FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft

1. Ihr Vorhaben

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

2. Angaben zur Person

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

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

3. Bankverbindung

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

4. Monatliche Einnahmen

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

5. Monatliche Ausgaben

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

6. Vermögen

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

7. Verbindlichkeiten/Restschulden

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Informationen zur Immobilie

Straße/Hausnummer				
PLZ/Ort				
Art	☐ Einfamilienhaus	☐ Zweifamilienhaus	☐ Doppelhaushälfte	
	☐ Reihenhaus	☐ Mehrfamilienhaus	☐ Eigentumswohnung	
	☐ Grundstück	☐ mit Einliegerwohnung		
Baujahr				
Umbauter Raum	m^3			
Grundstücksgröße	m^2			
Bauweise	☐ massiv	☐ Fertighaus (massiv)	☐ Fertighaus (Holz)	☐ andere
Ausstattung	☐ stark gehoben	☐ gehoben	☐ mittel	☐ einfach
Unterkellerung	☐ unterkellert	☐ teilw. unterkellert	☐ nicht unterkellert	
Dach	☐ Flachdach	☐ voll ausgebaut	☐ teilw. ausgebaut	☐ nicht ausgebaut
Anzahl der Vollgeschosse/Etagen				
Anzahl der Wohneinheiten				
Anzahl der Gewerbeeinheiten				
Bei Eigentumswohnungen	Nummer der Wohneinheit			
	Miteigentumsanteil (falls vorliegend)			
Wohnlage	☐ gehoben	☐ mittel	☐ einfach	

Modernisierungen

Letzte Modernisierung im Jahr		
Maßnahmen	☐ Raumaufteilung (Grundriss)	☐ Fenster (Rahmen und Isolierung)
	☐ Dach (Eindeckung oder Wärmedeckung)	☐ Wärmedämmung
	☐ Bäder, WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte	☐ Heizung (Brenner, ggf. Kessel)
	☐ Strom, Abwasser, Heizungsleitung oder Heizkörper	☐ Bodenbeläge, Wandbekleidung, Treppen

Nutzung	Eigennutzung	Vermietung	Nettokaltmiete pro Monat
Wohnfläche	m^2	m^2	€
Gewerbefläche	m^2	m^2	€
Anzahl der Garagen/TG-Stellplätze			€
Anzahl der Stellplätze/Carports			€

Erbbaurecht (Nur auszufüllen, wenn es sich um ein Einbaurecht handelt)

Erbbaurechtsgeber	☐ öffentlich/kirchlich	☐ andere
Erbbauzins jährlich	€	
Laufzeit bis		

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Kostenzusammenstellung zum Neubauvorhaben

Baubeginn am	
Fertigstellung geplant zum	
Anzahl der Teilauszahlungen	

	Betrag	Bereits gezahlt
Kaufpreis des Grundstücks	€	€
Herstellungskosten	€	€
Erschließungskosten	€	€
Baunebenkosten	€	€
Eigenleistung	€	€
Außenanlagen	€	€
Notar- und Gerichtskosten	€	€
Grunderwerbsteuer	€	€
Maklergebühren	€	€
Mobiliar	€	€
Sonstiges	€	€
Summe der Kosten	€	€

Kostenzusammenstellung zum Kaufvorhaben

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Ursprüngliche Kosten beim Umschuldungsvorhaben

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

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

Kostenzusammenstellung zum Umschuldungsvorhaben

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

Finanzierungsplan

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

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

Freies Erläuterungs- und Bemerkungsfeld, Anmerkungen

Datenschutzrechtliche Hinweise der SCHUFA Holding AG und Creditreform

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

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

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

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

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

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

Datenübermittlung an Creditreform für Freiberufler und Selbstständige

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

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

Der Kunde befreit den Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

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

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

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

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Erklärungen der Darlehensnehmer

Hinweis zur Nutzung des automatisierten Grundbuch-Abrufverfahrens

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

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

Darlehensvermittlung

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

Ich versichere/ wir versichern, dass gegen mich/uns bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet wurden. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

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

Beratung

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

☐ Nein, ich möchte nicht beraten werden.

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

Datenschutzhinweise gem. EU-Datenschutz-Grundverordnung

Als erfolgreicher Finanzdienstleister sind wir seit der Gründung im Jahr 1998 der Partner für Ihre Finanzen.

Die Financine Today ein Finanzdienstleistungsunternehmen und verfügt über ein großes Netz mit mehr als 400 Banken, wir arbeiten und verarbeiten Ihre Daten digital, diese moderne Flexibilität ermöglicht uns eine individuelle Beratung auf höchstem Niveau.

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

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Name des Vermittlers: FINANCINE TODAY

Inhaber: Thomas Grosshans

Anschrift: Eichwaldweg 23, 77761 Schiltach

Telefon: 07834-8670800

E-Mail: info@financine.com

Internetseite: www.financine.com

Datenschutzbeauftragter: info@financine.com

Welche Daten benötigen wir für die Beratung?

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

- Personenstammdaten wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, besondere Daten (z. B. Gesundheitsdaten bei Versicherungsprodukten), Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten

- Vertragsstammdaten etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Finanzierung eines Vertrages von Ihnen mitgeteilt werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie Vertragsnummer,

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

Woher erhalten wir die Daten?

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

An wen übermitteln wir die Daten anlässlich der Beratung?

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

- Die Financine Today erbringt für Sie Beratungsleistungen zu Finanzierungs- und Versicherungsprodukten sowie anderen Finanzprodukten. Die Mitarbeiter der Financine Today sind verpflichtet, das Datengeheimnis zu wahren, und zwar auch über den Zeitpunkt der Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses hinaus.

Abhängig vom Umfang der Anfrage oder Beauftragung übermitteln wir daher Ihre Kontaktdaten und Ihre Produktinteressen an unsere Berater innerhalb der Financine Today.

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

Produktpartner erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um Produktvorschläge oder Angebote zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen.

Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister (technische Dienstleister wie Betreiber von Vergleichsportalen, Objektbewertungsplattformen und/oder Kundenverwaltungsprogrammen): Wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produktes aus dem Marktangebot unterstützen; insbesondere nutzen wir Vermittlungsplattformen für Finanz- und Versicherungsdienstleistungen, die eine einfache Anbindung an die Kooperations- und Produktpartner ermöglicht. Soweit Daten auf diese Plattform übermittelt werden, erfolgt die Speicherung unter höchsten Sicherheits-standards und streng vertraulich.

Beratung per Telefon, Mail und Videokonferenz

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

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

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

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

Beraterfeedback

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

Externe Dienstleister

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

Wir übermitteln Daten insbesondere an folgende Empfänger:

- Financine Today und deren angestellte Mitarbeiter oder selbstständige Berater
- Vergleichsportale und Objektbewertungsplattformen
- Plattformbetreiber der Vermittlungsplattformen
- Kreditinstitute, Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen und sonstige Produktgeber
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungs-Ombudsmänner

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Statistische Auswertungen zur Weiterentwicklung von der FINANCINE TODAY

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

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

Nutzung und Übermittlung von Daten zu Marketingzwecken

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

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

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

Aufbewahrung und Löschung von Daten

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

Ihre Rechte bei der Datenverarbeitung

Ihnen stehen hinsichtlich der Datenverarbeitung die folgenden Rechte zu:

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

Recht auf Berichtigung Ihrer Daten (Art. 16 DSGVO)
Sie haben ein Recht auf Berichtigung Ihrer Daten, wenn Ihre Daten unrichtig oder – unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung – unvollständig sind.

Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO)

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

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

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

Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitungen zu erheben, die auf Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO gestützt sind (Art. 21 DSGVO)
Wir stellen die auf Basis von Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO erfolgende Verarbeitung von Daten, insbesondere zu Werbe- und Marketingzwecken ein, wenn Sie hiergegen widersprechen und der Widerspruch berechtigt ist.

Widerrufsrecht

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

Ihnen steht zudem ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Checkliste zur Vorbereitung Ihrer Unterlagen

Persönliche Unterlagen und Bonitätsunterlagen

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

Objektunterlagen

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

FinancineToday
Die moderne Baufinanzierung

Selbstständige und Geschäftsführende Gesellschafter

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

Sonstiges

☐	
☐	
☐	
☐	