



## Beilagen zur Finanzierungsanfrage

---

Bitte schicken Sie uns folgende Unterlagen  
per E-Mail oder in Form eines OneDrive Links

### Unselbständige Personen

- Ausweiskopie (Reisepass, Personalausweis)
- Meldezettel
- Aufenthaltserlaubnis (wenn vorhanden)
- Die letzten 3 Gehaltszettel
- Screenshot der Eigenmittel bzw. Ersparnisse
- Kontoauszüge der letzten 3 Monate (Es muss Anfangs- und Endsaldo aufscheinen)
- Exposé der Immobilie
- Plan der Immobilie (m2 pro Raum)
- Grundbuchsauszug
- Energieausweis (nicht älter als 10 Jahre)
- Fotos der Immobilie (innen und außen, wenn nicht im Exposé vorhanden)
- Kaufangebot (wenn bereits vorhanden)
- Ausgefüllte und unterzeichnete Formulare

### Selbständige Personen

- Ausweiskopie (Reisepass, Personalausweis)
  - Meldezettel
  - Aufenthaltserlaubnis (wenn vorhanden)
  - Screenshot der Eigenmittel bzw. Ersparnisse
  - Kontoauszüge der letzten 3 Monate (Es muss Anfangs- und Endsaldo aufscheinen)
  - Exposé der Immobilie
  - Plan der Immobilie (m2 pro Raum)
  - Grundbuchsauszug
  - Energieausweis (nicht älter als 10 Jahre)
  - Fotos der Immobilie (innen und außen, wenn nicht im Exposé vorhanden)
  - Kaufangebot (wenn bereits vorhanden)
  - Ausgefüllte und unterzeichnete Formulare
- 
- Die letzten 3 Jahresabschlüsse
  - Die letzten 3 Einnahmen- Ausgabenrechnungen
  - Die letzten 3 Einkommensteuererklärungen und Einkommenssteuerbescheide
  - Aktuelle Saldenliste (des laufenden Jahres)
  - Aktueller Finanzamtsauszug
  - Aktueller Beitragsauszug der Krankenkasse



## DATENSCHUTZERKLÄRUNG

An das Kreditinstitut

Kreditnehmer: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Ich/Wir entbinde/n das Kreditinstitut gegenüber **FW Finanzarchitektur GmbH, Mark Frank** gemäß § 38 Absatz 2 Ziffer 5 BWG vom Bankgeheimnis.

**Ich (Wir) ermächtige(n) das Kreditinstitut hiermit unter Bezugnahme auf § 38 Abs. 2 Z 5 BWG ausdrücklich, meinem (unserem) Finanzberater, Mark Frank, sämtliche Auskünfte betreffend meiner/unserer Finanzierungsanfrage zu erteilen und, soweit erforderlich, Kopien Ihrer Unterlagen zur Verfügung zu stellen.**

Ich (Wir) erkläre(n), dass ich (wir) voll geschäftsfähig bin (sind), über mein (unser) Vermögen bisher das Ausgleichs- oder Konkursverfahren nicht beantragt wurde, ich (wir) keinen Offenbarungseid geleistet habe(n) und in mein (unser) Vermögen während der letzten fünf Jahre nicht Exekution geführt wurde.

Ich (Wir) erkläre(n) mich (uns) unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw. der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung

- anlässlich der Beantragung meine (unsere) Identitätsdaten (Namen, Adresse, Geburtsdatum) und die Kredit- / Darlehensdaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
- anlässlich der Gewährung oder Ablehnung des Kredites / Darlehens dieser Umstand allfällige später vereinbarte Änderungen der Kredit- / Darlehensabwicklung wie etwa vorzeitiger Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
- ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
- allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligkeit bzw. Rechtsverfolgung

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

Mir (Uns) ist bekannt, dass ich (wir) mich (uns) bei diesbezüglichen Unklarheiten an meinen (unseren) Kundenbetreuer oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann (können), insbesondere auch, wenn ich (wir) meine (unsere) Auskunfts-, Richtigstellungs-, Löschungs- und Widerspruchsrechte Rechte als Betroffene/r geltend machen will (wollen).

Es ist mir (uns) bewusst, dass die in dieser Kreditanfrage gemachten Angaben von wesentlicher Bedeutung für die Einräumung eines Kredites sind, und ich (wir) erkläre(n), dass diese vollständig und wahrheitsgetreu erfolgten. Weiters willige(n) ich (wir) hiermit ausdrücklich ein, dass die von mir (uns) vorgelegte/n Gehaltsbestätigung/en (Gehaltszettel) durch Rückfragen bei meinem (unserem) Arbeitgeber überprüft und auch Details der beabsichtigten Kreditaufnahme offengelegt werden dürfen.



## DATENSCHUTZERKLÄRUNG

---

**WARNUNG** gem. § 10 Abs 3 HIKrG: Ich (Wir) nehme(n) zur Kenntnis, dass der Kredit nicht gewährt werden kann, wenn das finanzierende Kreditinstitut nicht imstande ist eine Kreditwürdigkeitsprüfung vorzunehmen, weil ich (wir) mich (uns) weigere(weigern), die für die Prüfung meiner (unserer) Kreditwürdigkeit erforderlichen Informationen oder Nachweise vorzulegen.

Ich (Wir) bestätige(n), dass für die gegenständliche Kreditgewährung gegenüber des Kreditinstitutes nur die im Kreditvertrag angeführten Spesen und Gebühren zu bezahlen sind. Zudem bestätige(n) ich (wir), über die Provision oder sonstige Vergütung, die der Kreditvermittler für die Kreditvermittlung erhält, gemäß § 9 der Verordnung des Bundesministers für wirtschaftliche Angelegenheiten über Standesregeln für Kreditvermittlung (BGBl. II Nr. 86/2016) aufgeklärt worden zu sein, dass diese 5 % der Bruttokreditsumme nicht übersteigen darf. Ich (Wir) wurde(n) darüber in Kenntnis gesetzt, dass bei Abschluss des Kreditvertrages von der gewährenden Bank eine anteilige Provision aus den unter dem Kreditvertrag anfallenden Bearbeitungsgebühren an den Kreditvermittler zur Auszahlung kommen kann.

**Ich (Wir) nehme(n) zur Kenntnis, dass die Entscheidung über die Kreditgewährung ausschließlich bei dem Kreditinstitut liegt, und bis zum Vorliegen der Entscheidung des Kreditinstitutes niemand berechtigt ist, diesbezügliche Erklärungen abzugeben oder Zusagen zu tätigen.**

---

Ort/Datum

---

Unterschrift Kreditvermittler

---

Unterschrift Kreditnehmer 1

---

Unterschrift Kreditnehmer 2



## Standardinformationen

|                                                  | Inhalt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identität und Anschrift                          | FW Finanzarchitektur GmbH<br>Zedlitzgasse 1/21, 1010 Wien<br><a href="http://www.finanzierer.at">www.finanzierer.at</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Registriert                                      | Eingetragen im GewerbeInformationsSystem Austria (GISA) mit der<br>Registernummer: 37296537<br>Internetadresse: <a href="http://www.gisa.gv.at/abfrage">www.gisa.gv.at/abfrage</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Art der Kreditvermittlung                        | Ungebundener Kreditvermittler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Beratungsdienstleistungen                        | Es werden <b>keine</b> Beratungsdienstleistungen angeboten.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Beschwerdemöglichkeit                            | Bei Beschwerden kann die Ombudsstelle des Fachverbands<br>Finanzdienstleister unter <a href="mailto:fdl.ombudsstelle@wko.at">fdl.ombudsstelle@wko.at</a> in Anspruch<br>genommen werden. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit der<br>alternativen Streitbeilegung durch die Schlichtung für<br>Verbrauchergeschäfte.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Entgelt                                          | <p>Für die Kreditvermittlung erhält der Kreditvermittler eine Provision. Die<br/>Provision steht dem Kreditvermittler als Vergütung seiner<br/>Dienstleistung zu. Verbraucher können Auskunft über die jeweiligen<br/>Provisionshöhen der angebotenen Kreditverträge verlangen.</p> <p>Wichtige Informationen bei Kreditverträgen nach dem Hypothekar-<br/>und Immobilienkreditgesetz: Der tatsächliche Betrag der Provision ist<br/>vor Ausübung der Kreditvermittlung noch nicht bekannt, der Betrag<br/>wird im ESIS-Merkblatt (Europäisches standardisiertes Merkblatt)<br/>angegeben.</p> |
| Informationserteilung<br>seitens Kreditsuchendem | <p>Für eine Kreditvergabe sind Informationen und unabhängig<br/>nachprüfbare Nachweise für die Kreditvergabe vom Kreditsuchenden<br/>beizubringen, diese Angaben müssen korrekt und so vollständig sein<br/>dass diese für eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung<br/>ausreichen.</p> <p><b>WARNUNG:</b> Der Kredit kann nicht gewährt werden, wenn sich der<br/>Kreditsuchende weigert, dies Informationen der nachweise<br/>vorzulegen.</p>                                                                                                                                            |

Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift: \_\_\_\_\_



## Selbstauskunft

| Personendaten                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                      | Kreditnehmer 1                                                                                            |              | Kreditnehmer 2                                                                                            |              |
| Titel/Vorname                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Familienname                                         |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Geburtsdatum                                         |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Adresse                                              |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Postleitzahl, Ort                                    |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Wohnhaft seit                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Geschlecht                                           | <input type="checkbox"/> männlich <input type="checkbox"/> weiblich <input type="checkbox"/> keine Angabe |              | <input type="checkbox"/> männlich <input type="checkbox"/> weiblich <input type="checkbox"/> keine Angabe |              |
| Familienstand                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Unterhaltsberechtigten Personen<br>(Kinder, Partner) | Name                                                                                                      | Geburtsdatum | Name                                                                                                      | Geburtsdatum |
|                                                      |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
|                                                      |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
|                                                      |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Telefonnummer                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| E-Mail Adresse                                       |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Art des Ausweises                                    |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Ausweisnummer                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Austellende Behörde                                  |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Ausstellungsdatum                                    |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Wohnort                                              |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Wohnsituation                                        |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Staatsbürgerschaft                                   |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Aufenthaltsbewilligung bis                           |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Arbeitsbewilligung                                   | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein                                                 |              | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein                                                 |              |
| Ausbildung                                           |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Beruf                                                |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Arbeitgeber                                          |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Adresse Arbeitgeber                                  |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Beschäftigt seit                                     |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |
| Derzeitige Bankverbindung und Iban                   |                                                                                                           |              |                                                                                                           |              |

| Eigenmittel und Vermögen (Kreditnehmer 1 und Kreditnehmer 2) |                                                 |                                                           |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Folgende Vermögenswerte stehen in meinem Eigentum:           |                                                 |                                                           |
| Art<br>zB. Sparguth, Wertpapierdepot, Immobilie              | Wert in EUR<br>Verkehrswert/Guthaben/Depotstand | Zur Finanzierung<br>einsetzbar                            |
|                                                              |                                                 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
|                                                              |                                                 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
|                                                              |                                                 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
|                                                              |                                                 | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
| <input type="checkbox"/> eigener PKW                         |                                                 |                                                           |
| <input type="checkbox"/> Firmen-PKW                          |                                                 |                                                           |

Unterschrift/en

Ort / Datum



Haushaltsrechnung

Kundenname:

| Haushaltsrechnung nach Finanzierung                                  |                |                |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Familiennettoeinkommen pro Monat (Betragsangaben in EUR)             |                |                |
|                                                                      | Kreditnehmer 1 | Kreditnehmer 2 |
| Nettoverdienst p.m. (12 x pro Jahr)                                  |                |                |
| hochgerechnet (auf 14 Gehälter)                                      |                |                |
| Sonstige Einkünfte p.M. (Familienbeihilfe, Nebenbeschäftigung, usw.) |                |                |
| Netto-Mieteinnahmen p.M.                                             |                |                |
| Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit p.m.                           |                |                |
| Summe der Einnahmen:                                                 |                |                |
| Summe der gemeinsamen Einnahmen:                                     |                |                |
| 40% der Einnahmen beträgt:                                           |                |                |

| Haushaltsausgaben pro Monat (Betragsangaben in EUR)            |  |
|----------------------------------------------------------------|--|
| Wohnkosten (zukünftige)                                        |  |
| Miete / Betriebskosten                                         |  |
| Telekommunikation (TV, Radio, Internet, Telefon)               |  |
| Energiekosten (z.B. Gas, Strom, Fernwärme)                     |  |
| Kfz-Kosten (Benzin, Service, öffentl. Verkehrsmittel)          |  |
| Versicherungen                                                 |  |
| Alimente                                                       |  |
| Lebenshaltungskosten (z.B.: Wirtschaftsgeld, Freizeit, Urlaub) |  |
| Summe der gemeinsamen Ausgaben excl. Kredit-/Leasingraten:     |  |
| Verfügbares Einkommen =                                        |  |
| 10 % Sicherheitsreserve =                                      |  |
| Frei verfügbares Einkommen ( excl. Kredit-/Leasingraten) =     |  |
| Neue Kredit-/Leasingraten ( Fremdinstitut) =                   |  |
| Bestehen bleibende Kredit-/Leasingraten =                      |  |
| Zumutbare Kreditrate:                                          |  |
| Fiktive Rate (Berechnung der Rückzahlungsfähigkeit):           |  |
| Zinsrate Zwischenfinanzierung:                                 |  |

| Bestehende Verpflichtungen Kredit, Darlehen, Leasing, Ratenkauf, Bürgschaft, Gehaltsvorschuss, ... |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------------|--------------|----------------------|-----------------|---------------------------------|
| Währung.                                                                                           | Verwendungszweck | Fix / variabel | Datum Kreditaufnahme | Kreditbetrag | Offener Kreditbetrag | Monatliche Rate | Monatliche Rate bleibt bestehen |
|                                                                                                    |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
|                                                                                                    |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
|                                                                                                    |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
|                                                                                                    |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
|                                                                                                    |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
|                                                                                                    |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |
| Gesamt:                                                                                            |                  |                |                      |              |                      |                 |                                 |

Kommentar zur Haushaltsrechnung (z.B. Informationen zu Alimentationslaufzeiten, selbst. Tätigkeit, usw...)



## Immobilienbewertung

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Vorname, Nachname:          |  |
| Kaufpreis der Liegenschaft: |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Erforderliche Unterlagen Haus und Wohnung</b> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> <b>Wohnungsplan/Einreichplan</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Fotos innen und außen</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Kaufvertrag</b>, bzw. Kaufanbot, Exposé</li><li><input type="checkbox"/> <b>Grundbuchsauszug</b></li><li><input type="checkbox"/> <b>Mietvertrag</b> bzw. geplante Miete</li><li><input type="checkbox"/> <b>Kostenaufstellung</b> bzw. Voranschläge (bei Sanierung, Neubau)</li><li><input type="checkbox"/> <b>Energieausweis</b></li></ul> | <b>Zusätzliche Unterlagen Haus</b> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Nutzwertgutachten (bei Eigentumswohnung)</li><li><input type="checkbox"/> Bauplan</li><li><input type="checkbox"/> Detaillierte Baubeschreibung</li></ul> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                   |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Objektart                         | Bauabsicht in den nächsten 5 Jahren <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |                                                                                |                                                                            |
| Bei einer Wohnung                 | Stockwerk                                                                                     | <input type="checkbox"/> Dachgeschoß                                           | Lift <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein             |
| Baujahr                           |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
| Zustand der Immobilie             | <input type="checkbox"/> Erstbezug, neuwertig                                                 | <input type="checkbox"/> Normal erhalten                                       | <input type="checkbox"/> Sanierungs-/Renovierungsbedürftig                 |
| Sanierungen (welche Maßnahmen)    |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
| Wohnfläche m²                     | <input type="checkbox"/> DG nicht ausbaubar<br><input type="checkbox"/> KE nicht bewohnbar    | <input type="checkbox"/> DG ausbaubar<br><input type="checkbox"/> KE bewohnbar | <input type="checkbox"/> DG bewohnt<br><input type="checkbox"/> KE bewohnt |
| Adresse der Liegenschaft          |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
| Vorraus. Fertigstellung Haus      |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
| Vermietung/Verkauf/Eigennutzung   |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
| Geplante Nettomiete               |                                                                                               |                                                                                |                                                                            |
| Sind Rechte bzw. Lasten vorhanden | <input type="checkbox"/> ja welche<br><input type="checkbox"/> nein                           |                                                                                |                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bauweise</b> <input type="checkbox"/> Massiv <input type="checkbox"/> Fertigteilbau <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Loggia + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Balkon + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Terrasse + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Keller/Kellerabteil + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Eigengarten + Fläche m² _____</li></ul>                                                                                                                                                               | <b>Anzahl Wohnräume</b> _____ <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Abstellraum</li><li><input type="checkbox"/> Barrierefrei</li><li><input type="checkbox"/> Zentral begehbar</li><li><input type="checkbox"/> Badezimmer mit Fenster</li></ul>                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Heizung</b> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Hohe Energieeffizienz</li><li><input type="checkbox"/> Zentralheizung oder Fernwärme</li><li><input type="checkbox"/> Etagenheizung</li><li><input type="checkbox"/> Solar, Erdwärme, Wärmepumpe, Pelletsheizung</li><li><input type="checkbox"/> Gas- oder Ölheizung</li><li><input type="checkbox"/> Elektroheizung</li><li><input type="checkbox"/> Fußbodenheizung</li><li><input type="checkbox"/> Kachelofen (Einzelofen)</li><li><input type="checkbox"/> Holzheizung</li><li><input type="checkbox"/> Kohleheizung</li></ul> | <b>Zubehör</b> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Nebengebäude + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Gartenhütte + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Stadel + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Garage + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Sonstiges + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Carport + Fläche m² _____</li><li><input type="checkbox"/> Außenstellplatz + Fläche m² _____</li></ul> |
| <b>Weitere Ausstattungsmerkmale</b> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Wintergarten</li><li><input type="checkbox"/> Alarmanlage</li><li><input type="checkbox"/> Klimaanlage</li><li><input type="checkbox"/> Swimmingpool</li><li><input type="checkbox"/> Sauna oder Wellnessbereich</li><li><input type="checkbox"/> Photovoltaik-Anlage</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Böden</b> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Naturstein-, Granit-, Terrakottaboden</li><li><input type="checkbox"/> Vinylboden, Laminat, Fertigparkett</li><li><input type="checkbox"/> Teppich-, Linol-, Kunststoffboden</li><li><input type="checkbox"/> Parkett/Fliesen</li><li><input type="checkbox"/> Ohne Bodenbelag/nur Estrich</li></ul>                                                                                                                     |

Unterschrift/en

Ort / Datum



## Offenlegung und Haftungsinformationen der FW Finanzarchitektur GmbH

---

Wir, die FW Finanzarchitektur GmbH, insbesondere Mark FRANK legen hiermit gegenüber

Name: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

folgendes offen:

Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen betreffend die Vermittlung von Personal- und Hypothekarkrediten sowie Finanzierungen im Rahmen des gewerblichen Vermögensberaters erbringen wir alleinig und ausschließlich aus unserer gewerblichen Befugnis heraus. Wir halten fest in KEINSTER WEISE mit dem Dienstgeber des Mark FRANK nämlich der GENERALI Versicherung AG, in Verbindung zu stehen oder zu kooperieren.

Für unsere Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen bildet die Vermögensschadenhaftpflichtversicherung der FW Finanzarchitektur GmbH den Haftungsfonds und die Haftpflichtversicherungssumme unsere Haftungshöchstgrenze für Schadensfälle. **Aus unseren Leistungen Ihnen gegenüber haftet die GENERALI Versicherung AG nicht.**

Etwaige vertragliche Verbindungen die Sie mit der GENERALI Versicherung AG (insb. In Bereichen der Versicherungsverträge) durch die Tätigkeit von Hrn. Mark FRANK, als dessen Dienstnehmer eingehen, **betreffen uns nicht**. Angelegenheiten aus Ihren Geschäftsverbindungen mit der GENERALI Versicherung AG können Sie daher nicht an uns herantragen, sondern müssen Sie ausschließlich mit der GENERALI Versicherung AG einer Klärung herbeiführen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift aller Kreditnehmer





## Datenschutzinformation für Kunden

---

Mit dieser Datenschutzerklärung informieren wir Sie darüber, wie wir die von Ihnen erhobenen personenbezogenen Daten nutzen, weitergeben und anderweitig verarbeiten. Wir behandeln alle personenbezogenen Daten nach den Bestimmungen des europäischen und des österreichischen Datenschutzrechts.

### 1. Verantwortlicher

FW Finanzarchitektur GmbH

Zedlitzgasse 1/21

1010 Wien

[office@finanzierer.at](mailto:office@finanzierer.at)

### 2. Personenbezogene Daten

Wir erheben, verarbeiten und nutzen Ihre personenbezogenen Daten nur in Einklang mit Art 6 Abs 1 DSGVO bzw, soweit anwendbar, Art 9 DSGVO. Dabei verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten in der Regel nur, wenn:

- dies für die Abwicklung von Vertragsverhältnissen mit Ihnen erforderlich ist (Art 6 Abs 1 lit. b DSGVO), oder
- die Verarbeitung zur Erfüllung einer unserer rechtlichen Verpflichtungen erforderlich ist (Art 6 Abs 1 lit. c DSGVO).

Die für den jeweiligen Verarbeitungszweck konkret anwendbare Rechtsgrundlage finden Sie in weiterer Folge in den Ausführungen zu den einzelnen Verarbeitungszwecken.

Personenbezogene Daten sind iSd DSGVO alle Daten über natürliche Personen, deren Identität bestimmt oder zumindest bestimmbar ist, und die Einzelangaben über persönliche oder sachliche Verhältnisse enthalten, zB Name, Anschrift, E-Mailadresse, Telefonnummer, Geburtsdatum, Alter, Geschlecht, Sozialversicherungsnummer, Einkommensnachweis, Videoaufzeichnungen, Fotos.

### 3. Verarbeitungszwecke

#### Kontakt

Wenn Sie uns kontaktieren, werden folgende Daten von Ihnen verarbeitet:

- Nachricht oder Anfrage
- Vor- und Nachname
- Datum und Uhrzeit
- E-Mailadresse und Metadaten der E-Mail (zB Header) bei E-Mail-Kommunikation
- Telefonnummer, Datum, Uhrzeit und Dauer des Anrufs

Diese Daten werden zur Erfüllung (vor-)vertraglicher Pflichten gemäß Art 6 Abs 1 lit b DSGVO verarbeitet. Wir speichern die Daten bis zur Beantwortung Ihrer Anfrage, wenn sich nicht aus dem Inhalt der jeweiligen Anfrage eine gesetzliche Aufbewahrungspflicht ergibt.

#### Kundenverwaltung

Wir verarbeiten die Daten unserer Kunden zur (vor-)vertraglichen Kommunikation und zur Abwicklung und Erfüllung der Verträge (Art 6 Abs 1 lit b DSGVO). Konkret handelt es sich um folgende Daten: Name (Firmenname, Firmenbuchnummer/-gericht), Sitz/Adresse, Kontaktdaten, Informationen zu Ansprechpartnern und deren Kontaktdaten, Inhalt des Auftrags (Leistungsbeschreibung, Preise, Zahlungskonditionen, sonstige Vertragsbestandteile), Korrespondenz im Rahmen der (vor-)vertraglichen Kommunikation.



## Datenschutzinformation

---

Diese Daten werden für die Dauer des Vertrags und darüber hinaus für weitere 7 Jahre (steuerrechtliche Aufbewahrungspflicht) verarbeitet.

### 4. Betroffenenrechte

Als unser Vertragspartner bzw. generell als Betroffener haben Sie das Recht auf Auskunft über Ihre gespeicherten personenbezogenen Daten sowie ein Recht auf Berichtigung, Datenübertragung, Widerspruch, Einschränkung der Verarbeitung sowie Sperrung/Anonymisierung oder Löschung der Daten, insofern keine Ausnahme (zB gesetzliche Aufbewahrungspflicht) besteht und unter Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen.

Insoweit sich Änderungen Ihrer persönlichen Daten ergeben, ersuchen wir um entsprechende Mitteilung. Sie haben jederzeit das Recht, eine erteilte Einwilligung zur Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten zu widerrufen. Ihre Eingabe auf Auskunft, Löschung, Berichtigung, Einschränkung, Widerspruch und/oder Datenübertragung kann an die oben angegebene E-Mailadresse gerichtet werden.

Wenn Sie der Auffassung sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns gegen das geltende Datenschutzrecht verstößt oder Ihre datenschutzrechtlichen Ansprüche in einer anderen Weise verletzt worden sind, besteht die Möglichkeit, sich bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu beschweren. In Österreich zuständig ist hierfür die Datenschutzbehörde ([www.dsb.gv.at](http://www.dsb.gv.at)).

### 5. Datensicherheit

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt durch entsprechende organisatorische und technische Vorkehrungen. Diese Vorkehrungen betreffen insbesondere den Schutz vor unerlaubtem, rechtswidrigem oder auch zufälligem Zugriff, Verarbeitung, Verlust, Verwendung und Manipulation. Ungeachtet der Bemühungen der Einhaltung eines stets angemessen hohen Standes der Sorgfaltsanforderungen kann nicht ausgeschlossen werden, dass Informationen, die Sie uns über das Internet bekannt geben, von anderen Personen eingesehen und genutzt werden. Bitte beachten Sie, dass wir daher keine wie immer geartete Haftung für die Offenlegung von Informationen aufgrund nicht von uns verursachter Fehler bei der Datenübertragung und/oder unautorisiertem Zugriff durch Dritte übernehmen (zB Hackangriff auf E-Mailaccount bzw. Telefon, Abfangen von Faxen).

### 6. Übermittlung von Daten an Dritte

Zur Erfüllung unserer vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen, des Zwecks der Datenverarbeitung oder soweit ein berechtigtes Interesse an der Geschäftsabwicklung beteiligter (Dritter) besteht ist es möglicherweise auch erforderlich, Ihre Daten an Dritte zu übermitteln. Mögliche Empfänger können sein: private und öffentliche Stellen, die Informationen im Zusammenhang mit dem Vertragsverhältnis bekanntgeben oder benötigen (zB Subauftragnehmer), Versicherungen (zB im Zusammenhang mit Schadensfällen), Steuerberater, Unternehmensberater oder Rechtsanwälte, Behörden, IT und Telekommunikationsdienstleister. Diese Weiterleitung Ihrer Daten erfolgt ausschließlich auf Grundlage der DSGVO.

Werden für einzelne Verarbeitungszwecke die Daten an Dritte übermittelt, bei denen weitere Informationen erforderlich sind, finden Sie dies unter dem jeweiligen Zweck.

In der Regel werden Ihre Daten innerhalb des EWR verarbeitet. Wir übermitteln Ihre personenbezogenen Daten außerhalb des EWR jedoch nur in Länder, für welche die EU-Kommission entschieden hat, dass sie über ein angemessenes Datenschutzniveau verfügen, oder wir setzen Maßnahmen, um zu gewährleisten, dass alle Empfänger ein angemessenes Datenschutzniveau haben, wozu wir Standardvertragsklauseln (2010/87/EC und/oder 2004/915/EC) abschließen.