

## Finanzierungs-Check

**Dieses Formular dient einer unverbindlichen Vorprüfung und stellt keinen Antrag dar.**

Dieses Formular ist nicht geschlechterspezifisch formuliert, um die Lesbarkeit zu erleichtern. Alle personenbezogenen Formulierungen sind geschlechtsneutral zu verstehen.

Angaben zu		Interessent 1		Interessent 2		Interessent 3			
Titel									
Vorname									
Zuname									
Straße									
Hausnr.	Stiege/Stock/Tür								
Land	PLZ								
Ort									
(Mobil-)Telefon-Nr.		Landeswahl	Vorwahl	Landeswahl	Vorwahl	Landeswahl	Vorwahl		
		Telnr.		Telnr.		Telnr.			
E-Mailadresse									
Geburtsdatum									
Familienstand/Geschlecht		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> W			
Staatsbürgerschaft									
Geburtsland									
höchster Schulabschluss		<input type="checkbox"/> Pflichtschule <input type="checkbox"/> Lehre		<input type="checkbox"/> Matura <input type="checkbox"/> Hochschulabschluss		<input type="checkbox"/> Pflichtschule <input type="checkbox"/> Lehre		<input type="checkbox"/> Matura <input type="checkbox"/> Hochschulabschluss	
Beruf									
Branche									
Arbeitgeber									
Beschäftigungsstand		selbständig seit	beschäftigt seit	selbständig seit	beschäftigt seit	selbständig seit	beschäftigt seit		
Befristet beschäftigt		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein		
Karenz		<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein		
Legitimation		<input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Personalausweis		<input type="checkbox"/> Führerschein <input type="checkbox"/> Personalausweis		<input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Personalausweis		<input type="checkbox"/> Führerschein <input type="checkbox"/> Personalausweis	
Ausweisnummer									
Ausstellungsdatum									
ausstellende Behörde									
Steuerliche Ansässigkeit									
<b>wirtschaftlicher Eigentümer</b> (nur auszufüllen für juristische Personen)		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>			
		Ich bestätige, dass die Informationen im Register für wirtschaftliche Eigentümer aktuell sind und keine abweichenden Kontrollverhältnisse oder Treuhandbeziehungen vorliegen.							

### Einkommen

Monatliches Durchschnittsnettoeinkommen (1/14 d. Jahreseinkommens): (ohne Sonderzahlungen und unregelmäßige Überstunden)	€	€	€
Monatliches Netto-Zusatzeinkommen mit Nachweis: z.B. Mieterträge	€	€	€
Kinderbetreuungsgeld:	€	€	€
Familienbeihilfe: (ab 18. Lebensjahr Nachweis beilegen)	€	€	€
Alimente/Unterhalt:	€	€	€

Ausgaben	Interessent 1	Interessent 2	Interessent 3
Kosten Kommunikation / Medien:	€	€	€
Mietkosten:	€	€	€
KFZ Kosten:	€	€	€
Öffentliche Verkehrsmittel:	€	€	€
Versicherungen:	€	€	€
Lebenserhaltungskosten:	€	€	€
Betriebskosten (Strom, Wasser, Kanal, Gemeindeabgaben, etc.) des derzeitigen Wohnsitzes oder zukünftigen Wohnobjektes (bei Neubau und Kauf).	€	€	€
Unterhaltszahlungen:	€	€	€
Weitere Ausgaben:	€	€	€
Anzahl Personen im Haushalt:			
Alter der zu versorgenden Kinder:			
Anzahl der KFZ im Haushalt:			

### Verbindlichkeiten

Es bestehen keine aufrechten Verbindlichkeiten

Detailauskünfte über bestehende Verbindlichkeiten (für alle Interessenten)

Bitte die bereits bestehenden Hypothekarkredite, Konsumkredite, Leasing, Ratenkauf, Bürgschaften, Gehaltsvorschuss sowie sonstige Verbindlichkeiten anführen.

Die laufende Nr. bitte im GBA/KSV-Ausdruck händisch ergänzen!

Ifd. Nr.	Gläubiger Filiale/Anschrift	Eintrag	diese Kreditverbindlichkeit		per	dzt. aushaltender Saldo (gem. Bestätigung)
						monatliche Rate
1		KSV <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Grundbuch <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			€
			<input type="checkbox"/> wird selber abgedeckt (Nachweis) <input type="checkbox"/> ist bereits getilgt (Nachweis) <input type="checkbox"/> bleibt bestehen			€
2		KSV <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Grundbuch <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			€
			<input type="checkbox"/> wird selber abgedeckt (Nachweis) <input type="checkbox"/> ist bereits getilgt (Nachweis) <input type="checkbox"/> bleibt bestehen			€
3		KSV <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Grundbuch <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			€
			<input type="checkbox"/> wird selber abgedeckt (Nachweis) <input type="checkbox"/> ist bereits getilgt (Nachweis) <input type="checkbox"/> bleibt bestehen			€
4		KSV <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Grundbuch <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			€
			<input type="checkbox"/> wird selber abgedeckt (Nachweis) <input type="checkbox"/> ist bereits getilgt (Nachweis) <input type="checkbox"/> bleibt bestehen			€
5		KSV <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Grundbuch <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> wird durch Wüstenrot abgedeckt Verrechnung Pönale gem. Kunde <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein			€
			<input type="checkbox"/> wird selber abgedeckt (Nachweis) <input type="checkbox"/> ist bereits getilgt (Nachweis) <input type="checkbox"/> bleibt bestehen			€

**Finanzierungsvorhaben (es sind bis zu drei Verwendungszwecke möglich)**  
**Verwendungszwecke MIT SICHERHEIT**

Zutreffendes bitte ankreuzen

<input type="checkbox"/> Baugrundkauf inkl. Aufschließungskosten	€ _____	<input type="checkbox"/> Neubau Wohnhaus	€ _____		
<input type="checkbox"/> Kauf Wohnhaus	€ _____	<input type="checkbox"/> Aus-, Zubau Wohnhaus	€ _____		
<input type="checkbox"/> Kauf und Aus-, Zu-, Umbau, Renovierung Wohnhaus	€ _____	<input type="checkbox"/> Kauf Neubauwohnung/Erstbezug	€ _____		
<input type="checkbox"/> Kauf gebrauchte Wohnung oder Bestandswohnung	€ _____	<input type="checkbox"/> Grund-/Baukostenanteil	€ _____		
<input type="checkbox"/> Kauf Wohnung mit Umbau, Renovierung	€ _____	<input type="checkbox"/> Umbau, Renovierung Wohnhaus oder Eigentumswohnung	€ _____		
<input type="checkbox"/> Erbteils- und Scheidungsauszahlung	€ _____	<input type="checkbox"/> Schuldablöse von			
<input type="checkbox"/> Bildung	€ _____	<input type="checkbox"/> Wohnraumfinanzierung EURO	€ _____		
<input type="checkbox"/> Pflege	€ _____	<input type="checkbox"/> Fremdwährungskredit	€ _____		
Fertigteilhaus		<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> Wohnbauförderung	€ _____
Ursprüngliche Verwendung: <input type="checkbox"/> Errichtung <input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Sanierung					

**Finanzierungsbetrag / Finanzierungslaufzeit / Auszahlungsdatum / Rückzahlungsbeginn**

<b>Finanzierungsbetrag:</b>	€ _____			
<b>Finanzierungs-Gesamtaufzeit:</b>	<table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> </table> <span style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: center;">maximal 35 Jahre</span>			
<small>* bei Darlehen ohne Sicherheit beträgt die Laufzeit 5 bis maximal 20 Jahre und maximal 3 Jahre bei Baukontodarlehen</small>				
<b>Geplante Realisierung (Datum der Auszahlung):</b>	<table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> </table> <span style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: center;">Tag      Monat      Jahr</span>			
<b>Rückzahlungsbeginn gewünscht ab</b>	<table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> <td style="width: 50px; height: 20px;"></td> </tr> </table> <span style="display: inline-block; vertical-align: middle; text-align: center;">Monat      Jahr</span>			
<small>Der Rückzahlungsbeginn kann um maximal 12 Monate verlegt werden.</small>				

**Finanzierungslösung**

<input type="checkbox"/> fixe Verzinsung	
<input type="checkbox"/> variable Verzinsung	
<input type="checkbox"/> Kombination aus fixer und variabler Verzinsung	Finanzierungssumme fix verzinst      € _____ Finanzierungssumme variabel verzinst      € _____

**Ratengestaltung**

<input type="checkbox"/> Pauschalrate	<input type="checkbox"/> Staffelrate	<input type="checkbox"/> Zinsenrate	<input type="checkbox"/> Flexible Rate
---------------------------------------	--------------------------------------	-------------------------------------	--

# Wüstenrot Finanzierungs-Check

## Finanzierungsplan

		Beträge
<b>Darlehen von Wüstenrot</b>		€
<b>Sonstige Finanzierungen:</b>	bei der:	€
<b>Wohnbauförderung – Förderdarlehen:</b> (Förderdarlehen meist erstrangig im Grundbuch und je Bundesland verschieden.)		€
<b>Eigenmittel für die aktuelle Finanzierung (Barmittel, Sparbuch usw.):</b>		€
<b>Bereits investierte Mittel:</b>		€
<b>Eigenleistung (max. 25 % der Baukosten):</b>		€
<b>Sonstige Mittel</b> (vorhandene, bezahlte, nicht verbaute Baustoffe):		€
<b>Gesamtdeckung:</b>		€

## Sicherheiten

**Liegenschaft** \_\_\_\_\_

### Ersatzsicherheiten

**Lebensversicherung** (ausschließlich klassische) \_\_\_\_\_

**Sparbuch / Bausparvertrag** \_\_\_\_\_

**sonstige Sicherheiten** \_\_\_\_\_

## Pfandliegenschaft

<b>Liegenschaftsadresse</b>	Straße		Hausnr.	Stiege/Stock/Tür
	PLZ	Ort		

<b>Pfandobjekt ist</b>	<input type="checkbox"/> finanzierte Liegenschaft	<input type="checkbox"/> Ausweichliegenschaft	<input type="checkbox"/> teilweise gewerblich genutzt
	<input type="checkbox"/> eigengenutzt	<input type="checkbox"/> unbefristet vermietet (Mietvertrag erforderlich)	

<b>Grundbuchsdaten</b>	Bezirksgericht		Grundbuch-Nr.
	Einlagezahl	Grundstücks-Nr. / Top-Nr.	Anteile

## weitere Pfandliegenschaft

<b>Liegenschaftsadresse</b>	Straße		Hausnr.	Stiege/Stock/Tür
	PLZ	Ort		

<b>Pfandobjekt ist</b>	<input type="checkbox"/> finanzierte Liegenschaft	<input type="checkbox"/> Ausweichliegenschaft	<input type="checkbox"/> teilweise gewerblich genutzt
	<input type="checkbox"/> eigengenutzt	<input type="checkbox"/> unbefristet vermietet (Mietvertrag erforderlich)	

<b>Grundbuchsdaten</b>	Bezirksgericht		Grundbuch-Nr.
	Einlagezahl	Grundstücks-Nr. / Top-Nr.	Anteile

**Risikoversicherung**

	<b>Interessent 1</b>	<b>Interessent 2</b>	<b>Interessent 3</b>
Risikoversicherung gewünscht	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Laufzeit			
Versicherungssumme	<b>€</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
Nichtraucher	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Körpergröße	cm	cm	cm
Gewicht	kg	kg	kg

**Feuerversicherung**

Ist/Wird das zu finanzierende Objekt gegen Feuer versichert bzw. werden Sie, bzw. wird die von Ihnen beauftragte Hausverwaltung für Sie, das zu finanzierende Objekt für die gesamte Dauer des Kreditverhältnisses wertangepasst gegen Feuerschäden versichert halten?

ja       nein

**Bemerkungen**

## Notwendige Informationen zur Kreditwürdigkeitsprüfung

Bitte legen Sie uns die unten angeführten Informationen und Unterlagen innerhalb von 3 Wochen vor. Falls für die Kreditwürdigkeitsprüfung erforderlich, können noch weitere Nachweise und Informationen angefordert werden. Für eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung müssen die Unterlagen vollständig vorliegen und die Angaben korrekt sein. Ist es uns aufgrund fehlender erforderlicher Informationen oder Nachweise nicht möglich, eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung vorzunehmen, kann das Darlehen nicht gewährt werden.

### Generelle Unterlagen

- Darlehensantrag vollständig ausgefüllt mit Datum/Unterschrift
- Kopie des Reisepasses oder Personalausweises oder Führerschein (bei unbesicherten Darlehen zusätzlich Meldenachweis bzw. Staatsbürgerschaftsnachweis)

### Bonitätsunterlagen

#### Unselbständige Darlehensnehmer

- Lohn-/Gehaltszettel der letzten 3 Monate bzw. Pensionsabrechnungen aus den letzten 5 Monaten
- Aktueller Nachweis bezüglich Sozialtransfers (Kinderbetreuungsgeld, Alimente, Familienbeihilfe ab 18. Lebensjahr)
- bei Vermietung: aktueller, unterschriebener Mietvertrag samt Kontoauszug der letzten drei Monate

#### Selbständige Erwerbstätige

- Formular "Vertrauliche Selbstauskunft für Unternehmer"
- Die 2 letztverfügbaren Bilanzen ODER Einnahmen/Ausgabenrechnungen (Saldenliste Vorjahr per 31.12. nötig, wenn noch keine Bilanz oder EAR vom Vorjahr vorhanden) und Saldenlisten des laufenden Jahres

#### Landwirte

- Einheitswertbescheid
- Formular "Einkommensangaben Landwirtschaft" inklusive der vorhandenen Nachweise der letzten 12 Monate

### Unterlagen zur Sicherheit (je nach beabsichtigtem Verwendungszweck)

Liegenschaft: EZ	Grundbuch				
Unterlagen	Grundkauf	Umbau / Ausbau / Sanierung	Kauf Haus / Wohnung	Bau Haus	Schuldablöse
Unterschriebener Kaufvertrag oder Kaufangebot oder Expose	X		X		
Widmungsbestätigung oder Nachweis, dass Grundstück Bauland ist	X				
Formular Angaben über die Pfandliegenschaft	X	X	X	X	X
Bestandsplan des finanzierten Objektes		X	X		X
Behördlicher Bauplan vom Zubau		X			
Kostenvoranschläge bzw. Rechnungen bzw. Gesamtaufstellung der Kosten		X			
Fotos des finanzierten Objektes		X	X		X
Behördlich bewilligter Bauplan (mindestens jedoch Vorausplan)				X	
Fertigteilhaus: Sonderausstattung, Ausstattungsbeschreibung, Kaufvertrag, Auszahlungsplan oder Fertigteilhausfirma				X	
Kontoauszüge der letzten 12 Monate der abzulösenden Kredite					X
Fremdwährungskredit: Information von Umschuldung von Fremdwährungsdarlehen					X
Ersatzsicherheiten					
• aktueller Rückkaufwert bei Lebensversicherungen samt Polizzenkopie/Kontoauszug bei Bausparvertrag, Sparbuch					

## Zustimmungserklärungen und Entbindung vom Bankgeheimnis

Hiermit **entbinde** ich die Bausparkasse Wüstenrot AG **von der Verpflichtung zur Wahrung des Bankgeheimnisses** in Bezug auf die in diesem Antrag enthaltenen Daten und die Daten aus dem daraus resultierenden Vertrag bei der Bausparkasse Wüstenrot AG wie folgt

- **zum Zweck meiner Beratung und Betreuung im Rahmen meiner Vertragsbeziehung.** Hierfür werden die in diesem Formular enthaltenen Daten und die Daten aus dem daraus resultierenden Antrag und Vertrag verarbeitet. Diese Daten werden an den Vermittler eines etwaigen Antrags, an den für mich zuständigen Betreuer und an die Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien, und die Bausparkasse Wüstenrot AG und die Wüstenrot Versicherungs-AG, beide mit Sitz in Salzburg, übermittelt bzw. diesen zugänglich gemacht.
- **zum Zweck der erleichterten Abwicklung von Vertragsanträgen** bei der Wüstenrot Bank AG und der Bausparkasse Wüstenrot AG und der Wüstenrot Versicherungs-AG. Hierfür werden meine Daten, die für die Erstellung eines Antrags erforderlich sind, die Daten aus einem erstellten Antrag und die Daten aus dem daraus resultierenden Vertrag verarbeitet. Diese Daten werden an die Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien, und die Bausparkasse Wüstenrot AG und die Wüstenrot Versicherungs-AG, beide mit Sitz in Salzburg, und an den für mich zuständigen Betreuer übermittelt bzw. diesen zugänglich gemacht.
- **zum Zweck der Entscheidung über die Begründung und Durchführung eines Vertragsverhältnisses** bei der Wüstenrot Bank AG oder der Bausparkasse Wüstenrot AG oder der Wüstenrot Versicherungs-AG. Hierfür werden meine Zahlungsverpflichtungen und meine Zahlungsverhaltensdaten verarbeitet. Diese Daten werden der Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien, oder der Bausparkasse Wüstenrot AG oder der Wüstenrot Versicherungs-AG, beide mit Sitz in Salzburg, zugänglich gemacht. Dies ausschließlich für den Fall, dass ich einen Produktvertrag bei einer dieser Gesellschaften schließen möchte. Die Gesellschaft, bei der ich den Produktvertrag schließen möchte, kann in einem solchen Fall basierend auf meinen Daten Risikowerte errechnen, die bei der Entscheidung über die Begründung und Durchführung eines Vertragsverhältnisses herangezogen werden.

Weiters erkläre ich mich gemäß § 38 Abs 2 Z 5 BWG gegenüber der Bausparkasse Wüstenrot AG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung

- anlässlich der Beantragung meine Identitätsdaten (Name, Adresse, Geburtsdatum) und die Kreditdaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
- anlässlich der Gewährung oder Ablehnung des Kredites dieser Umstand, allfällige später vereinbarte Änderungen der Kreditabwicklung wie etwa vorzeitige Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
- ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
- allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligstellung bzw. Rechtsverfolgung

an die **Konsumentenkreditevidenz beim Kreditschutzverband von 1870** mit Sitz in Wien gemeldet werden. Bei der Konsumentenkreditevidenz handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem von Kreditinstituten, kreditgewährenden Versicherungsunternehmen sowie Leasingunternehmen. Betrieben wird es vom Kreditschutzverband von 1870. Die in der Konsumentenkreditevidenz gespeicherten Daten werden ausschließlich an Kreditinstitute, kreditgewährende Versicherungsunternehmen und Leasinggesellschaften mit Sitz in einem Mitgliedstaat des europäischen Wirtschaftsraums (EWR) auf Anfrage weitergegeben, soweit diese eine Rechtspflicht zur korrekten Beurteilung des Kreditrisikos, das ein Kreditwerber darstellt, trifft.

Ebenso erkläre ich mich gegenüber der Bausparkasse Wüstenrot AG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung aufgrund eines von mir gesetzten vertragswidrigen Verhaltens folgende Daten an die Warnliste der österreichischen Kreditinstitute, betrieben vom Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien gemeldet werden: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte des Kreditinstituts im Zusammenhang mit der Fälligstellung und der Rechtsverfolgung sowie den Missbrauch von Zahlungsinstrumenten. Bei der Warnliste handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes System, aus dem die teilnehmenden Kreditinstitute Warnhinweise auf vertragswidriges Kundenverhalten entnehmen können. Die in der Warnliste gespeicherten Daten werden ausschließlich an die dazu berechtigten Kreditinstitute weitergegeben, damit diese ihre gesetzliche Sorgfaltspflicht zur konkreten Beurteilung eines Kreditrisikos besser wahrnehmen können.

---

Unterschrift Interessent 1

---

Unterschrift Interessent 2

---

Unterschrift Interessent 3

## Datenschutzinformation

Die im Rahmen dieses Dokuments zur Verfügung gestellten Informationen, werden von der Bausparkasse Wüstenrot AG verarbeitet, um Ihnen ein entsprechendes Vertragsangebot legen und die hierfür relevanten vorvertraglichen Prüfungen durchführen zu können. Zudem werden Ihre Daten verarbeitet, soweit dies zur Vertragserfüllung bzw. der Erfüllung von gesetzlichen Verpflichtungen oder zur Wahrung unserer berechtigten Interessen notwendig ist.

In diesem Sinne führt die Wüstenrot Gruppe, bestehend aus Bausparkasse Wüstenrot AG, Wüstenrot Versicherungs- AG und Wüstenrot Bank AG, unter Beachtung der gesetzlichen Verschwiegenheitspflichten eine unternehmensübergreifende Kundendatenbank im Sinne einer gemeinsamen Verarbeitung gemäß Art 26 DSGVO, um die personenbezogenen Daten bestmöglich richtig und aktuell halten zu können. Die gemeinsame Verarbeitung umfasst folgende Informationen: Angaben zur Person (z.B. Name, Geburtsdatum, Staatsbürgerschaft, akad. Grad), Kontaktdaten (Telefonnummer, Adresse, E-Mail-Adresse), Information welche Arten von Verträgen mit Wüstenrot bestehen.

Zum Zweck der Bonitätsprüfung und Risikobewertung werden folgende Informationen im Rahmen des berechtigten Interesses (§ 6 Abs 1 lit f DSGVO) verarbeitet: Angaben zur Person (Name, Geburtsdatum) Bonitätsindikatoren, Indikatoren bezüglich Zahlungsverhalten. Im Rahmen der Bonitätsprüfung zu Beginn der Geschäftsbeziehung und anlassbezogen werden auch Auskünfte bei der Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien und der Wüstenrot Versicherungs-AG, mit Sitz in Salzburg, und folgenden Bonitätsauskunftei eingeholt: KSV 1870 Information GmbH, die CRIF GmbH, die Dun & Bradstreet Austria GmbH, alle mit Sitz in Wien.

Zudem werden Stammdaten (Name, Adresse, Geburtsdatum) und Kundenvertragsdaten (Kundennummer, Produktart, Kreditgeber, Vertragsnummer, Vertragsdatum, ursprüngliche Rate, Vertragslaufzeit, Kreditbetrag, aktuelle Rate, jeweils aktueller Status der Finanzierung) mit Beginn der Geschäftsbeziehung und anlassbezogen bei der vom KSV 1870 betriebenen Kleinkreditividenz (KKE) eingemeldet, der diese Daten als datenschutzrechtlich Verantwortlicher weiterverarbeiten kann (für nähere Informationen siehe [www.ksv.at/datenschutzerklaerung](http://www.ksv.at/datenschutzerklaerung)), um Banken, Kreditgebende Versicherungsunternehmen und Leasingunternehmen mit Sitz im europäischen Binnenmarkt bei berechtigten Interessen eine Abfrage und Beurteilung des Kreditausfallrisikos bzw. der Rückzahlungsmöglichkeit zu ermöglichen.

Weiters werden Stammdaten (Name, Anschrift, Geburtsdatum), Finanzdaten, Daten zu bestehenden Forderungen, Tilgungen und Tilgungsvereinbarungen im Fall von vertragswidrigen Verhaltensweisen oder Zahlungsanständen bei der Warnliste der österreichischen Banken und Kreditinstitute (Warnliste), einer vom KSV 1870 als Auftragsverarbeiter geführten Datenbank, der diese Daten als datenschutzrechtlich Verantwortlicher weiterverarbeiten kann (für nähere Informationen siehe [www.ksv.at/datenschutzerklaerung](http://www.ksv.at/datenschutzerklaerung)), aktiv eingemeldet, um Banken und Kreditinstituten bei berechtigten Interessen eine Abfrage und Beurteilung des Risikos vertragswidrigem Verhaltens und von Zahlungsanständen zu ermöglichen.

In der Verdachtsdatenbank (VDB) für Bank- und Finanzinstitute werden Verdachtsfälle von Betrug und Betrugsversuch nach §§ 146 ff StGB sowie ähnliche Straftaten erfasst und verarbeitet, die während der Geschäftsbeziehung oder bei ihrer Anbahnung festgestellt werden. Geführt wird diese Datenbank von der CRIF GmbH als Auftragsverarbeiter. Wenn Bank- und Finanzinstitute diese Datenbanklösung nutzen, können sie auch Daten empfangen, mit denen sie zu Beginn einer Geschäftsbeziehung mit Kunden überprüfen können, ob in der Vergangenheit Betrugsversuche unternommen wurden. Darüber hinaus kommt die Bausparkasse Wüstenrot AG auch den sie treffenden gesetzlichen Meldeverpflichtungen nach, wie insb. jenen nach den Bestimmungen des Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz (GMSG).

Die erhobenen Informationen werden bei Nichtzustandekommen des Vertrages nach 3 Jahren gelöscht; im Falle des Zustandekommens eines Vertrages werden die Daten 10 Jahre nach Beendigung des Vertrages gelöscht, sofern nicht noch ein weiterer Vertrag mit Wüstenrot besteht.

Ihnen stehen die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Datenübertragbarkeit sowie das Recht auf Widerspruch zu.

Sofern Sie den Verdacht haben in Ihrem Recht auf Datenschutz verletzt zu sein, können Sie unter [datenschutz@wuestenrot.at](mailto:datenschutz@wuestenrot.at) mit unseren Datenschutzbeauftragten Kontakt aufnehmen bzw. haben die Möglichkeit Beschwerde an die Österreichische Datenschutzbehörde zu erheben.

Weitere Informationen betreffend die Verarbeitung personenbezogener Daten finden Sie auf [www.wuestenrot.at/datenschutz](http://www.wuestenrot.at/datenschutz).

## Informationen zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung

Die Bausparkasse Wüstenrot AG, die Wüstenrot Bank AG und die Wüstenrot Versicherungs-AG im Bereich der Lebensversicherung unterliegen den Bestimmungen des Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG). Darin befinden sich insbesondere nachstehend angeführte Pflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung:

- Feststellung und Überprüfung der Identität von Kunden, wirtschaftlicher Eigentümer und allfälligen Treugebern des Kunden
- Feststellung und Überprüfung des Zwecks und der Art der Geschäftsbeziehung
- Feststellung und Überprüfung der Herkunft der eingesetzten Mittel
- Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung und der getätigten Transaktionen
- Periodische Überprüfung und Aktualisierung der für die Pflichterfüllung erforderlichen Informationen, Daten und Dokumente
- Meldung von Verdachtsfällen an die Geldwäschemeldestelle
- Aufbewahrung sämtlicher Daten und Informationen, die die Erfüllung der Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden nachweisen, für die Dauer von 10 Jahren nach Beendigung der Geschäftsbeziehung

Um die Sorgfaltspflichten des § 24 Abs. 1 FM-GwG zu erfüllen, erfolgt ein Datenaustausch zwischen der Wüstenrot Versicherungs-AG, Wüstenrot Bank AG und der Bausparkasse Wüstenrot AG. Im Zuge einer Verdachtmeldung (§ 16 FM-GwG) erfolgt eine Meldung an die zuständige Geldwäschemeldestelle