

# Antrag auf ein Bauspardarlehen der Alte Leipziger Bauspar AG

## Erforderliche Unterlagen

Bitte senden Sie uns den Antrag zusammen mit den nachstehend aufgezählten Unterlagen zu. In besonderen Fällen und bei Darlehen über 50.000 € können weitere Unterlagen erforderlich sein, die jedoch gesondert angefordert werden.

Bei Darlehen bis 50.000 € einschließlich bestehender Darlehen sind die Punkte 1 bis 4 und bei Darlehen über 50.000 € einschließlich bestehender Darlehen sind die Punkte 1 bis 5 auszufüllen. Bitte vergessen Sie nicht zu unterschreiben.

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

### Benötigte Unterlagen

Bitte mit diesem Antrag einreichen	Darlehen bis 50.000 € einschließlich bestehender Darlehen	Darlehen über 50.000 € einschließlich bestehender Darlehen
Personalausweis oder Reisepass der Antragssteller	X	X
Einkommensnachweise <sup>1</sup>	X	X
Nachweis der künftigen Altersversorgung (gesetzlich/privat)	X	X
Aktueller, unbeglaubigter Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Monat)		X
Aktuelle Flurkarte mit Maßstab		X
Berechnung Wohnfläche/Nutzfläche, Bruttogrundfläche		X
Bemaßte Baupläne bzw. bemaßte Grundrisszeichnungen		X
Aktuelle Gebäudefotos (Innen- und Außenaufnahmen)		X
Detaillierte Aufstellung der Modernisierungsmaßnahmen der letzten 15 Jahre Aktuelle Baubeschreibung		X
Teilungserklärung (Eigentumswohnung)		X

<sup>1</sup>) Aktuelle Einkommensnachweise:

- Angestellte/Mitarbeiter:
  - die drei letzten Gehaltsabrechnungen und die Dezember-Gehaltsabrechnung des Vorjahres
  - der letzte Einkommensteuerbescheid
- Pensionär:
  - aktueller Rentenbescheid
- Selbständiger:
  - die testierten Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-Überschussrechnungen der drei letzten Geschäftsjahre unterschrieben vom Geschäftsführer
  - aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung
  - die 2 letzten Einkommensteuerbescheide

## 1. Beantragtes Darlehen

Bausparvertrags-Nummer:

Bauspardarlehen in Höhe von:  €

Zwischenkredit in Höhe von:  €

Auszahlungsauftrag

Die Auszahlung des Bausparguthabens und der Darlehensmittel soll auf folgende Bankverbindung erfolgen:

Kontoinhaber

Kreditinstitut

IBAN

Ich/Wir beantrage/n  Mehrzuteilung  Wahl-Zuteilung

Ich/Wir beantrage/n ein Blanko-Bauspardarlehen bis 50.000 € und verzichte/n ggf. auf einen darüberhinausgehenden Darlehensanspruch

Ich/Wir beantrage/n ein Bauspardarlehen gegen Grundschuld

## 2. Antragsteller

Herr

Frau

Firma

Akadem. Titel, Vorname, Name

Straße, Nr.

PLZ

Ort

wohnhaf seit

Telefon tagsüber

Staatsangehörigkeit

E-Mail

Steueridentifikationsnummer (IdNr.)

Geburtsdatum

Geburtsort

Familienstand

Güterstand

Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder

Alter der Kinder

Haben Sie bereits eine Immobilie finanziert?  ja  nein

Arbeitgeber

beschäftigt seit

Beruf, Branche

selbständig seit

## Mitantragsteller

Herr

Frau

Firma

Akadem. Titel, Vorname, Name

Straße, Nr.

PLZ

Ort

wohnhaf seit

Telefon tagsüber

Staatsangehörigkeit

E-Mail

Steueridentifikationsnummer (IdNr.)

Geburtsdatum

Geburtsort

Familienstand

Güterstand

Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder

Alter der Kinder

Haben Sie bereits eine Immobilie finanziert?  ja  nein

Arbeitgeber

beschäftigt seit

Beruf, Branche

selbständig seit



B0016

### 3. Einkommens- und Vermögensverhältnisse

#### monatliche Einkünfte

Nettoeinkommen Antragsteller	<input type="text"/>	€
Nettoeinkommen Mitantragsteller	<input type="text"/>	€
sonstige Einkünfte aus:	<input type="text"/>	€
	<input type="text"/>	€
<b>Gesamt</b>	<input type="text"/>	€

#### monatliche Ausgaben

Ratenkredite und Leasing	<input type="text"/>	€
Kosten der Immobilienfinanzierung	<input type="text"/>	€
Mietaufwand	<input type="text"/>	€
sonstige Ausgaben:	<input type="text"/>	€
	<input type="text"/>	€
<b>Gesamt</b>	<input type="text"/>	€

#### Vermögen

Immobilien	<input type="text"/>	€
Sparguthaben/Wertpapiere	<input type="text"/>	€
sonstiges aus:	<input type="text"/>	€
	<input type="text"/>	€
<b>Gesamt</b>	<input type="text"/>	€

#### Verbindlichkeiten (Restschulden)

aus Immobilienfinanzierungen	<input type="text"/>	€
aus Ratenkrediten und Leasing	<input type="text"/>	€
aus:	<input type="text"/>	€
	<input type="text"/>	€
<b>Gesamt</b>	<input type="text"/>	€

### 4. Verwendungszweck

Neubau   
  Kauf einer neuen Immobilie   
  Kauf einer gebrauchten Immobilie   
  Umschuldung   
  Erbauseinandersetzung  
 Anbau/Umbau/Modernisierung/Renovierung   
  sonstiges:

### 5. Beleihungsobjekt

Eigentumswohnung   
  Einfamilienhaus   
  Zweifamilienhaus   
  Mehrfamilienhaus  
 selbstgenutzt   
  fremdgenutzt

Straße, Nr.		PLZ	Ort
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Miteigentumsanteil	Grundstücksgröße in qm	umbauter Raum in cbm	Wohnfläche in qm
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Gewerbefläche in qm	Anzahl Garagen/Stellplätze	Baujahr/Baubeginn	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
durchgeführte Modernisierung			
<input type="text"/>			
Jahresnettomiete		Gesamtkosten/Kaufpreis/Verkehrswert	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Grundbuch von		des Amtsgerichts	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Wohnung Nr.	Band	Blatt	Flurstück-Nr.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### 6. Besonderheiten zur Darlehenssicherung

<input type="checkbox"/> Ersatzsicherheiten/sonstige Vereinbarungen	<input type="text"/>	€
	<input type="text"/>	€
	<input type="text"/>	€

## 7. Unterschriften

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

Name, Firma

Straße, Nr.

PLZ

Ort

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

Name, Firma

Straße, Nr.

PLZ

Ort

### Zustimmung zur werblichen Kontaktaufnahme:

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

### Einwilligungserklärung Datenschutz:

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

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

### Hinweis:

**Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte die Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung auf Seite 6. Sie machen sie mit Ihrer Unterschrift zum Inhalt des Antrages.**

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

Ich/Wir erkläre/n eine Kopie des Antrages für ein Darlehen (Seite 1 bis 11) inklusive der beigefügten Datenschutzhinweise erhalten zu haben.

**Ich/Wir versichere/n, dass die Angaben wahrheitsgemäß und vollständig gemacht wurden. Ferner versichere/n ich/wir, dass ich/wir in den letzten 5 Jahren keinen Insolvenzantrag gestellt und keine eidesstattliche Versicherung abgegeben habe/n, dass keine Vorladung erfolgte und dass keine Zwangsmaßnahmen (Mahn- oder Vollstreckungsbescheid, Pfändung, Zwangsversteigerung, Wechselproteste, Konkurs usw.) gegen mich/uns vorgenommen wurden. Von den wichtigen Hinweisen (Seite 6) habe/n ich/wir Kenntnis genommen.**

Ort/Datum

Unterschrift Antragsteller

Unterschrift Mitantagsteller

## 8. Vom Finanzierungsberater auszufüllen

Weitere Hinweise sowie Informationen zum Darlehensantrag:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Das **Beratungsgespräch** wurde durchgeführt von:

Firma  
\_\_\_\_\_

Name  
\_\_\_\_\_

Vorname  
\_\_\_\_\_

Straße  
\_\_\_\_\_

Hausnr.  
\_\_\_\_\_

PLZ  
\_\_\_\_\_

Ort  
\_\_\_\_\_

Telefon  
\_\_\_\_\_

Fax  
\_\_\_\_\_

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

Nur bei IVD (Immobilien-Verbraucherdarlehen)

Es fand eine Beratung statt:  ja  nein

Das/Die beantragte(n) Produkt(e)  
wird/werden empfohlen:  ja  nein

Registrierungsnr. § 34 i:  
\_\_\_\_\_

Aufsichtsbehörde des Finanzierungsberaters:

Name der Behörde:  
\_\_\_\_\_

Internetadresse der Behörde:  
\_\_\_\_\_

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

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

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

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

### Legitimation

Antragsteller persönlich bekannt und früher identifiziert

Ausgewiesen durch  Personalausweis  Reisepass

Nummer  
\_\_\_\_\_

ausstellende Behörde  
\_\_\_\_\_

Mitantragsteller persönlich bekannt und früher identifiziert

Ausgewiesen durch  Personalausweis  Reisepass

Nummer  
\_\_\_\_\_

ausstellende Behörde  
\_\_\_\_\_

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

#### Angaben des Finanzierungsberaters

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

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

#### Angaben des Finanzierungsberaters

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

### Der Nachweis der wohnwirtschaftlichen Verwendung

wird nachgereicht

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

### Stempel/Unterschrift des Finanzierungsberaters

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 9. Einreichender Geschäftspartner

Geschäftspartner

Name  
\_\_\_\_\_

Verbund-Vermittler-Nr.  
\_\_\_\_\_

## Wichtige Hinweise

### Alte Leipziger Baufinanzierung

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

### Bankauskünfte

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

### Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung

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

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

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

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

Übermittelt werden dürfen danach:

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

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

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

### Richtigkeit der Angaben

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

### Haftungsausschlussklausel

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

## Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von

Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Alte Leipziger Bauspar AG/Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

## Datenschutzhinweise

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

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

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

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

Verantwortliche Stelle ist:

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

Unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Beispiele:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

### **1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.3 Herkunft der Daten**

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

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

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

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

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

### **2.6 Dauer der Datenspeicherung**

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

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

### 3. Betroffenenrechte

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

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

### 4. Profilbildung (Scoring)

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

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

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

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