbezogener Daten aufgrund rechtlicher Verpflichtungen

Die KfW unterliegt diversen rechtlichen Verpflichtungen, deren Erfüllung die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfordern kann. Dies beinhaltet gesetzliche Anforderungen (zum Beispiel aus dem Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz oder Steuergesetzen) sowie (bank-)aufsichtsrechtliche Vorgaben (zum Beispiel der Deutschen Bundesbank, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht oder des Bundesamts für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle). Zu den Zwecken gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs-, Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Pflichten sowie die Erfüllung beihilfe- und vergaberechtlicher Anforderungen.

### Verarbeitung personenbezogener Daten zur Beantwortung parlamentarischer Anfragen

Die KfW ist ferner berechtigt, für Zwecke der Beantwortung parlamentarischer Anfragen Bundesministerien Informationen zu einzelnen Förderungen mitzuteilen, soweit dies für die Beantwortung parlamentarischer Anfragen des Bundestags durch die Bundesregierung erforderlich ist. Die zuständigen Bundesministerien prüfen in eigener Verantwortung und unter Beachtung der verfassungsrechtlichen Anforderungen, welche relevante Daten zu Förderungen in einem öffentlichen oder vertraulichen Parlamentsprozess an den Bundestag zur Beantwortung mitgeteilt werden.

### Verarbeitung personenbezogener Daten zur Prüfung auf unberechtigte Doppelförderung

Die KfW ist im Rahmen der Wahrnehmung ihrer öffentlichen Aufgaben ferner berechtigt, Daten zu Fördermaßnahmen und Förderempfängern (Personenstammdaten, Adressdaten des Förderempfängers und (sofern vorhanden) des Mithafters, (sowie sofern vorhanden) Firmenname und Gründungsdatum, Investitionsort) bei dem Bundesamt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle (BAFA) zu erheben sowie ihrerseits an das BAFA oder an Landesministerien oder weitere auf Landesebene zuständige Stellen zu übermitteln, um die Prüfung zu ermöglichen, inwiefern eine nach den geltenden Programmbedingungen ausgeschlossene parallele Förderung vorliegt (unberechtigte Doppelförderung). Diese Prüfung kann zur weiteren Klärung entsprechender Verdachtsfälle auch die Übermittlung von Daten zu Fördermaßnahmen

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



aus bereits eingestellten Programmen umfassen, die auf gleiche oder gleichartige Förderinhalte bezogen waren.

## **Verarbeitung personenbezogener Daten zu Analyse- und Evaluationszwecken**

Die KfW, die für die Programme zuständigen Bundesministerien sowie gegebenenfalls von ihnen jeweils beauftragte zuverlässige Dritte können in Erfüllung ihrer öffentlichen Aufgaben alle erhobenen Daten zum Zwecke volks- und betriebswirtschaftlicher Analysen, statistischer Auswertungen und Evaluierungen verarbeiten. Darüber hinaus können Daten zur Verbesserung von Produkten und Services unter Verwendung von Pseudonymen miteinander verknüpft und auf anonymisierter Basis ausgewertet werden. Die KfW kann ferner die Ergebnisse von Erhebungen in anonymisierter Form veröffentlichen. und erforderliche Daten an das zuständige Ministerium, vom Ministerium beauftragte Dritte sowie auf Anfrage an Ausschüsse des Deutschen Bundestags weitergeben.

Im Rahmen der gemeinsam mit dem Bund durchgeführten Fördermaßnahmen, ist die KfW dazu berechtigt, anonymisierte Bestandsdaten zu Fördermaßnahmen sowie die Ergebnisse von Analysen, Auswertungen und Evaluierungen dieser Daten an zuständige Ministerien, von Ministerien beauftragte Dritte sowie auf Anfrage an Ausschüsse des Deutschen Bundestages weiterzugeben.

Soweit die zuständigen Ministerien beziehungsweise von diesen beauftragte zuverlässige Dritte aufgrund rechtlicher Verpflichtungen eigene oder gemeinsame Evaluierungen durchführen, ist die KfW in Erfüllung ihrer öffentlichen Aufgabe berechtigt, auch erhobene personenbezogene Informationen zu geförderten Antragstellern an die bezeichneten Stellen weiterzugeben. Die Weitergabe ist, auf die zur Durchführung der Evaluierung erforderlichen Daten beschränkt (insbesondere die Weitergabe von Kontaktdaten zur Kontaktierung).

## **Soweit für die Förderung erforderlich: Einbindung von Energieeffizienz-Experten und Übermittlung an die Koordinationsstellen der Energieeffizienz-Expertenliste zu Prüfungszwecken**

Der von mir/uns beauftragte Energieeffizienz-Experte, hat auf Anforderung alle im Zusammenhang mit der Prüfung relevanten Informationen und Unterlagen der KfW zur Verfügung zu stellen und es kann zu diesem Zweck eine direkte Kommunikation zwischen der KfW oder von ihr beauftragten Dritten und Energieeffizienz-Experten und insbesondere eine Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an die KfW und solche Dritte erfolgen.

Darüber hinaus können vorhabenbezogene Daten auch für eine Prüfung des Energieeffizienz-Experten an die Koordinationsstelle der Energieeffizienz-Expertenliste für Förderprogramme des Bundes weitergegeben werden.

## **Archivierung im KfW-Konzernarchiv gemäß Bundesarchivgesetz**

Die KfW archiviert als bundesunmittelbare Anstalt des öffentlichen Rechts gemäß den gesetzlichen Bestimmungen des Bundesarchivgesetzes ausgewählte Informationen von bleibendem Wert (§ 1 Nummer 2 Bundesarchivgesetz) zu ihren Fördertätigkeiten im KfW-Konzernarchiv. In diesem Zuge können im Einzelfall personenbezogene Daten verarbeitet werden. Betroffenen stehen die Rechte nach § 14 Bundesarchivgesetz zu, soweit dessen Regelungen Abweichungen von oder Erweiterungen zu den in Ziffer 1.1 genannten Rechten vorsehen.

## **1.4. Verarbeitung für Zwecke der Marktforschung und Information über weitere Förderangebote**

Kundenmeinungen helfen uns, Produkte, Prozesse und Services nachhaltig weiterzuentwickeln.

Die KfW oder ein von der KfW beauftragter Dritter kann Sie daher zu Marktforschungszwecken, zur Verbesserung der Kundenzufriedenheit und zur Information über neue oder weitere Förderangebote per Post kontaktieren, sofern Sie diesen Maßnahmen nicht widersprochen haben.

Stand: 03/2023 • Bestellnummer: 600 000 4322

KfW • Palmengartenstraße 5-9 • 60325 Frankfurt • Telefon: 069 7431-0 • Fax: 069 7431-2944 • www.kfw.de

Infocenter • Telefon: 0800 539 9002 (kostenfrei) • Fax: 069 7431-9500

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



Die KfW oder ein von der KfW beauftragter Dritter kann Sie ferner per E-Mail für Zwecke der Information über Förderprodukte, die bereits von Ihnen in Anspruch genommenen Förderprodukten ähnlich sind, und für Kundenzufriedenheitsbefragungen kontaktieren, sofern Sie diesen Maßnahmen nicht widersprochen haben.

Sie haben das Recht, jederzeit der Nutzung Ihrer Daten für die oben genannten Zwecke ohne Angabe von Gründen zu widersprechen. Der Widerspruch ist postalisch an die KfW Bankengruppe, Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstraße 5-9, 60325 Frankfurt am Main, oder per Mail an [datenschutz@kfw.de](mailto:datenschutz@kfw.de) zu richten. Nach Zugang des Widerspruchs bei der KfW erfolgt keine weitere Verarbeitung Ihrer Daten für die vorgenannten Zwecke.

## 1.5. Empfänger der personenbezogenen Daten

Innerhalb der KfW erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von der KfW eingesetzte Dienstleister (zum Beispiel Rechenzentren) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten, wenn diese unser Bankgeheimnis wahren.

Informationen über Sie gibt die KfW nur an Dritte weiter, wenn gesetzliche Bestimmungen dies vorschreiben, Sie eingewilligt haben oder die KfW zur Weitergabe berechtigt ist. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten sein:

- BAFA, Energieeffizienz-Experten sowie die Koordinationsstelle der Energieeffizienz-Expertenliste (Deutsche Energie-Agentur (dena), Wissenschaftlich-Technische Arbeitsgemeinschaft für Bauwerkserhaltung und Denkmalpflege eingetragener Verein (WTA)), soweit diese bei einer Förderung eingebunden sind.
- Sonstige öffentliche Stellen und Institutionen (zum Beispiel Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bundesamt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle, Bundesrechnungshof, Rechnungshöfe der Bundesländer, Bundestag inklusive Bundestagsausschüsse, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Europäischer Investitionsfonds, Europäische Investitionsbank, Europäische-Kommission, Bundes- und Landesministerien, Finanzbehörden und Ämter) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die die KfW zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermittelt (je nach Vertrag: zum Beispiel Geschäftsbanken, Auskunftsteien)
- Dienstleister, die für die KfW Daten im Auftrag verarbeiten (zum Beispiel Rechenzentren).
- Im Falle der Produkte "Ladestationen für Elektroautos – Wohngebäude" (440) und "Ladestationen für Elektrofahrzeuge – Unternehmen" (441) zu Analyse- und Evaluationszwecken die NOW GmbH.

## 1.6. Keine automatisierten Entscheidungen im Einzelfall

Es erfolgen keine automatisierten Entscheidungen im Sinne von Artikel 22 Datenschutz-Grundverordnung im Zusammenhang mit der Förderung.

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



## 1.7. Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten in ein Drittland außerhalb der Europäischen Union

Wir übermitteln Ihre personenbezogenen Daten grundsätzlich nicht an Datenempfänger außerhalb der Europäischen Union (EU).

Sollte in Ausnahmefällen eine Übermittlung Ihrer Daten in Länder außerhalb der EU stattfinden, erfolgt dies unter enger Berücksichtigung der Anforderungen der Art. 44 ff. DSGVO und unter Sicherstellung eines angemessenen Datenschutzniveaus (z.B. Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission, EU-Standardvertragsklauseln oder andere geeignete Garantien i.S.d. Art. 44 ff. DSGVO).

Die KfW setzt bei einzelnen Prozessen Infrastruktur- und Cloudservices ein, mit denen eine maschinelle zuverlässige Datenverarbeitung mit entsprechend kurzer Bearbeitungszeit und hoher mehrschichtiger Sicherheitsmethodik erreicht wird. Hierbei nutzt die KfW ausschließlich Serverlokationen innerhalb der EU und beabsichtigt keine Übermittlung Ihrer Daten in Drittländer. Der von der KfW eingesetzte europäische Clouddienstleister kann gleichwohl als Teil einer internationalen Konzerngruppe auf Grundlage außereuropäischer Rechtsordnungen – insbesondere die der Vereinigten Staaten (USA) – verpflichtet sein, personenbezogene Daten über seine Muttergesellschaft an Sicherheitsbehörden herauszugeben. Die KfW hat diesbezüglich umfangreiche Sicherungsmaßnahmen – vertraglicher wie technischer Natur – getroffen, um entsprechende Zugriffsrisiken auszuschließen. Insbesondere werden Ihre Daten unmittelbar nach der im Regelfall nur wenige Sekunden dauernden Verarbeitung beim eingesetzten Clouddienstleister wieder gelöscht. Eine darüberhinausgehende Speicherung erfolgt nur auf KfW-Servern innerhalb der EU gemäß der für die jeweilige Fördermaßnahme festgelegten Aufbewahrungsfristen. Darüber hinaus ist der eingesetzte Clouddienstleister zur Einhaltung der EU-Standardvertragsklauseln verpflichtet.

## 1.8. Informationen zu Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung

Die vorstehend genannten Verarbeitungen personenbezogener Daten beruhen ab dem 25.5.2018 auf folgenden Rechtsgrundlagen:

- a. Erhebung und Verarbeitung der Daten für Zwecke der Antragsbearbeitung und gegebenenfalls erfolgenden Abwicklung der Förderung: Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe b und e Datenschutz-Grundverordnung (Vertragsabwicklung und Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse); die Datenübermittlung an Auskunftseien: Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe b und f Datenschutz-Grundverordnung (Datenverarbeitung auf Grundlage des Vertrages und aufgrund überwiegender berechtigter Interessen der KfW)
- b. Prüfung der Förderberechtigung, einschließlich Durchführung von Kontrollen und Prüfung von Unterlagen durch eigene Mitarbeiter oder Beauftragte der KfW und Nutzung für Prüfung der Nachhaltigkeit: Artikel 6, Unterabsatz 1, Buchstabe e Datenschutz-Grundverordnung (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse)
- c. Verarbeitung personenbezogener Daten aufgrund rechtlicher Verpflichtungen: Artikel 6 Unterabsatz 1 Absatz 1 Buchstabe c und Buchstabe e Datenschutzgrundverordnung (Datenverarbeitung zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtung und im öffentlichen Interesse).
- d. Zwecke volks- und betriebswirtschaftlicher Analysen und Evaluationen: Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe e Datenschutz-Grundverordnung (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse)
- e. Archivierung im KfW-Konzernarchiv: Artikel 6 Absatz 1 Unterabsatz 1 Buchstabe c Datenschutzgrundverordnung sowie die gesetzlichen Bestimmungen des Bundesarchivgesetzes (Datenverarbeitung zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen).

Stand: 03/2023 • Bestellnummer: 600 000 4322

KfW • Palmengartenstraße 5-9 • 60325 Frankfurt • Telefon: 069 7431-0 • Fax: 069 7431-2944 • www.kfw.de

Infocenter • Telefon: 0800 539 9002 (kostenfrei) • Fax: 069 7431-9500

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



- f. Zwecke der Marktforschung, der Kundenzufriedenheitsbefragung und Informationen über ähnliche Förderprodukte: Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe f Datenschutz-Grundverordnung

## **1.9. Hinweise zu Aufbewahrungsfristen beziehungsweise zur Löschung personenbezogener Daten**

Soweit erforderlich, verarbeitet die KfW Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer der Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst.

Ist die Verarbeitung personenbezogener Daten insofern nicht mehr erforderlich, speichert die KfW diese Daten nur noch, soweit sie verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten unterliegt, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung, dem Kreditwesengesetz, dem Geldwäschegesetz, dem Wertpapierhandelsgesetz und dem Bundesarchivgesetz ergeben. Mit Ausnahme des Bundesarchivgesetzes, das eine dauerhafte Aufbewahrung vorsieht, betragen die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung beziehungsweise Dokumentation zwei bis zehn Jahre.

Schließlich kann sich auch eine Berechtigung zur weiteren Speicherung der personenbezogenen Daten aus den gesetzlichen Verjährungsfristen ergeben, die zum Beispiel nach den §§ 195 folgende des Bürgerlichen Gesetzbuches bis zu dreißig Jahre betragen können, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt. Dies ist insbesondere der Fall, wenn die KfW die personenbezogenen Daten zur Bearbeitung oder Prüfung nachvertraglicher Ansprüche benötigt.

## **1.10. Ablehnung**

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung mit der KfW müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung die KfW gesetzlich verpflichtet ist. Ohne diese Daten wird die KfW in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und gegebenenfalls beenden müssen.

Die Bearbeitung Ihres Antrags auf Gewährung der Fördermaßnahme und gegebenenfalls die Durchführung der Förderung kann ohne die vorstehend beschriebene Verwendung Ihrer Antragsdaten nicht erfolgen.

## **1.11 Datenübermittlung zwischen der KfW und Auskunfteien**

Wir übermitteln Ihre Daten (Name, Adresse und gegebenenfalls Geburtsdatum) zum Zweck der Feststellung der Vertretungsberechtigung unter Verwendung von Anschriftendaten an Auskunfteien. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe b und f der Datenschutz-Grundverordnung (in Verbindung mit § 31 Bundesdatenschutzgesetz.). Übermittlungen auf der Grundlage dieser Bestimmungen dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrnehmung berechtigter Interessen unseres Unternehmens oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen der Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Berechtigtes Interesse der KfW ist die Feststellung der Vertretungsberechtigung als Voraussetzung für die Vornahme von Fördermaßnahmen. Dieses berechtigte Interesse überwiegt regelmäßig die Interessen der Betroffenen, weil der KfW bei Fehlen einer Vertretungsberechtigung materielle Schäden drohen, der Eingriff in das Persönlichkeitsrecht der Betroffenen dagegen sehr umgrenzt ist, weil die KfW die Informationen zur Vertretungsberechtigung des Betroffenen nicht oder nur dann an Dritte weitergibt, wenn diese zur Vertraulichkeit verpflichtet wurden.

Weitere, detaillierte Informationen zu diesen Verarbeitungen, wie beispielsweise Informationen zum Geschäftszweck, zu den Zwecken der Datenspeicherung, zu den Datenempfängern und Ihren Rechten

# Produktspezifische Datenschutzhinweise und Information zum Widerspruchsrecht



finden Sie unter folgendem Link [www.creditreform.de/datenschutz](http://www.creditreform.de/datenschutz). (Informationen des Verbands der Vereine Creditreform eingetragener Verein).

Der Antragsteller entbindet die KfW mit seiner Antragstellung bezüglich der Datenübermittlung an die Auskunftfei vom Bankgeheimnis.

## 2. Informationen zum Widerspruchsrecht

### 2.1 Widerspruch gegen die Verarbeitung aufgrund Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe e und f Datenschutz-Grundverordnung

Soweit die KfW Sie betreffende Daten zum Zwecke von Analysen, statistischen Auswertungen oder Evaluierungen verarbeitet beziehungsweise an die zuvor bezeichneten berechtigten Empfänger (unter anderem Ministerien, Energieeffizienz-Experten, Auskunftfeien et cetera) übermittelt, haben Sie jederzeit das Recht gegen die Verarbeitung beziehungsweise Übermittlung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die aufgrund von Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe e Datenschutz-Grundverordnung (Datenverarbeitung auf Grundlage der Wahrnehmung von Aufgaben im öffentlichen Interesse) erfolgt, Widerspruch im Sinne von Artikel 21, Absatz 1 Datenschutz-Grundverordnung einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechten und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Ein entsprechendes Widerspruchsrecht gilt auch für eine gegebenenfalls auf die nach Artikel 6, Absatz 1, Unterabsatz 1, Buchstabe e und f Datenschutz-Grundverordnung gestützte automatisierte Einzelfallentscheidung (Artikel 21 Absatz 1, Unterabsatz 1, Halbsatz 2 in Verbindung mit Artikel 22 Datenschutz-Grundverordnung).

### 2.2 Werbewiderspruch

Sie haben das Recht, jederzeit der Nutzung Ihrer Daten für die unter 1.4. genannten Zwecke (Marktforschung und Information über weitere Förderangebote) ohne Angabe von Gründen zu widersprechen. Nach Zugang des Widerspruchs bei der KfW erfolgt keine weitere Verarbeitung Ihrer Daten für die vorgenannten Zwecke. Ihr Widerspruch ist postalisch an die KfW Bankengruppe, Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstraße 5-9, 60325 Frankfurt am Main, oder per Mail an [datenschutz@kfw.de](mailto:datenschutz@kfw.de) zu richten.

## 3. Entbindung vom Bankgeheimnis

Soweit die KfW für die Wahrnehmung ihrer Aufgaben im öffentlichen Interesse Daten an andere Stellen übermittelt (vorstehend Ziffer 1.3., 1.4. und 1.5), wird sie mit Antragstellung vom Bankgeheimnis entbunden.

## **1. Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten**

SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Telefon: +49 (0)611 92780; Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o.g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter datenschutz@schufa.de erreichbar.

## **2. Datenverarbeitung durch die SCHUFA**

### **2.1 Zwecke der Datenverarbeitung und berechtigte Interessen, die von der SCHUFA oder einem Dritten verfolgt werden**

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten, um berechtigten Empfängern Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen und juristischen Personen zu geben. Hierzu werden auch Scorewerte errechnet und übermittelt. Sie stellt die Informationen nur dann zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und eine Verarbeitung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben. Die Kreditwürdigkeitsprüfung dient der Bewahrung der Empfänger vor Verlusten im Kreditgeschäft und eröffnet gleichzeitig die Möglichkeit, Kreditnehmer durch Beratung vor einer übermäßigen Verschuldung zu bewahren. Die Verarbeitung der Daten erfolgt darüber hinaus zur Betrugsprävention, Seriositätsprüfung, Geldwäscheprävention, Identitäts- und Altersprüfung, Anschriftenermittlung, Kundenbetreuung oder Risikosteuerung sowie der Tarifierung oder Konditionierung. Über etwaige Änderungen der Zwecke der Datenverarbeitung wird die SCHUFA gemäß Art. 14 Abs. 4 DS-GVO informieren.

### **2.2 Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung**

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten auf Grundlage der Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen sowie auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die bereits vor Inkrafttreten der DS-GVO erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

### **2.3 Herkunft der Daten**

Die SCHUFA erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Institute, Finanzunternehmen und Zahlungsdienstleister, die ein finanzielles Ausfallrisiko tragen (z.B. Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Kreditkarten-, Factoring- und Leasingunternehmen) sowie weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer 2.1 genannten Zwecken Produkte der SCHUFA nutzen, insbesondere aus dem (Versand-)Handels-, eCommerce-, Dienstleistungs-, Vermietungs-, Energieversorgungs-, Telekommunikations-, Versicherungs-, oder Inkassobereich. Darüber hinaus verarbeitet die SCHUFA Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Schuldnerverzeichnisse, Insolvenzbekanntmachungen).

### **2.4 Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden (Personendaten, Zahlungsverhalten und Vertragstreue)**

- Personendaten, z.B. Name (ggf. auch vorherige Namen, die auf gesonderten Antrag beauskunftet werden), Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Anschrift, frühere Anschriften
- Informationen über die Aufnahme und vertragsgemäße Durchführung eines Geschäftes (z.B. Girokonten, Ratenkredite, Kreditkarten, Pfändungsschutzkonten, Basiskonten)
- Informationen über unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- Informationen zu missbräuchlichem oder sonstigem betrügerischem Verhalten wie Identitäts- oder Bonitätstäuschungen
- Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen
- Scorewerte

### **2.5 Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten**

Empfänger sind im europäischen Wirtschaftsraum, in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Vertragspartner gem. Ziffer 2.3. Weitere Empfänger können externe Auftragnehmer der SCHUFA nach Art. 28 DS-GVO sowie externe und interne SCHUFA-Stellen sein. Die SCHUFA unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

### **2.6 Dauer der Datenspeicherung**

Die SCHUFA speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit. Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit ist die Erforderlichkeit. Für eine Prüfung der Erforderlichkeit der weiteren Speicherung bzw. die Löschung personenbezogener Daten hat die SCHUFA Regelfristen festgelegt. Danach beträgt die grundsätzliche Speicherdauer von personenbezogenen Daten jeweils drei Jahre taggenau nach deren Erledigung. Davon abweichend werden z.B. gelöscht:

- Angaben über Anfragen nach zwölf Monaten taggenau
- Informationen über störungsfreie Vertragsdaten über Konten, die ohne die damit begründete Forderung dokumentiert werden (z. B. Girokonten, Kreditkarten, Telekommunikationskonten oder Energiekonten), Informationen über Verträge, bei denen die Evidenzprüfung gesetzlich vorgesehen ist (z. B. Pfändungsschutzkonten, Basiskonten) sowie Bürgschaften und Handelskonten, die kreditorisch geführt werden, unmittelbar nach Bekanntgabe der Beendigung.
- Daten aus den Schuldnerverzeichnissen der zentralen Vollstreckungsgerichte nach drei Jahren taggenau, jedoch vorzeitig, wenn der SCHUFA eine Löschung durch das zentrale Vollstreckungsgericht nachgewiesen wird
- Informationen über Verbraucher-/Insolvenzverfahren oder Restschuldbefreiungsverfahren taggenau drei Jahre nach Beendigung des Insolvenzverfahrens oder Erteilung der Restschuldbefreiung. In besonders gelagerten Einzelfällen kann auch abweichend eine frühere Löschung erfolgen.
- Informationen über die Abweisung eines Insolvenzantrages mangels Masse, die Aufhebung der Sicherungsmaßnahmen oder über die Versagung der Restschuldbefreiung taggenau nach drei Jahren
- Personenbezogene Voranschriften bleiben taggenau drei Jahre gespeichert; danach erfolgt die Prüfung der Erforderlichkeit der fortwährenden Speicherung für weitere drei Jahre. Danach werden sie taggenau gelöscht, sofern nicht zum Zwecke der Identifizierung eine länger währende Speicherung erforderlich ist.

### 3. Betroffenenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der SCHUFA das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DS-GVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DS-GVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DS-GVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DS-GVO. Die SCHUFA hat für Anliegen von betroffenen Personen ein Privatkunden ServiceCenter eingerichtet, das schriftlich unter SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln, telefonisch unter +49 (0)611 92780 und über ein Internet-Formular unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Datenschutzbeauftragten, zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

**Nach Art. 21 Abs. 1 DS-GVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, widersprochen werden. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln.**

### 4. Profilbildung (Scoring)

Die SCHUFA-Auskunft kann um sogenannte Scorewerte ergänzt werden. Beim Scoring wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse erstellt. Die Berechnung aller Scorewerte erfolgt bei der SCHUFA grundsätzlich auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der SCHUFA gespeicherten Informationen, die auch in der Auskunft nach Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Darüber hinaus berücksichtigt die SCHUFA beim Scoring die Bestimmungen § 31 BDSG. Anhand der zu einer Person gespeicherten Einträge erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliche Einträge aufwiesen. Das verwendete Verfahren wird als „logistische Regression“ bezeichnet und ist eine fundierte, seit langem praxiserprobte, mathematisch-statistische Methode zur Prognose von Risikowahrscheinlichkeiten.

Folgende Datenarten werden bei der SCHUFA zur Scoreberechnung verwendet, wobei nicht jede Datenart auch in jede einzelne Scoreberechnung mit einfließt: Allgemeine Daten (z. B. Geburtsdatum, Geschlecht oder Anzahl im Geschäftsverkehr verwendeter Anschriften), bisherige Zahlungstörungen, Kreditaktivität letztes Jahr, Kreditnutzung, Länge Kredithistorie sowie Anschriftendaten (nur wenn wenige personenbezogene kreditrelevante Informationen vorliegen). Bestimmte Informationen werden weder gespeichert noch bei der Berechnung von Scorewerten berücksichtigt, z. B.: Angaben zur Staatsangehörigkeit oder besondere Kategorien personenbezogener Daten wie ethnische Herkunft oder Angaben zu politischen oder religiösen Einstellungen nach Art. 9 DS-GVO. Auch die Geltendmachung von Rechten nach der DS-GVO, also z. B. die Einsichtnahme in die bei der SCHUFA gespeicherten Informationen nach Art. 15 DS-GVO, hat keinen Einfluss auf die Scoreberechnung.

Die übermittelten Scorewerte unterstützen die Vertragspartner bei der Entscheidungsfindung und gehen dort in das Risikomanagement ein. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit erfolgt allein durch den direkten Geschäftspartner, da nur dieser über zahlreiche zusätzliche Informationen – zum Beispiel aus einem Kreditantrag – verfügt. Dies gilt selbst dann, wenn er sich einzig auf die von der SCHUFA gelieferten Informationen und Scorewerte verlässt. Ein SCHUFA-Score alleine ist jedenfalls kein hinreichender Grund einen Vertragsabschluss abzulehnen.

Weitere Informationen zum Kreditwürdigkeitsscoring oder zur Erkennung auffälliger Sachverhalte sind unter [www.scoring-wissen.de](http://www.scoring-wissen.de) erhältlich.

## Beleihungsunterlagen

Bitte senden Sie uns den Antrag vollständig ausgefüllt und vom Kunden unterschrieben als Faxvoranfrage oder zusammen mit den nachstehend aufgezählten Unterlagen als Darlehensantrag zu. In besonderen Fällen können weitere Unterlagen erforderlich sein, die jedoch gesondert angefordert werden.

Bitte reichen Sie uns nur Kopien der einzureichenden Unterlagen ein. Aus technischen Gründen können wir keine Unterlagen zurücksenden.

Anträge/Allgemeine Unterlagen	Bonitätsunterlagen	Objektunterlagen
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Personalausweis oder Reisepass der Antragsteller</li> <li>• Bausparantrag</li> <li>• Lebensversicherungsantrag einschließlich der Berechnung der Ablaufleistung</li> <li>• KfW-Online Bestätigung (im Original)</li> </ul>	<p><b>Angestellte/Arbeiter</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die letzten 3 Gehaltsabrechnungen</li> <li>• Dezember-Gehaltsabrechnung Vorjahr mit kumulierten Jahreswerten</li> <li>• Nachweis künftige Altersversorgung (gesetzlich/privat)</li> </ul> <p><b>Pensionäre</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktueller Rentenbescheid</li> </ul> <p><b>Selbständige</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die testierten Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschussrechnungen der drei letzten Geschäftsjahre vom Geschäftsführer unterzeichnet</li> <li>• Eine aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)</li> <li>• Die letzten 2 Steuerbescheide</li> <li>• Nachweis künftige Altersversorgung (gesetzlich/privat)</li> </ul> <p><b>Kindesunterhalt</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Unterhaltstitel + 3 Kontoauszüge mit Gutschrift (ohne Schwärzungen/Streichungen)</li> </ul> <p><b>Vermietete Objekte</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mietverträge bei vermieteten Objekten</li> </ul> <p><b>Eigenkapital/Eigenleistungen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Eigenkapitalnachweis durch Kontoauszüge mit Angabe des Kontoinhabers (ohne Schwärzungen/Streichungen)</li> <li>• Eigenleistungsaufstellung nach Gewerken ab 30.000 EUR vom Architekt oder Baufirma bestätigt</li> </ul> <p><b>Ratenverbindlichkeiten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopie der Darlehensverträge</li> </ul> <p><b>Umschuldungen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kopie des Darlehensvertrages (Ablauf Zinsbindung)</li> <li>• Darlehens-Kontoauszüge der letzten 3 Jahre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktueller, unbeglaubigter Grundbuchauszug oder Kaufvertrag bzw. Kaufvertragsentwurf</li> <li>• zusätzlich bei Wohn- und Teileigentum: Teilungserklärung incl. Anlagen und Aufteilungsplan in Farbe</li> <li>• aktuelle Flurkarte mit Maßstab (nicht älter als 1 Jahr)</li> <li>• Flächenaufstellung/-berechnungen (Wohn/Nutzflächen, Bruttogrundflächen)</li> <li>• Bauzeichnungen, bemaßte Grundrisse von allen Geschossen mit Außenmaßen</li> <li>• Schnitt- und Ansichtszeichnungen mit Bemaßung</li> <li>• Aktuelle Baubeschreibung inkl. Angaben zu den energetischen Eigenschaften</li> <li>• Exposé (sofern vorhanden)</li> <li>• Kostenaufstellung oder Werkvertrag (beim Neubau)</li> <li>• Angabe der aktuellen Mieten bzw. Mietaufstellung mit Mietflächen-aufstellung (bei Mehrfamilienhäusern ab 3 Einheiten)</li> <li>• Erbbaurechtsvertrag, sofern ein Erbbaurecht besteht mit Angaben zur Höhe des aktuellen Erbbauzinses und der letzten Erbbauzinsanpassung und Restlaufzeit</li> <li>• Eintragungsbewilligung für wertrelevante Vorlasten oder Grundstückswertminderungen in Abt. II des Grundbuchs</li> <li>• Energieausweis</li> <li>• Aktuelle Lichtbilder (Innen und Außen-aufnahmen) bei Bestandsobjekten</li> <li>• Aufstellung der Instandhaltungsaufwendungen und durchgeführten Modernisierungen/Erweiterungen mit Jahres- und Betragsangaben (bei Bestandsobjekten)</li> <li>• Aufstellung über geplante Modernisierungen (Angabe der Maßnahmen und Kosten) bei Bestandsobjekten</li> <li>• Angaben zum Anbau (Baujahr, Grundrisse mit Außenmaßen sowie aktuelle Lichtbilder Innen- und Außenaufnahmen), sofern ein Anbau vorhanden ist (bei Bestandsobjekten)</li> </ul> <p>Weitere Unterlagen bei Gutachten (u. a. ab 600 TEUR Darlehen):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nachweis Instandhaltungsrücklage bei Wohn und Teileigentum bei Bestandsobjekten</li> <li>• Auszüge aus öffentlichen Registern (z. B. Baulastenverzeichnis/Altlastenauskunft)</li> <li>• Eigentümergeheimmacht (sofern Unterlagen aus öffentlichen Registern eingeholt werden sollen)</li> </ul>