

Erfassungsbogen zum Wüstenrot Turbodarlehen.

Diese Informationen benötigen Sie für die Online-Beantragung.

1

Name und persönliche Angaben zur 1. Person

Anrede: _____

Vorname/Nachname/ggf. Geburtsname: _____

Geburtsdatum:

Staatsangehörigkeit: _____

Geburtsort: _____

Familienstand: _____

Straße/Hausnummer: _____

PLZ/Ort: _____

Wohnhaft seit: _____

E-Mail: _____

Telefon: _____

Berufsgruppe: _____

Tätigkeit: _____

Beschäftigt bei: _____ seit: _____

Leben Sie mit einem Partner
im Haushalt zusammen? ☐ Ja ☐ Nein

Name und persönliche Angaben zur 2. Person

Anrede: _____

Vorname/Nachname/ggf. Geburtsname: _____

Geburtsdatum:

Staatsangehörigkeit: _____

Geburtsort: _____

Familienstand: _____

Berufsgruppe: _____

Tätigkeit: _____

Beschäftigt bei: _____ seit: _____

2

Kundenwunsch – Produktauswahl

Was ist Ihnen wichtig?

☐ Niedrige Anfangsrate und Flexibilität

☐ Planbare, immer gleichbleibende Rate
und schnelle Rückzahlung

Risikolebensversicherung gewünscht? ☐ Ja ☐ Nein

Kinder (im Haushalt lebend)

Vorname/Nachname: _____	Vorname/Nachname: _____
☐ m ☐ w	☐ m ☐ w
Geb.-datum: _____	Geb.-datum: _____
Vorname/Nachname: _____	Vorname/Nachname: _____
☐ m ☐ w	☐ m ☐ w
Geb.-datum: _____	Geb.-datum: _____

3

Modernisierungsangaben

Finanzierungsbedarf gesamt

€



Dach und/oder Dämmung €	Fassade €
Sanitär €	Elektro €
Fenster €	Wand-/ Bodenbeläge €
Heizung €	Grundriss- verbesserung €
Außenanlagen €	Konkrete andere Maßnahmen: €

4

Einnahmen/Ausgaben		
	1. Person	2. Person
Nettoeinkommen monatlich		
Lohn/Gehalt (anhand Gehaltsnachweis ermitteln)	€	€
Kindergeld	€	€
Unterhalt (gemäß Unterhaltsnachweis)	€	€
Rente (gemäß letztem Rentenbescheid)	€	€
Lohn/Gehalt – Nebentätigkeit (anhand Gehaltsnachweis ermitteln)	€	€
Mieteinnahmen (Kaltmiete gemäß Mietvertrag)	€	€
Ausgaben monatlich		
Bestehende Wüstenrot-Darlehen	€	€
Weitere Wohnungsdarlehen / grundpfandrechtlich gesicherte Darlehen:		
Ohne Nachweis: 7% p.a. aus Grundschuldbetrag in Höhe von €	€	€
Mit Nachweis: Tatsächliche Rate, mind. 7% p.a. aus aktueller Valuta in Höhe von €	€	€
SCHUFA-Kredite (Leasingverpflichtungen, Ratenkredite, Mietkauf)	€	€
Miete	€	€
Beitrag für private Kranken-/Pflegeversicherung inkl. Kinder	€	€
Unterhaltszahlungen	€	€

5

Legitimation		
	1. Person	2. Person
Ausweisart	☐ Personalausweis ☐ Reisepass	☐ Personalausweis ☐ Reisepass
Ausweisnummer		
Ausstellende Behörde		

Zustimmungserklärung zum Datenschutz und SCHUFA nicht vergessen!

6

Zahlungsauftrag / Lastschriftinzug	
Kontoinhaber:	
Kontonummer:	BLZ:
PLZ/Ort:	Kreditinstitut:

7

Grundbuchdaten		
Objekteigentümer:	Amtsgericht:	
Grundbuch von:	Band:	Blatt:
Objektanschrift		
☐ Objektanschrift = Wohnanschrift		
Straße/Hausnummer:	PLZ/Ort:	



Wüstenrot & Württembergische.
Der Vorsorge-Spezialist.

Wüstenrot Bausparkasse AG
KundenService

71630 Ludwigsburg

Vertragsnummer

1. Darlehensnehmer - Titel, Vorname, Name

Straße und Hausnummer

Postleitzahl und Wohnort

2. Darlehensnehmer - Titel, Vorname, Name

Geburtsdatum

Tag	Monat	Jahr

Geburtsdatum

Tag	Monat	Jahr

Datenschutz

Ich willige ein, dass die Unternehmen der Wüstenrot & Württembergische-Gruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den für mich zuständigen Vermittler sowie dessen zuständige Führungskräfte und Fachbetreuer weitergeben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Vertragsangelegenheiten dient. Beschränkt auf diesen Zweck entbinde ich/entbinden wir die Wüstenrot Bausparkasse AG und die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank zugleich vom Bankgeheimnis. Hiermit verbunden ist jedoch keine generelle Entbindung vom Bankgeheimnis.

Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerruflich willige ich weiter ein, dass die Vermittler und Unternehmen der Wüstenrot & Württembergische-Gruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen verarbeiten und nutzen darf/dürfen.

Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich vom Merkblatt zur Datenverarbeitung Kenntnis nehmen konnte, das mir zusammen mit weiteren gesetzlichen Informationen – auf Wunsch auch sofort – überlassen wird und das Bestandteil dieser Einwilligung ist.

Auch willige ich ein, dass zur Bonitätsbeurteilung im Rahmen der Prüfung von Kreditanfragen darüber hinaus spezielle Vertragsdaten von den Unternehmen der Wüstenrot&Württembergische Gruppe angefordert werden können.

Nutzung von Anschriftendaten

Mir ist bekannt, dass die Bausparkasse und die Bank zum Zwecke der Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Vertragsverhältnisses im Rahmen der Risikosteuerung Wahrscheinlichkeitswerte für mein zukünftiges Verhalten erheben oder verwenden und zur Berechnung dieser Wahrscheinlichkeitswerte auch Anschriftendaten nutzen wird.

Auskünfte

Die Bausparkasse und die Bank ist berechtigt, Einsicht in das Grundbuch und in die Bauakten bei der zuständigen Behörde zu nehmen (diese Einsichtnahme kann auch durch den Wüstenrot-Berater, dem ich diese Darlehensanfrage/das Vertragsangebot übergebe, erfolgen) sowie jederzeit nach ihrem Ermessen bei Behörden, Auskunftsteilen, Kreditinstituten und Grundpfandrechtsgläubigern Auskunft über mich und über die jeweiligen Forderungen gegen mich und über etwaige Rückstände einzuholen. Die Darlehensgeberin ist weiterhin befugt, ein Wertgutachten für das Beleihungsobjekt erstellen zu lassen und hiermit auch Dritte zu beauftragen.

SCHUFA-Klausel zu Kreditanträgen

Ich willige ein, dass die Darlehensgeberin der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (in jedem Fall Kreditnehmer und Kreditbetrag bzw. Limite sowie bei Ratenkrediten zusätzlich Laufzeit und Ratenbeginn) und vereinbarungsgemäße Abwicklung (z. B. vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung) dieses Kredits übermittelt.

Unabhängig davon wird die Darlehensgeberin der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeberin oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, die Darlehensgeberin mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung, über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der Darlehensgeberin fristlos gekündigt werden kann und die Darlehensgeberin mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die Darlehensgeberin der SCHUFA auch Daten über sonstiges nichtvertragsgemäßes Verhalten (z.B. betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Darlehensgeberin oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insoweit befreie ich die Darlehensgeberin zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferung finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln.

Datum, Unterschrift **aller** Beteiligten (Darlehensnehmer, Ehegatte, Grundstücks(mit)eigentümer, weiterer Darlehensnehmer)

Fachmann vor Ort - Vorname, Name, Ort, Unterschrift

Ich bestätige die Unterschrift der Beteiligten.