



Wehrt Beratungsdienstleistungen, Birkenhain 1a, 21614 Buxtehude-Immenbeck

Senden an:

Fa. Wehrt – Unabhängige Beratungsdienstleistungen
in Finanzen und Kredit GmbH
Birkenhain 1a
21614 Buxtehude-Immenbeck

Vorfälligkeitsentschädigung – schnell überprüft

Wir bieten Ihnen freibleibend eine softwareunterstützte schnelle Überprüfung der gezahlten Vorfälligkeitsentschädigung nach den drei Grundsatzurteilen des BGH an. Dazu übersenden Sie bitte den beigegefügten Fragebogen an die bereits eingesetzte Adresse oder faxen Sie ihn. Das Ergebnis der Berechnung gibt Ihnen einen Anhaltspunkt dafür, wie hoch Ihr Rückerstattungsanspruch ist.

Der Preis beträgt:

- 200 EUR (inkl. MwSt.) pro Darlehensvertrag bis zu 200.000 EUR Darlehenssumme,
- 325 EUR (inkl. MwSt.) pro Darlehensvertrag bis zu 400.000 EUR Darlehenssumme,
- 500 EUR (inkl. MwSt.) pro Darlehensvertrag bis zu 600.000 EUR Darlehenssumme.

Füllen Sie den Fragebogen nur soweit aus, wie Sie über die Art der zu tätigenen Eingaben sicher sind. Für die Eingaben in jenen Feldern, über deren Inhalt Sie unsicher sind, fügen Sie bitte die entsprechende Vertragsunterlage bei (z.B. Darlehensvertrag, Allgemeine Darlehensbedingungen, Zahlungsbelege, Schadensberechnungen, Schriftverkehr, Gutachten).

Bei größeren Darlehensvolumina unterbreiten wir Ihnen gerne ein individuelles Angebot. Die Haftung für die Richtigkeit der Auswertung beschränkt sich auf Verstöße wegen grober Fahrlässigkeit oder Vorsatzes. **Überweisen Sie den Geldbetrag unter Angabe Ihres Namens als Verwendungszweck vorab.** Die Schnellberechnung ersetzt keine genaue inhaltliche Überprüfung des Vertrages, denn der BGH formuliert mit seinem Urteil nur eine Obergrenze für die zulässige Vorfälligkeitsentschädigung. Auf Altverträge, erstmals abgeschlossen vor 1987, anschließend möglicherweise mehrfach verlängert, wird bisweilen eine Vorfälligkeitsentschädigung widerrechtlich erhoben. Ferner enthalten Verträge bisweilen spezifische Abreden oder Allgemeine Darlehensbedingungen, welche Sondertilgungsmöglichkeiten einräumen. Ebenso sind Verstöße gegen das Verbraucherkreditgesetz denkbar. Schließlich ist darauf hinzuweisen, dass bei der Darlehensvermittlung durch aufdringliche Außendienstmitarbeiter sowie bei Immobilienkauf und Abschluss des Darlehensvertrages durch sog. Treuhänder oder Geschäftsbesorger häufig keine Pflicht zur Zahlung einer Vorfälligkeitsentschädigung besteht. Eine genaue inhaltliche Überprüfung kann nur nach Übersendung der Darlehensunterlagen in Kopie (Anschreiben mit Nennung des Termins und des Grunds der Ablösung, Darlehensvertrag, Allgemeine Darlehensbedingungen, Tilgungsplan - ersatzweise Jahreskontoauszüge -, bankliche Abrechnung und Schriftverkehr) vorgenommen werden. Dazu ist es auch erforderlich, dass Sie uns über die Geschichte des Darlehensabschlusses informieren (zeitliche Aufstellung über das Zustandekommen des Darlehensvertrages). Der Preis für die Kalkulation der Vorfälligkeitsentschädigung unter Auswertung der Vertragsunterlagen beträgt:

- 600 EUR (inkl. MwSt.) pro Vertrag bis zu 200.000 EUR Darlehenssumme,
- 800 EUR (inkl. MwSt.) pro Vertrag bis zu 400.000 EUR Darlehenssumme.

Bei höheren Darlehenssummen unterbreiten wir Ihnen gern ein individuelles Angebot für die Kalkulation. In Bezug auf die Haftung gilt das bereits oben für die Fragebogenüberprüfung Ausgeführte. Alle Angebote sind freibleibend.

**Zur Person:**

1. Name, Vorname: _____
2. Straße, Hausnummer: _____
3. Postleitzahl, Wohnort: _____

Zu den spezifischen Begleitumständen

4. Haben Sie Ihr Darlehen außerhalb der Geschäftsräume der Bank über Vertreter vereinbart? () JA () NEIN
5. Hat ein von Ihnen durch Notarvertrag beauftragter sog. Treuhänder oder Geschäftsbesorger für Sie den Darlehensvertragsschluss wie auch den Kauf der Immobilie vorgenommen? () JA () NEIN
6. Fehlt Ihrem Darlehensvertrag die Angabe des effektiven Jahreszinssatzes? () JA () NEIN
7. Haben Sie Ihr ursprüngliches Darlehen vor dem 01.01.1987 bei Versicherungsgesellschaften oder einer Privatbank (keine Sparkasse, keine Hypothekenbank) aufgenommen? () JA () NEIN
8. Finanzierten Sie im Hause ihres Kreditgebers auf günstigere Zinssätze um? () JA () NEIN

Zur Vorfälligkeits- oder Nichtabnahmeentschädigung

9. Ich mache alle nachfolgenden Angaben in () DM () EURO
10. Die Höhe der gezahlten oder noch zu zahlenden Entschädigung beträgt _____

Zum Darlehensvertrag:**Termine:**

11. Mein Kreditgeber heißt: _____
12. Ich habe den Darlehensvertrag am _____ unterzeichnet.
13. Ich habe das volle Darlehenskapital am _____ erhalten.
14. Das Darlehen habe ich am _____ vorzeitig zurückgezahlt oder werde es dann zurückzahlen. Oder ich habe die Nichtabnahme an diesem Termin erklärt.
15. Die erste Monats- oder Vierteljahresrate, die wegen der vorzeitigen Ablösung ausfällt oder ausgefallen ist, hätte ich anderenfalls am _____ zahlen müssen.
16. Der vereinbarte Zinssatz ist bis zum _____ unveränderlich festgeschrieben. Das ergibt sich aus dem Vertrag. Ich kann vorher nicht kündigen.

Konditionen:

17. Das Darlehenskapital beträgt nach der Darlehensurkunde (Darlehensvertrag): _____
18. Der **nominale** Zinssatz meines Darlehens beträgt (nicht Effektivzins angeben): _____ %
19. Der Tilgungssatz meines Darlehens beträgt: _____ %
() JA, der Tilgungssatz kann variiert werden zw. _____ % (Obergrenze) und _____ % (Untergrenze).
20. Ich zahle meine Darlehensraten: () monatlich, () vierteljährlich.
21. Die jährliche Kontoführungsgebühr beträgt: _____

Zahlungsweise:

22. () **Für Tilgungsdarlehen:**
 - a) Die Höhe der Monats- oder Vierteljahresrate (Zins plus Tilgung) beträgt: _____
 - b) **Art der Tilgungsverrechnung:** Nach welchem Kapital werden die Zinsen berechnet? Bitte erst die Verzinsungsklausel lesen, dann ankreuzen:
() monatlich, () vierteljährlich, () halbjährlich, () jährlich



- c) Wie hoch war das Restkapital nach dem letzten Tilgungsverrechnungstermin? (Anmerkung: Der letzte Verrechnungstermin war je nachdem, was Sie soeben ankreuzten, das vorherige Monats-, Quartals- Halbjahres- oder Jahresende): _____
- d) Zum Termin der vorzeitigen Rückzahlung beträgt das Restkapital: _____
23. () **Für Darlehen ohne Tilgung** (Bausparvertrag, Lebensversicherung): Die Höhe der Monats- oder Vierteljahresrate (nur Zinsen) beträgt: _____

Sondertilgungen:

24. In Bezug auf Sondertilgungen oder die vorzeitige entschädigungsfreie Rückzahlung von Darlehensteilen enthält mein Vertrag
() keine Regelung () die folgende Regelung:

Zum Darlehensrisiko:

Bei den nachfolgenden Fragen forschen wir nach, ob es Gründe gibt, die Berechnung der Zinsentschädigung für den Darlehensnehmer günstiger zu gestalten. Probleme mit der Darlehensbedienung oder seiner Besicherung führen zu einer geringeren Zinsentschädigung, weil die Bank mit der vorzeitigen Rückzahlung eine unsichere Darlehensausleihe gegen ein sicheres Wiederanlagegeschäft eintauscht.

25. In welchem Umfang war Ihre Immobilie zum Zeitpunkt des ursprünglichen Darlehensvertragsabschlusses durch Ihre Finanzierung mit Krediten insgesamt belastet? Ihr damals vereinbartes Darlehen ist mit einzubeziehen. _____
26. Welchen Verkehrswert hatte Ihre Immobilie zum Zeitpunkt des ursprünglichen Darlehensvertragsabschlusses? _____
27. Wie war das Verhältnis von Gesamtfinanzierung zum Beleihungswert der Immobilie beim ursprünglichen Darlehensvertragsabschluss? Angabe in Prozent: _____
28. Ist es in der Vergangenheit bei der Bedienung des Darlehens zu Zahlungsrückständen gekommen? Wenn ja, so schildern Sie diese. _____

29. Hatte Ihnen Ihre Darlehensgeberin bereits einmal die Kündigung des Darlehens wegen fehlender Besicherung oder Zahlungsrückständen angedroht? Beschreiben Sie den Vorgang, legen Sie den entsprechenden Schriftverkehr bei. _____

30. Datum: _____ Unterschrift: _____



Verbrauchern steht ein Widerrufsrecht nach folgender Maßgabe zu, wobei Verbraucher jede natürliche Person ist, die ein Rechtsgeschäft zu Zwecken abschließt, die überwiegend weder ihrer gewerblichen noch ihrer selbständigen beruflichen Tätigkeit zugerechnet werden können:

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen.

Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsschlusses.

Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben, müssen Sie uns (Wehrt GmbH, Birkenhain 1a, 21614 Buxtehude, Telefon: 04161-996816, Telefax: 04161-996817, E-Mail: mail@wehrt.de) mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Sie können dafür das beigefügte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

Folgen des Widerrufs

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, einschließlich der Lieferkosten (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, von meinem Widerrufsrecht als Verbraucher Kenntnis genommen zu haben.

Datum: _____ Unterschrift: _____

- Ja**, ich beauftrage Sie, umgehend mit der Berechnung /Erstellung Gutachten zu beginnen und bestätige zur Kenntnis genommen zu haben, dass mein Widerrufsrecht erlischt, wenn Sie den Vertrag vollständig erfüllt haben.
- Nein**, ich erteile keine Zustimmung zur sofortigen Bearbeitung meines Auftrags. Ich möchte innerhalb der mir zustehenden Frist noch den Vertrag widerrufen können.

Datum: _____ Unterschrift: _____



(Wenn Sie den Vertrag widerrufen wollen, dann füllen Sie bitte dieses Formular aus und senden Sie es zurück.)

An
Wehrt GmbH
Birkenhain 1a
21614 Buxtehude
Fax: 04161-996817
E-Mail: mail@wehrt.de

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über den Kauf der folgenden Waren (*) / die Erbringung der folgenden Dienstleistung (*)

Bestellt am (*)/erhalten am (*)

Name des/der Verbraucher(s)

Anschrift des/der Verbraucher(s)

Datum Unterschrift des/der Verbraucher(s) (nur bei Mitteilung auf Papier)

(*) Unzutreffendes streichen

Datenschutzhinweise

1. Verantwortlicher

Wehrt Unabhängige Beratungsdienstleistungen in Finanzen und Kredit GmbH, Birkenhain 1a, 21614 Buxtehude, Inhaber: Prof. Dr. Klaus Wehrt, Geschäftsführer: Prof. Dr. rer. pol. habil. Klaus Wehrt, E-Mail: mail@wehrt.de, Telefon: +49 (0)4161 996816

2. Erhebung und Speicherung personenbezogener Daten sowie Zweck und deren Verwendung

Wenn Sie uns beauftragen, erheben wir folgende Informationen:

- Anrede, Vorname, Nachname
- eine gültige E-Mail-Adresse
- Anschrift
- Telefonnummer (Festnetz und/oder Mobilfunk)
- Bankdaten (Darlehensvertrag, Allgemeine Darlehensbedingungen, Zahlungsbelege, Schadensberechnungen, Schriftverkehr, Gutachten)
- Informationen, die zur Erfüllung des Auftrages notwendig sind

Die Erhebung dieser Daten erfolgt

- um Sie als unseren Kunden identifizieren zu können
- zur Korrespondenz mit Ihnen
- zur Auftragsbearbeitung und Rechnungsstellung
- zur Abwicklung von evtl. vorliegenden Haftungsansprüchen sowie der Geltendmachung etwaiger Ansprüche

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin und ist nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 b DSGVO zu den genannten Zwecken für die angemessene Bearbeitung des Auftrages und für die beidseitige Erfüllung von Verpflichtungen aus dem Auftrag erforderlich.

3. Löschung von Daten

Die von uns verarbeiteten Daten werden nach Maßgabe der Art. 17 und 18 DSGVO gelöscht oder in ihrer Verarbeitung eingeschränkt. Sofern nicht im Rahmen dieser Datenschutzerklärung ausdrücklich angegeben, werden die bei uns gespeicherten Daten gelöscht, sobald sie für ihre Zweckbestimmung nicht mehr erforderlich sind und der Löschung keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen. Sofern die Daten nicht gelöscht werden, weil sie für andere und gesetzlich zulässige Zwecke erforderlich sind, wird deren Verarbeitung eingeschränkt. D.h. die Daten werden gesperrt und nicht für andere Zwecke verarbeitet. Das gilt z.B. für Daten, die aus handels- oder steuerrechtlichen Gründen aufbewahrt werden müssen.

Nach gesetzlichen Vorgaben in Deutschland, erfolgt die Aufbewahrung insbesondere für 10 Jahre gemäß §§ 147 Abs. 1 AO, 257 Abs. 1 Nr. 1 und 4, Abs. 4 HGB (Bücher, Aufzeichnungen, Lageberichte, Buchungsbelege, Handelsbücher, für Besteuerung relevanter Unterlagen, etc.) und 6 Jahre gemäß § 257 Abs. 1 Nr. 2 und 3, Abs. 4 HGB (Handelsbriefe).

4. Sicherheitsmaßnahmen

Wir treffen nach Maßgabe des Art. 32 DSGVO unter Berücksichtigung des Stands der Technik, der Implementierungskosten und der Art, des Umfangs, der Umstände und der Zwecke der Verarbeitung sowie der unterschiedlichen Eintrittswahrscheinlichkeit und Schwere des Risikos für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen, geeignete technische und organisatorische Maßnahmen, um ein dem Risiko angemessenes Schutzniveau zu gewährleisten.

Zu den Maßnahmen gehören insbesondere die Sicherung der Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit von Daten durch Kontrolle des physischen Zugangs zu den Daten, als auch des sie betreffenden Zugriffs, der Eingabe, Weitergabe, der Sicherung der Verfügbarkeit und ihrer Trennung. Des Weiteren haben wir Verfahren eingerichtet, die eine Wahrnehmung von Betroffenenrechten, Löschung von Daten und Reaktion auf Gefährdung der Daten gewährleisten. Ferner berücksichtigen wir den Schutz personenbezogener Daten bereits bei der Entwicklung, bzw. Auswahl von Hardware, Software sowie Verfahren, entsprechend dem Prinzip des Datenschutzes durch Technikgestaltung und durch datenschutzfreundliche Voreinstellungen (Art. 25 DSGVO)

5. Weitergabe von Daten an Dritte

Sofern wir im Rahmen unserer Verarbeitung Daten gegenüber anderen Personen und Unternehmen (Auftragsverarbeitern oder Dritten) offenbaren, sie an diese übermitteln oder ihnen sonst Zugriff auf die Daten gewähren, erfolgt dies nur auf Grundlage einer gesetzlichen Erlaubnis (z.B. wenn eine Übermittlung der Daten an Dritte, wie an Zahlungsdienstleister, gem. Art. 6 Abs. 1 b DSGVO zur Vertragserfüllung erforderlich ist), Sie eingewilligt haben, eine rechtliche Verpflichtung dies vorsieht oder auf Grundlage unserer berechtigten Interessen (z.B. beim Einsatz von Beauftragten, Webhostern, etc.).

Sofern wir Dritte mit der Verarbeitung von Daten auf Grundlage eines sog. „Auftragsverarbeitungsvertrages“ beauftragen, geschieht dies auf Grundlage des Art. 28 DSGVO.

6. Ihre weiteren Rechte

Sie haben das Recht:

- Ihre Einwilligung jederzeit gegenüber uns mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen (Art. 7 Abs. 3 DSGVO).
- Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch, das Bestehen eines Beschwerderechts, die Herkunft ihrer Daten, sofern diese nicht bei uns erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen (Art. 15 DSGVO)
- unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung der Sie betreffenden Daten zu verlangen (Art. 16 DSGVO)
- Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen (Art. 20 DSGVO)
- sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder Arbeitsplatzes oder unseres Unternehmenssitzes wenden (Art. 77 DSGVO).

7. Widerspruchsrecht

Sofern Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 f DSGVO verarbeitet werden, haben Sie das Recht, gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen, soweit dafür Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben. Möchten Sie von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an: mail@wehrt.de

Stand August 2020