

# Kurzantrag für ein weiteres Immobiliendarlehen

**DEVK**

bisherige Darlehens Nr.:

## Persönliche Angaben

| Antragsteller                                                                            |         |        | Mitantragsteller/Ehegatte/Bürge                                                          |         |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Name:                                                                                    |         |        | Name:                                                                                    |         |        |
| Vorname:                                                                                 |         |        | Vorname:                                                                                 |         |        |
| Geburtsname:                                                                             |         |        | Geburtsname:                                                                             |         |        |
| geboren am:                                                                              |         |        | geboren am:                                                                              |         |        |
| Familienstand:                                                                           |         |        | Familienstand:                                                                           |         |        |
| unterhaltsberechtigte Kinder:                                                            | Anzahl: | Alter: | unterhaltsberechtigte Kinder:                                                            | Anzahl: | Alter: |
| Beruf:                                                                                   |         |        | Beruf:                                                                                   |         |        |
| Arbeitgeber:                                                                             |         |        | Arbeitgeber:                                                                             |         |        |
| seit:                                                                                    |         |        | seit:                                                                                    |         |        |
| Arbeitsverhältnis ungekündigt: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |         |        | Arbeitsverhältnis ungekündigt: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |         |        |
| SteuerID:                                                                                |         |        | SteuerID:                                                                                |         |        |
| Wohnanschrift:                                                                           |         |        | Wohnanschrift:                                                                           |         |        |
| Tel. tagsüber/Mobil/Mailadresse:                                                         |         |        | Tel. tagsüber/Mobil/Mailadresse:                                                         |         |        |

## Einkommens- und Vermögensverhältnisse

| Monatliches Nettoeinkommen                 | EUR | Monatliche Ausgaben       | EUR |
|--------------------------------------------|-----|---------------------------|-----|
| Antragsteller                              |     | Darlehensverpflichtungen  |     |
| Mitantragsteller/Ehegatte                  |     | Ratenverpflichtungen      |     |
| Miet-/Pachterträge (ohne Beleihungsobjekt) |     | Unterhaltsverpflichtungen |     |
| Sonstiges:                                 |     | Miete/Pacht               |     |
|                                            |     | Sonstiges                 |     |
|                                            |     |                           |     |
| <b>Gesamt</b>                              |     | <b>Gesamt</b>             |     |

## Beantragte(s) Darlehen

| Verwendungszweck: |                      |                      |                      |                       |                          |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Darlehenssumme    | Sollzinssatz<br>p.a. | Sollzins-<br>bindung | Tilgungssatz<br>p.a. | Annuitätsrate<br>p.M. | Effektiver<br>Jahreszins |
| 1 €               | %                    | Jahre                | %                    | oder EUR              | %                        |
| 2 €               | %                    | Jahre                | %                    | oder EUR              | %                        |

**Sondertilgung** gewünscht für **Darlehen 1:** ☐ 5% jährlich ☐ 10% jährlich; für **Darlehen 2:** ☐ 5% jährlich ☐ 10% jährlich  
Der Zinszuschlag auf den jeweils gültigen Sollzinssatz richtet sich nach dem jeweils gültigen Konditionstableau.

Ich/Wir erkläre(n), dass über mein/unser Vermögen weder das Vergleichs- noch das Konkursverfahren beantragt bzw. eröffnet wurde, noch ich/wir eine eidesstattliche Versicherung über mein/unser Vermögen abgegeben habe(n), noch die Zwangsversteigerung oder Zwangsverwaltung des zu beleihenden Objektes beantragt oder angeordnet ist.

Ich/Wir bitte/n beantragen die vorgenannte Finanzierung und bitten um Zusendung einer Darlehenszusage.

☐ Die aktuellen Einkommensnachweise (letzter Steuerbescheid und Gehalts-/Lohnbescheinigungen der letzten 2 Monate) sind beigelegt.

Ggfs. können nach Prüfung der vorhandenen Unterlagen noch ergänzende Unterlagen (insbesondere aktuelle Bauunterlagen) nachgefordert werden.

**Eine separate SCHUFA-Klausel für jeden Darlehensnehmer ist unterzeichnet beigelegt.**

|            |                  |
|------------|------------------|
| Ort, Datum | Unterschrift(en) |
|------------|------------------|

**Für Darlehen ab 10.000 EUR erheben wir einen Zinsaufschlag von 1,00%-Punkt auf die veröffentlichte Tableau-Kondition, für Darlehen ab 20.000 EUR beträgt der Aufschlag 0,75%-Punkte, für Darlehen ab 30.000 EUR 0,50%-Punkte, ab 50.000 EUR ohne Aufschlag.**



|                             |                  |
|-----------------------------|------------------|
| Darlehensnehmer:            | Darlehensnummer: |
| Anschrift Beleihungsobjekt: |                  |

|                       |                            |                                                      |                                                       |                                                   |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Immobilien<br>daten   | Objektart:                 | <input type="checkbox"/> freistehendes Einfamilienh. | <input type="checkbox"/> Einfamilienh. m. Einliegerw. | <input type="checkbox"/> Doppelhaush./Reihenendh. |
|                       |                            | <input type="checkbox"/> Reihenhause                 | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus             | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus         |
|                       |                            | <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung            | <input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus      |                                                   |
|                       | Wohnfläche (m²):           |                                                      |                                                       | davon vermietete Wohnfläche:                      |
|                       | Gewerbliche Fläche (m²):   |                                                      |                                                       | davon vermietete Gewerbefläche (m²):              |
|                       | Art der gewerbli. Nutzung: |                                                      |                                                       |                                                   |
|                       | Wohneinheiten (Anzahl):    |                                                      |                                                       | Gewerbeeinheiten (Anzahl):                        |
|                       | Nutzung:                   | <input type="checkbox"/> selbst genutzt              | <input type="checkbox"/> teil vermietet               | <input type="checkbox"/> vermietet                |
|                       | Mieteinnahmen (mtl.):      | wohnwirtschaftlich (EUR):                            |                                                       | gewerblich (EUR):                                 |
|                       | Baujahr:                   |                                                      |                                                       | Modernisierungsjahr:                              |
| Garagen Anzahl:       | <input type="checkbox"/>   | Carports (Anzahl): <input type="checkbox"/>          | Stellplätze (Anzahl): <input type="checkbox"/>        |                                                   |
| Mieteinnahmen (mtl.): | Mieteinnahmen (mtl.):      |                                                      | Mieteinnahmen (mtl.):                                 |                                                   |

Bitte nur angeben, wenn die Sanierung innerhalb der letzten 10 Jahre durchgeführt wurde.

|           |                                           |                                                                   |                                                               |                                                     |
|-----------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Sanierung | Teilsanierung:<br>(Mehrfachauswahl mögl.) | <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung)                        | <input type="checkbox"/> Dach (Wärmedämmung)                  | <input type="checkbox"/> Dach (solar, Photovoltaik) |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Fassade (Wärmedämmung)                   | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen, Isolierung)         |                                                     |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Bäder und Toiletten (Fliesen)            | <input type="checkbox"/> Bäder und Toiletten (Sanitärobjekte) |                                                     |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) |                                                               | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, Kessel)  |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Stromleitungen                           | <input type="checkbox"/> Wasserleitungen                      | <input type="checkbox"/> Heizungsrohre/Heizkörper   |
|           | Kernsanierung:<br>(Mehrfachauswahl mögl.) | <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung)                        | <input type="checkbox"/> Dach (Wärmedämmung)                  | <input type="checkbox"/> Dach (solar, Photovoltaik) |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Fassade (Wärmedämmung)                   | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen, Isolierung)         |                                                     |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Bäder und Toiletten (Fliesen)            | <input type="checkbox"/> Bäder und Toiletten (Sanitärobjekte) |                                                     |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) |                                                               | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, Kessel)  |
|           |                                           | <input type="checkbox"/> Stromleitungen                           | <input type="checkbox"/> Wasserleitungen                      | <input type="checkbox"/> Heizungsrohre/Heizkörper   |

Bitte beachten Sie, dass bei jeder zu finanzierenden Immobilie eine Innen- und Außenbesichtigung einschließlich Fotos durch einen von der DEVK beauftragten Gutachter (z.Zt. TÜV Saarland Immobilienbewertung GmbH) erfolgt.

Grundlage ist diese Objektbeschreibung.

Kosten werden von der DEVK übernommen.

|                       |                                            |                                                        |                                                      |                                                 |
|-----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Grundstück            | Lage:                                      | <input type="checkbox"/> Ortskern                      | <input type="checkbox"/> Ortsrand                    | <input type="checkbox"/> Teilort                |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> außerhalb geschl. Ortschaft   |                                                      |                                                 |
|                       | Lagebeurteilung:                           | <input type="checkbox"/> sehr gut                      | <input type="checkbox"/> gut                         | <input type="checkbox"/> mittlere Lage          |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> schlechte Lage                | <input type="checkbox"/> sehr schlechte Lage         |                                                 |
|                       | Umfeld:                                    | <input type="checkbox"/> City                          | <input type="checkbox"/> Citynähe                    | <input type="checkbox"/> Außenbezirk            |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Stadtrand                     | <input type="checkbox"/> Vorstadt                    | <input type="checkbox"/> ländlich               |
|                       | Gebietsbeurteilung:                        | <input type="checkbox"/> Wohngebiet                    | <input type="checkbox"/> Mischgebiet                 | <input type="checkbox"/> Gewerbegebiet          |
|                       | Straßenausbau:                             | <input type="checkbox"/> ausgebaut                     | <input type="checkbox"/> teilausgebaut               | <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut        |
|                       | Straßenzugang:                             | <input type="checkbox"/> direkt                        | <input type="checkbox"/> über Wegerecht              |                                                 |
|                       | Ver-/Entsorgung:                           | <input type="checkbox"/> voll erschlossen              | <input type="checkbox"/> teilerschlossen             | <input type="checkbox"/> nicht erschlossen      |
|                       | <input type="checkbox"/> eigene Kläranlage |                                                        |                                                      |                                                 |
| Verkehr:              | <input type="checkbox"/> Anliegerverkehr   | <input type="checkbox"/> Hauptdurchgangsverkehr        |                                                      |                                                 |
| Topographie:          | <input type="checkbox"/> eben              | <input type="checkbox"/> Hanglage                      |                                                      |                                                 |
| Umwelteinflüsse       | Altlasten:                                 | <input type="checkbox"/> keine                         | <input type="checkbox"/> geringer Umfang             | <input type="checkbox"/> großer Umfang          |
|                       | Immissionen:                               | <input type="checkbox"/> keine                         | <input type="checkbox"/> Lärm, Smog                  | <input type="checkbox"/> Starkstrom, Industrie  |
|                       | Hochwassergefahr:                          | <input type="checkbox"/> ja                            | <input type="checkbox"/> nein                        |                                                 |
|                       | Denkmalschutz:                             | <input type="checkbox"/> ja                            | <input type="checkbox"/> nein                        |                                                 |
| Gebäude               | Bauweise:                                  | <input type="checkbox"/> Massivbauweise                | <input type="checkbox"/> Fertighaus (massiv)         | <input type="checkbox"/> Fertighaus (Holz)      |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Holzständerbau                | <input type="checkbox"/> Holzbauhaus                 | <input type="checkbox"/> Holzblockhaus          |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Fachwerkhäus                  | <input type="checkbox"/> Lehmbauweise                | <input type="checkbox"/> besondere Bauweise     |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Ausbauhaus                    |                                                      |                                                 |
|                       | Gütesiegel (bei Fertigbauweise):           | <input type="checkbox"/> ja                            | <input type="checkbox"/> nein                        |                                                 |
|                       | Gebäudeart:                                | <input type="checkbox"/> freistehend                   | <input type="checkbox"/> einseitig angebaut          | <input type="checkbox"/> zweiseitig angebaut    |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> besondere Bauart              |                                                      |                                                 |
|                       | Objektzustand:                             | <input type="checkbox"/> sehr gut                      | <input type="checkbox"/> gut                         | <input type="checkbox"/> mittel                 |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> mäßig                         | <input type="checkbox"/> schlecht                    |                                                 |
|                       | Aufzug:                                    | <input type="checkbox"/> ja                            | <input type="checkbox"/> nein                        |                                                 |
|                       | Anzahl Geschosse:                          | <input type="checkbox"/> (ohne DG und Keller)          |                                                      |                                                 |
|                       | Energiestandard:                           | <input type="checkbox"/> Niedrigenergiehaus            | <input type="checkbox"/> Passivhaus                  | <input type="checkbox"/> 0-Energiehaus          |
|                       | Gesamtausstattung zeitgemäß:               | <input type="checkbox"/> sehr gut                      | <input type="checkbox"/> gut                         | <input type="checkbox"/> mittel                 |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> einfach                       | <input type="checkbox"/> stark renovierungsbedürftig |                                                 |
|                       | Keller:                                    | <input type="checkbox"/> Vollkeller aus Beton          | <input type="checkbox"/> Vollkeller gemauert         | <input type="checkbox"/> ohne Keller            |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Teilkeller aus Beton          | <input type="checkbox"/> Teilkeller gemauert         |                                                 |
|                       | Kellerausbau für Wohnnutzung:              | <input type="checkbox"/> voll ausgebaut                | <input type="checkbox"/> teilweise ausgebaut         | <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut        |
|                       | Dachform:                                  | <input type="checkbox"/> Satteldach                    | <input type="checkbox"/> Walmdach                    | <input type="checkbox"/> Krüppelwalmdach        |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Flachdach                     | <input type="checkbox"/> Pultdach                    | <input type="checkbox"/> Mansarddach            |
|                       | Dachausbau:                                | <input type="checkbox"/> voll ausgebaut                | <input type="checkbox"/> teilweise ausgebaut         | <input type="checkbox"/> nicht ausgebaut        |
|                       | Dachdeckung:                               | <input type="checkbox"/> Betondachsteine               | <input type="checkbox"/> Ziegel                      | <input type="checkbox"/> Metall                 |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Pappdach                      | <input type="checkbox"/> Reetdach                    | <input type="checkbox"/> Naturschiefer          |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Gründach                      | <input type="checkbox"/> Eternit                     |                                                 |
|                       | Dachentwässerung:                          | <input type="checkbox"/> Zinkrohr                      | <input type="checkbox"/> Kupferrohr                  | <input type="checkbox"/> Kunststoffrohr         |
|                       | Fenster:                                   | <input type="checkbox"/> Holz                          | <input type="checkbox"/> Kunststoff                  | <input type="checkbox"/> Leichtmetall           |
|                       | Verglasung:                                | <input type="checkbox"/> Isolierglas                   | <input type="checkbox"/> Einfachverglasung           |                                                 |
|                       | Fensterläden:                              | <input type="checkbox"/> Rollläden (Kunststoff)        | <input type="checkbox"/> Rollläden (Holz)            |                                                 |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Schlagläden (Kunststoff)      | <input type="checkbox"/> Schlagläden (Holz)          |                                                 |
|                       | Badezimmer:                                | <input type="checkbox"/> Dusche                        | <input type="checkbox"/> Badewanne                   | <input type="checkbox"/> Bidet                  |
|                       | (Mehrfachauswahl mögl.)                    | <input type="checkbox"/> Fußboden gefliest             | <input type="checkbox"/> Wände gefliest              | <input type="checkbox"/> Ausstattung hochwertig |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Gästetoilette                 |                                                      |                                                 |
|                       | Heizungsart:                               | <input type="checkbox"/> Zentralheizung                | <input type="checkbox"/> Etagenheizung               | <input type="checkbox"/> Wärmepumpe             |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Fernwärme                     |                                                      |                                                 |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Gasheizung                    | <input type="checkbox"/> Ölheizung                   | <input type="checkbox"/> Holzpellets            |
|                       | (Mehrfachauswahl mögl.)                    | <input type="checkbox"/> Erdwärme                      | <input type="checkbox"/> Elektroheizung              | <input type="checkbox"/> Ofenheizung            |
|                       |                                            | <input type="checkbox"/> Fußbodenheizung               | <input type="checkbox"/> Heizkörper                  | <input type="checkbox"/> Deckenstrahlheizung    |
|                       | <input type="checkbox"/> Warmluftheizung   | <input type="checkbox"/> Ofenheizung                   |                                                      |                                                 |
| Warmwasserversorgung: | <input type="checkbox"/> zentral           | <input type="checkbox"/> dezentral (Durchlauferhitzer) | <input type="checkbox"/> dezentral (Boiler)          |                                                 |

|            |                                    |
|------------|------------------------------------|
| Ort, Datum | Unterschrift des/der Eigentümer(s) |
|------------|------------------------------------|

# Weitere Erklärungen der/des Darlehensnehmer(s)

DEVK

Ein Vertreter des finanzierenden Instituts/Bank ist berechtigt, das Pfandobjekt zu besichtigen. Diese Ermächtigung gilt insbesondere gegenüber evtl. Mietern und Pächtern. Uns ist bekannt, dass die Angaben in diesem Antrag Grundlage für eine Darlehensgewährung sind. Wir versichern, dass wir diese wahrheitsgemäß und vollständig gemacht haben. Wir ermächtigen das finanzierende Institut/Bank, die Angaben in jeder ihr geeignet erscheinenden Weise nachzuprüfen und sich einen Grundbuchauszug erteilen zu lassen.

Gegen uns wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Die DEVK Versicherungen (DEVK) sind berechtigt bei Behörden und Vor- oder Gleichranggläubigern Auskünfte über die jeweilige Forderung und etwaigen Rückstand einzuholen.

Ich/Wir stimmen zu, dass die DEVK und das/die Drittinstitut(e) die Grundbuchdaten gemäß § 133 Grundbuchordnung beim zuständigen Grundbuchamt zum Zweck der Finanzberatung automatisiert abrufen darf. Die DEVK und das Drittinstitut sind ermächtigt, bei behördlichen und privaten Institutionen diejenigen Auskünfte und Unterlagen anzufordern bzw. sie an solche Stellen weiterzugeben, die zur ordnungsgemäßen Bearbeitung des Darlehensantrags erforderlich sind.

Unsere persönlichen Angaben sowie die von uns (gegebenenfalls auf zusätzlichen Blättern/Formularen) gemachten Angaben zur Finanzierung, zum Objekt und zur Darlehenssicherung sind von uns geprüft, richtig und vollständig. Uns ist bekannt, dass unrichtige oder unvollständige Angaben die Darlehensgeberin (Bank, DEVK) berechtigen, die fristlose Kündigung des Darlehens auszusprechen.

Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass Nichtzutreffende oder unvollständige Angaben die Rücknahme der Darlehenszusage bzw. die fristlose Kündigung des Darlehens nach sich ziehen können. Die Bank ist berechtigt, diese Angaben dem/den Drittinstituten zu übermitteln.

Die Erklärungen zur Auskunftsberechtigung und SCHUFA haben wir vollinhaltlich zur Kenntnis genommen und erklären uns mit deren Geltung einverstanden.

## Verbindlichkeit der Darlehenszusage

Dem/Den Kunden ist bekannt, dass eine rechtsverbindliche Darlehenszusage nur schriftlich und ausschließlich über das Finanzierungsinstitut erklärt werden kann. Mündliche Kreditzusagen für das Drittinstitut können von der DEVK und ihren Vertretern nicht wirksam erteilt werden. Die schriftliche Kreditzusage des Drittinstituts ist deshalb abzuwarten, bevor Werk-, Kaufverträge abgeschlossen oder bestehende Verträge, insbesondere Miet- oder Pachtverträge gekündigt werden.

## Angaben nach §8 Geldwäschegesetz

Ich erkläre ausdrücklich: Ich handle für eigene Rechnung.

Üben oder übten Sie oder ein enges Familienmitglied von Ihnen (direkter Verwandter oder Ehegatte) ein wichtiges öffentliches Amt aus?

☐ Nein. ☐ Ja, \_\_\_\_\_ übt(e) das folgende

wichtige Amt \_\_\_\_\_

☐ im Inland ☐ im Ausland in \_\_\_\_\_ aus.

**Ich/Wir bestätige/n, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden.**

|            |                                                                                                     |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ort, Datum | Unterschrift<br> |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|

# DEVK Versicherungen Köln

## Datenschutzhinweise

Zur bankinternen Bearbeitung

Nr.

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

– Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) –

Liebe Kundin,  
lieber Kunde,

nachfolgend informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

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 kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
  
50729 Köln

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

DEVK Versicherungen  
Datenschutzbeauftragter  
  
50729 Köln

### 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 der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken 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) 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, Wertpapierauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzen im Zahlungsverkehr, Kreditrahmen, Produktdaten (z. B. Einlagen-, Kredit- und Depotgeschäft)), 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):

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

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DS-GVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie Versicherungs- und Immobiliengeschäften, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge oder vorvertraglicher Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge, sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten.

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

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

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

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten wie beispielsweise in den folgenden Fällen:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunftseien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto;
- 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 Bank;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Videoüberwachungen dienen der Sammlung von Beweismitteln bei Straftaten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen z. B. an Geldautomaten. Sie dienen damit dem Schutz von Kundschaft und Mitarbeitern sowie der Wahrnehmung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen);
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

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

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Verbund/Konzern, Auswertung von Zahlungsverkehrsdaten für Marketingzwecke) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung 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.

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

Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, 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 Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

## 4 Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DS-GVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Bank ist zunächst zu beachten, dass wir nach den zwischen Ihnen und uns vereinbarten Allgemeinen Geschäftsbedingungen 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 gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft 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. Unternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Auskunftseien).

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

## 5 Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Abnahnung und die Abwicklung eines Vertrags 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), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 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 Gesetzbuchs (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?

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Über Einzelheiten werden wir Sie, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

## 7 Welche Datenschutzrechte habe ich?

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 sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** nach Art. 20 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).

Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:  
Landesbeauftragte für  
Datenschutz und Informationsfreiheit  
Nordrhein-Westfalen  
Postfach 20 04 44  
40102 Düsseldorf

#### 8 Besteht 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 Vertrags oder die Ausführung des Auftrags 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 die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung 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.

#### 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 meine 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 das Scoring. 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, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte 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. Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1e DS-GVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1f DS-GVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 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. 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:

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
50729 Köln  
  
Email: [abteilung.immobilienfinanzierung@devk.de](mailto:abteilung.immobilienfinanzierung@devk.de)  
Fax: 0221/757-395072

Für bankinterne Bearbeitung, bitte bei Schriftwechsel angeben.

Nr.

## Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
50729 Köln

1

übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank 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

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
50729 Köln

1

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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) 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.

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden

1 Zu individualisieren.



# Weitere Erklärungen der/des Darlehensnehmer(s)

DEVK

Ein Vertreter des finanzierenden Instituts/Bank ist berechtigt, das Pfandobjekt zu besichtigen. Diese Ermächtigung gilt insbesondere gegenüber evtl. Mietern und Pächtern. Uns ist bekannt, dass die Angaben in diesem Antrag Grundlage für eine Darlehensgewährung sind. Wir versichern, dass wir diese wahrheitsgemäß und vollständig gemacht haben. Wir ermächtigen das finanzierende Institut/Bank, die Angaben in jeder ihr geeignet erscheinenden Weise nachzuprüfen und sich einen Grundbuchauszug erteilen zu lassen.

Gegen uns wurden bisher keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet.

Wir sind unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Die DEVK Versicherungen (DEVK) sind berechtigt bei Behörden und Vor- oder Gleichranggläubigern Auskünfte über die jeweilige Forderung und etwaigen Rückstand einzuholen.

Ich/Wir stimmen zu, dass die DEVK und das/die Drittinstitut(e) die Grundbuchdaten gemäß § 133 Grundbuchordnung beim zuständigen Grundbuchamt zum Zweck der Finanzberatung automatisiert abrufen darf. Die DEVK und das Drittinstitut sind ermächtigt, bei behördlichen und privaten Institutionen diejenigen Auskünfte und Unterlagen anzufordern bzw. sie an solche Stellen weiterzugeben, die zur ordnungsgemäßen Bearbeitung des Darlehensantrags erforderlich sind.

Unsere persönlichen Angaben sowie die von uns (gegebenenfalls auf zusätzlichen Blättern/Formularen) gemachten Angaben zur Finanzierung, zum Objekt und zur Darlehenssicherung sind von uns geprüft, richtig und vollständig. Uns ist bekannt, dass unrichtige oder unvollständige Angaben die Darlehensgeberin (Bank, DEVK) berechtigen, die fristlose Kündigung des Darlehens auszusprechen.

Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass Nichtzutreffende oder unvollständige Angaben die Rücknahme der Darlehenszusage bzw. die fristlose Kündigung des Darlehens nach sich ziehen können. Die Bank ist berechtigt, diese Angaben dem/den Drittinstituten zu übermitteln.

Die Erklärungen zur Auskunftsberechtigung und SCHUFA haben wir vollinhaltlich zur Kenntnis genommen und erklären uns mit deren Geltung einverstanden.

## Verbindlichkeit der Darlehenszusage

Dem/Den Kunden ist bekannt, dass eine rechtsverbindliche Darlehenszusage nur schriftlich und ausschließlich über das Finanzierungsinstitut erklärt werden kann. Mündliche Kreditzusagen für das Drittinstitut können von der DEVK und ihren Vertretern nicht wirksam erteilt werden. Die schriftliche Kreditzusage des Drittinstituts ist deshalb abzuwarten, bevor Werk-, Kaufverträge abgeschlossen oder bestehende Verträge, insbesondere Miet- oder Pachtverträge gekündigt werden.

## Angaben nach §8 Geldwäschegesetz

Ich erkläre ausdrücklich: Ich handle für eigene Rechnung.

Üben oder übten Sie oder ein enges Familienmitglied von Ihnen (direkter Verwandter oder Ehegatte) ein wichtiges öffentliches Amt aus?

☐ Nein. ☐ Ja, \_\_\_\_\_ übt(e) das folgende

wichtige Amt \_\_\_\_\_

☐ im Inland ☐ im Ausland in \_\_\_\_\_ aus.

**Ich/Wir bestätige/n, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden.**

|            |                                                                                                     |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ort, Datum | Unterschrift<br> |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|

# DEVK Versicherungen Köln

## Datenschutzhinweise

Zur bankinternen Bearbeitung

Nr.

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

– Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) –

Liebe Kundin,  
lieber Kunde,

nachfolgend informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

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 kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
  
50729 Köln

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

DEVK Versicherungen  
Datenschutzbeauftragter  
  
50729 Köln

### 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 der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken 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) 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, Wertpapierauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzen im Zahlungsverkehr, Kreditrahmen, Produktdaten (z. B. Einlagen-, Kredit- und Depotgeschäft)), 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):

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

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DS-GVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie Versicherungs- und Immobiliengeschäften, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge oder vorvertraglicher Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge, sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten.

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

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

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

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten wie beispielsweise in den folgenden Fällen:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunftseien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto;
- 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 Bank;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Videoüberwachungen dienen der Sammlung von Beweismitteln bei Straftaten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen z. B. an Geldautomaten. Sie dienen damit dem Schutz von Kundschaft und Mitarbeitern sowie der Wahrnehmung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen);
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

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

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Verbund/Konzern, Auswertung von Zahlungsverkehrsdaten für Marketingzwecke) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung 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.

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

Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, 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 Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

## 4 Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DS-GVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Bank ist zunächst zu beachten, dass wir nach den zwischen Ihnen und uns vereinbarten Allgemeinen Geschäftsbedingungen 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 gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft 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. Unternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Auskunftseien).

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

## 5 Wie lange werden meine 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 Vertrags 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), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 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 Gesetzbuchs (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?

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Über Einzelheiten werden wir Sie, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

## 7 Welche Datenschutzrechte habe ich?

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 sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** nach Art. 20 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).

Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:  
Landesbeauftragte für  
Datenschutz und Informationsfreiheit  
Nordrhein-Westfalen  
Postfach 20 04 44  
40102 Düsseldorf

#### 8 Besteht 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 Vertrags oder die Ausführung des Auftrags 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 die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung 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.

#### 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 meine 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 das Scoring. 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, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte 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. Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1e DS-GVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1f DS-GVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 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. 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:

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
50729 Köln  
  
Email: [abteilung.immobilienfinanzierung@devk.de](mailto:abteilung.immobilienfinanzierung@devk.de)  
Fax: 0221/757-395072

Für bankinterne Bearbeitung, bitte bei Schriftwechsel angeben.

Nr.

## Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
50729 Köln

1

übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank 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

DEVK Versicherungen  
Abteilung Immobilienfinanzierung  
50729 Köln

1

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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) 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.

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden

1 Zu individualisieren.

## SCHUFA-Information nach Art. 14 DS-GVO

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

SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden,  
Tel.: +49 (0) 611 9278-0

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o. g. Anschrift, z. 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 ermittelt 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. Neben den vorgenannten Zwecken verarbeitet die SCHUFA personenbezogene Daten auch zu internen Zwecken (z. B. Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten, Forschung und Entwicklung insbesondere zur Durchführung interner Forschungsprojekte (z. B. SCHUFA-Kreditkompass) oder zur Teilnahme an nationalen und internationalen externen Forschungsprojekten im Bereich der genannten Verarbeitungszwecke sowie Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs). Das berechtigte Interesse hieran ergibt sich aus den jeweiligen Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vermeidung von Rechtsrisiken). Es können auch anonymisierte Daten verarbeitet werden. 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 und des Bundesdatenschutzgesetzes. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen (Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO) 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 einerseits 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) 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 etwa öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Insolvenz bekanntmachungen) oder von

Compliance-Listen (z. B. Listen über politisch exponierte Personen und Sanktionslisten) sowie von Datenlieferanten. Die SCHUFA speichert ggf. auch Eigenangaben der betroffenen Personen nach entsprechender Mitteilung und Prüfung.

#### 2.4 Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden

- Personendaten, z. B. Name (ggf. auch vorherige Namen, die auf gesonderten Antrag beaufkündet 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 nicht erfüllte Zahlungsverpflichtungen wie z. B. unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- Informationen zu missbräuchlichem oder sonstigen betrügerischem Verhalten wie z. B. Identitäts- oder Bonitätstäuschungen
- Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Insolvenz bekanntmachungen)
- Daten aus Compliance-Listen
- Informationen ob und in welcher Funktion in allgemein zugänglichen Quellen ein Eintrag zu einer Person des öffentlichen Lebens mit übereinstimmenden Personendaten existiert
- Anschriftendaten
- 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) 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 Dauer.

Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Dauer ist die Erforderlichkeit der Verarbeitung zu den o. g. Zwecken. Im Einzelnen sind die Speicherfristen in einem Code of Conduct des Verbandes „Die Wirtschaftsauskunfteien e. V.“ festgelegt. Dieser sowie weitere Details zu unseren Löschfristen können unter [www.schufa.de/loeschfristen](http://www.schufa.de/loeschfristen) eingesehen werden.

#### 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 Service-Center eingerichtet, das schriftlich unter SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln, telefonisch unter +49 (0) 611 9278-0 und über ein Rückfrageformular unter [www.schufa.de/rueckfrageformular](http://www.schufa.de/rueckfrageformular) erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Beauftragten für Datenschutz und Informationsfreiheit, 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. Das Widerspruchsrecht gilt auch für die nachfolgend dargestellte Profilbildung.**

**Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und z. B. an SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln gerichtet werden.**

#### 4. Profilbildung (Scoring)

Neben der Erteilung von Auskünften über die zu einer Person gespeicherten Informationen unterstützt die SCHUFA ihre Vertragspartner durch Profilbildungen, insbesondere mittels sogenannter Scorewerte.

Unter dem Oberbegriff der Profilbildung wird die Verarbeitung personenbezogener Daten unter Analyse bestimmter Aspekte zu einer Person verstanden. Besondere Bedeutung nimmt dabei das sogenannte Scoring im Rahmen der Bonitätsprüfung und Betrugsprävention ein. Scoring kann aber darüber hinaus der Erfüllung weiterer der in Ziffer 2.1 dieser SCHUFA-Information genannten Zwecke dienen. Beim Scoring wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse oder Verhaltensweisen erstellt. Anhand der zu einer Person bei der SCHUFA gespeicherten Informationen erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit eine ähnliche Datenbasis aufwiesen.

Zusätzlich zu dem bereits seit vielen Jahren im Bereich des Bonitäts-scorings etablierten Verfahren der Logistischen Regression, können bei der SCHUFA auch Scoringverfahren aus den Bereichen sogenannter Komplexer nicht linearer Verfahren oder Expertenbasierter Verfahren zum Einsatz kommen. Dabei ist es für die SCHUFA stets von besonderer Bedeutung, dass die eingesetzten Verfahren mathematisch-statistisch anerkannt und wissenschaftlich fundiert sind. Unabhängige externe Gutachter bestätigen uns die Wissenschaftlichkeit dieser Verfahren. Darüber hinaus werden die angewandten Verfahren der zuständigen Aufsichtsbehörde offengelegt. Für die SCHUFA ist es selbstverständlich, die Qualität und Aktualität der eingesetzten Verfahren regelmäßig zu prüfen und entsprechende Aktualisierungen vorzunehmen.

Die Ermittlung von Scorewerten zur Bonität erfolgt bei der SCHUFA auf Grundlage der zu einer Person bei der SCHUFA gespeicherten Daten, die auch in der Datenkopie nach Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Anhand dieser bei der SCHUFA gespeicherten Informationen erfolgt dann eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit eine ähnliche Datenbasis aufwiesen. Für die Ermittlung von Scorewerten zur Bonität werden die gespeicherten Daten in sogenannte Datenarten zusammengefasst, die unter [www.schufa.de/scoring-faq](http://www.schufa.de/scoring-faq) eingesehen werden können. Bei der Ermittlung von Scorewerten zu anderen Zwecken können auch weitere Daten(arten) einfließen. Angaben zur Staatsangehörigkeit oder besonders sensible Daten nach Art. 9 DS-GVO (z. B. ethnische Herkunft oder Angaben zu politischen oder religiösen Einstellungen) werden bei der SCHUFA nicht gespeichert und stehen daher für die Profilbildung nicht zur Verfügung. Auch die Geltendmachung der Rechte der betroffenen Person nach der DS-GVO, wie z. B. die Einsichtnahme in die zur eigenen Person bei der SCHUFA gespeicherten Daten nach Art. 15 DS-GVO, hat keinen Einfluss auf die Profilbildung. Darüber hinaus berücksichtigt die SCHUFA beim Scoring die Bestimmungen des § 31 BDSG.

Mit welcher Wahrscheinlichkeit eine Person bspw. einen Baufinanzierungskredit zurückzahlen wird, muss nicht der Wahrscheinlichkeit entsprechen, mit der sie eine Rechnung beim Versandhandel termingerecht bezahlt. Aus diesem Grund bietet die SCHUFA ihren Vertragspartnern unterschiedliche branchen- oder sogar kundenspezifische Scoremodelle an. Scorewerte verändern sich stetig, da sich auch die Daten, die bei der SCHUFA gespeichert sind, kontinuierlich verändern. So kommen neue Daten hinzu, während andere aufgrund von Speicherfristen gelöscht werden. Außerdem ändern sich auch die Daten selbst im Zeitverlauf (z. B. die Dauer des Bestehens einer Geschäftsbeziehung), sodass auch ohne neue Daten Veränderungen auftreten können.

Wichtig zu wissen: Die SCHUFA selbst trifft grundsätzlich keine Entscheidungen. Sie unterstützt die angeschlossenen Vertragspartner lediglich mit ihren Auskünften und Profilbildungen in ihrem Risikomanagement. Die Entscheidung für oder gegen ein Geschäft trifft hingegen allein der direkte Geschäftspartner. Verlässt sich ein Vertragspartner bei seiner Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses maßgeblich auf das Scoring der SCHUFA, gelten ergänzend die Bestimmungen des Art. 22 DS-GVO. Das Scoring der SCHUFA kann in diesem Fall z. B. dabei helfen, alltägliche Kreditgeschäfte rasch abwickeln zu können; es kann unter Umständen aber auch dazu führen, dass ein Vertragspartner eine negative, möglicherweise ablehnende Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses trifft.

Weiterführende Informationen, wie ein Vertragspartner das Scoring der SCHUFA verwendet, können beim jeweiligen Vertragspartner eingeholt werden. Weitere Informationen zu Profilbildungen und Scoring bei der SCHUFA (z. B. über die derzeit im Einsatz befindlichen Verfahren) können unter [www.schufa.de/scoring-faq](http://www.schufa.de/scoring-faq) eingesehen werden.

**Stand: Dezember 2023**

