

Selbstauskunft



Nart Immobilien GmbH & Co. KG
Farnstr. 2, 94491 Hengersberg

info@nart-immobilien.de
www.nart-immobilien.de

IHRE PERSÖNLICHEN DATEN

Antragsteller 1

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname _____ Nachname _____

Telefon _____ Geburtsdatum _____

E-Mail _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Ort _____

Dort wohnhaft seit _____ Steuer ID _____

Familienstand

Verheiratet
 mit Gütertrennung
 ohne Gütertrennung

Ledig
 Getrennt lebend
 Geschieden
 Lebenspartnerschaft
 Verwitwet

Staatsangehörigkeit

Deutschland
 Andere

Aufenthaltsbeginn und Art der
Aufenthalts- (z.B. Visum) oder
Arbeitserlaubnis jeweils inkl.
Befristung

Art der Beschäftigung

Angestellter _____ €
 Arbeiter _____
 Arbeitsloser _____
 Beamter _____
 Freiberufler _____
 Hausfrau / Hausmann _____
 Rentner _____
 Selbständiger _____
Einkommen Netto (monatlich)
Beschäftigt seit (Datum)
Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber _____ Beruf _____

Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

Die Beschäftigung ist befristet bis _____

Probezeit bis _____

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn _____ €
Gesetzliche Rente _____ €

Private Rente _____ €
Sonstiges Einkommen _____ €

Antragsteller 2

Herr Frau Prof. Dr.

Vorname _____ Nachname _____

Telefon _____ Geburtsdatum _____

E-Mail _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ, Ort _____

Dort wohnhaft seit _____ Steuer ID _____

Familienstand

Verheiratet
 mit Gütertrennung
 ohne Gütertrennung

Ledig
 Getrennt lebend
 Geschieden
 Lebenspartnerschaft
 Verwitwet

Staatsangehörigkeit

Deutschland
 Andere

Aufenthaltsbeginn und Art der
Aufenthalts- (z.B. Visum) oder
Arbeitserlaubnis jeweils inkl.
Befristung

Art der Beschäftigung

Angestellter _____ €
 Arbeiter _____
 Arbeitsloser _____
 Beamter _____
 Freiberufler _____
 Hausfrau / Hausmann _____
 Rentner _____
 Selbständiger _____
Einkommen Netto (monatlich)
Beschäftigt seit (Datum)
Anzahl der Gehälter (im Jahr)

Arbeitgeber _____ Beruf _____

Der Arbeitgeber ist in Deutschland ansässig

Die Beschäftigung ist befristet bis _____

Probezeit bis _____

Situation nach Renteneintritt

Rentenbeginn _____ €
Gesetzliche Rente _____ €

Private Rente _____ €
Sonstiges Einkommen _____ €

Kinder

Leben Kinder in Ihrem Haushalt?

_____ Anzahl Ihrer Kinder

_____ Name Kind 1

_____ Geburtsdatum Kind 1

Kindergeld

Unterhaltseinnahmen

_____ Betrag

€

_____ Name Kind 2

_____ Geburtsdatum Kind 2

Kindergeld

Unterhaltseinnahmen

_____ Betrag

€

_____ Weitere Kinder

IHRE FINANZIELLE SITUATION

Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verbindlichkeiten

Bank- und Sparguthaben

_____ €
Guthaben

Mietausgaben

_____ €
Betrag (monatlich)

Wertpapiere/ Aktien

_____ €
Gesamtwert

Entfällt in Zukunft

Lebens-/ Rentenversicherung

_____ € / _____ €
Rückkaufwert / Prämie (jähr.)

Unterhaltsverpflichtungen

_____ €
Betrag (monatlich)

Bausparvertrag

_____ € / _____ €
Angesparter Wert / Beitrag (jähr.)

Private Krankenversicherung

_____ €
Betrag (monatlich)

Sonstiges Vermögen

_____ €
Angesparter Wert

Ratenkredit

_____ € / _____ €
Aktuelle Restschuld / Rate (mtl.)

_____ Sonstiges Vermögen, z.B. Gemälde, Schmuck, Kunst

Sonstige Verbindlichkeiten

_____ €
Gesamthöhe

Sonstige Einnahmen

_____ €
Gesamtbetrag (monatlich)

_____ Sonstige Verbindlichkeiten, z.B. Privatdarlehen

Sonstige Ausgaben

_____ €
Gesamtbetrag (monatlich)

_____ Anzahl Kfz im Haushalt:

Weiteres Immobilienvermögen

_____ Anzahl der Immobilien

_____ €
Geschätzter Wert aller Immobilien

_____ €
Gesamthöhe ausstehender
Darlehen für diese Immobilie

Siehe Zusatzblatt für
Immobilienvermögen

Kontoverbindung

_____ Kontoinhaber

_____ Konto-Nr.

_____ BLZ

_____ Kreditinstitut

_____ IBAN

_____ BIC

ABSICHERUNG IHRER PERSON UND FAMILIE

Sind Sie und Ihre Familie gegen unerwartete Ereignisse im Leben abgesichert?

| | | | |
|----------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |

ABSICHERUNG IHRER IMMOBILIE(N)

Haben Sie Ihre Immobilie(n) bereits gegen unerwartete Ereignisse rundum abgesichert?

| | | | |
|----------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |
| <i>Produkt</i> | <i>Gesellschaft</i> | <i>Versicherungssumme</i> | <i>Beitrag mtl.</i> |

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Insolvenzverfahren?

nein

ja und zwar:

IHRE UNTERLAGEN

Zur Prüfung Ihrer Bonität benötigen wir noch folgende Unterlagen:

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Lohn- / Gehaltsempfänger</p> <ul style="list-style-type: none"> Die letzten drei Lohn- / Gehaltsabrechnungen Den letzten Einkommensteuerbescheid sowie die letzte Einkommensteuererklärung mit allen Anlagen | <p>Selbstständiger oder Freiberufler</p> <ul style="list-style-type: none"> Die beiden letzten Bilanzen inkl. Gewinn- und Verlustrechnung bzw. Einnahmen- und Überschussrechnung Sofern die letzte Bilanz / Gewinnermittlung älter als 12 Monate ist, zusätzlich eine BWA zum Stichtag des letzten Quartals mit Summen- und Saldenliste und Jahresfortschreibung |
| <ul style="list-style-type: none"> Reisepass- oder Personalausweiskopie (Vorder- und Rückseite) Eigenkapitalnachweis über bestehende Bank- und Bausparguthaben, Bausparkonto- und Depotauszüge Kontoauszüge/Umsätze (die letzten drei Monate) Kopie der bestehenden Darlehensverträge | |

IHR FINANZBEDARF

Geplantes Vorhaben

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?

- Neubau ▶ weiter zu 1 2
 Kauf eines Neubaus vom Bauträger ▶ weiter zu 2
 Anschlussfinanzierung ▶ weiter zu 3 4
 Kauf ▶ weiter zu 2 3
 Modernisierung ▶ weiter zu 3 4
 Kapitalbeschaffung ▶ weiter zu 4

1 Kosten bei Neubau (eigenes Vorhaben)

| | |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| € | € |
| Grundstückkaufpreis | Erschließungskosten |
| € | |
| Außenanlage | Dazu gehören Entwässerungs- und Versorgungsanlagen sowie Einfriedungen und der Garten (etwa 5-10% der Herstellungskosten) |
| € | |
| Baunebenkosten | Dazu gehören Architekten- und Ingenieurs- sowie Behördenleistungen (etwa 5-10% der Herstellungskosten) |

2 Kosten bei Kauf, Neubau oder Kauf eines Neubaus vom Bauträger

| | | |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| € | % | € |
| Herstellungskosten / Kaufpreis | Anzahl Teilzahlungen | Notargebühren |
| % | € | € |
| Grunderwerbsteuer | Je nach Bundesland 3,5 - 6,5 % | Maklergebühren |

3 Kosten bei Kauf, Modernisierung oder Anschlussfinanzierung

- Die Immobilie soll modernisiert werden

| | | | |
|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| € | € | € | |
| Modernisierungskosten | Anzahl Teilzahlungen | Renovierungskosten | Nicht werterhöhende Maßnahmen wie Malerarbeiten, kleinere Reparaturen etc. |

4 Kapitalbeschaffung

| | |
|--------|-----------|
| € | € |
| Betrag | Kommentar |

Weitere Kosten

| | |
|-----------------|-----------------------------------------|
| € | € |
| Mobiliarkosten | Mobiliar und Inventar, z.B. Einbauküche |
| € | € |
| Sonstige Kosten | Eigenleistungen |
| € | € |
| | Bereits beglichene Kosten |

Haben Sie schon eine konkrete Vorstellung von Ihrer Finanzierung?

| | | |
|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|
| € | % | % |
| Gesamtdarlehensbetrag | | Anfängliche Tilgung |
| € | € | |
| <input type="checkbox"/> KfW-Förderung gewünscht | KfW-Darlehen in Höhe von | |

Weitere Wünsche:

EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG ZUM DATENSCHUTZ

1. Ermittlung eines Finanzierungsvorschlages

Ich / wir interessiere(n) mich / uns für eine Finanzierungsberatung und wünsche(n):

- die Ermittlung eines Finanzierungsvorschlages

der mich / uns beratende Vermittler darf eine Finanzierungsanfrage stellen, um einen unverbindlichen Finanzierungsvorschlag zu ermitteln. Damit für mich / uns ein passender Finanzierungsvorschlag unterbreitet werden kann sowie zur Prüfung der Qualität der Datenerfassung und zur Unterstützung des mich / uns beratenden Finanzierungsvermittlers bei der Datenerfassung bin ich / sind wir damit einverstanden, dass die für die Ermittlung eines Finanzierungsvorschlages erhobenen Daten an andere Finanzierungsanbieter, bzw. Banken und ggfs. direkt an einen Produkthanbieter übermittelt werden. Dies umfasst insbesondere folgende Daten:

- Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Einkommen, Finanz-/Vermögenssituation, Kontaktdaten oder vergleichbare Daten)
- Darlehenssumme
- Darlehenszweck
- Objekt (-art und -ort)

Ja, ich möchte über aktuelle Angebote von Nart Immobilien GmbH & Co. KG per Telefon, und/oder elektronische Post informiert werden und Vorschläge zu persönlichen Beratungsterminen erhalten. Ich bin einverstanden, dass hierzu meine angegebenen Daten zum Zwecke der Kommunikation und Werbung/Marktforschung von Nart Immobilien GmbH & Co. KG erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

2. Für den Fall, dass ein für mich / uns passender Finanzierungsvorschlag vorliegt, wünsche ich / wünschen wir:

- die Erstellung und Weiterleitung eines Kreditantrags sowie
- ggfs. die Unterbreitung von Finanzierungsalternativen.

Für diese Fälle willige ich / willigen wir darin ein, dass der mich/ uns beratende Vermittler die dafür erforderlichen Daten an den Produkthanbieter übermittelt und alle den Kreditantrag und den ggf. abzuschließenden Kreditvertrag betreffenden Informationen sowie ggf. auch den Kreditvertrag entgegennimmt. Wird mein Kreditantrag vom Produkthanbieter abgelehnt, besteht die Möglichkeit, dass mir / uns Finanzierungsalternativen unterbreitet werden.

Ich / wir willige(n) ferner darin ein, dass Nart Immobilien GmbH & Co. KG und _____ (ggf. betreuende Sparkasse) Einsicht in diese Daten nehmen dürfen, um den mich / uns beratenden Vermittler bei der Erstellung und Weiterleitung des Kreditantrags, der Übermittlung der dafür erforderlichen Daten und ggfs. bei der Unterbreitung von Finanzierungsalternativen inkl. Parameter (Zins, Tilgung, erforderliche Sicherheiten etc.) zu unterstützen und die Qualität der Datenerfassung zu überprüfen. U.a. folgende Daten werden an den Produkthanbieter übermittelt:

- Personalien (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Einkommen, Finanz-/Vermögenssituation, Kontaktdaten oder vergleichbare Daten),
- Daten über mögliche Darlehenssicherheiten wie z.B. Grundstücke, Versicherungen, Wertpapierdepots oder Geldanlagen,
- Daten über die Bankverbindung und vergleichbare Daten
- Daten über bestehende Darlehen (insbesondere Darlehensgeber, Darlehenssumme, laufende Leistungen auf das Darlehen)
- Daten über Bausparverträge (Bausparnummer, Tarif, Bausparsumme, Kontoentwicklung und Saldo der Bausparkonten/ Darlehenskonten, vermögenswirksame Leistungen, Zuteilungsaussichten, Freistellungsbetrag oder vergleichbare Daten)

3. Für den Fall, dass ich / wir dem Vermittler Daten, Unterlagen, etc. per E-Mail zukommen lassen

Mir/uns ist bekannt, dass der Versand der ausgefüllten Selbstauskunft per E-Mail kein sicherer Übertragungsweg ist und das Risiko besteht, dass Dritte meine/unsere Daten auf dem Weg durch das Internet wie bei einer Postkarte einsehen können. Meine/Unsere Mail bzw. die Anhänge (z. B. die Selbstauskunft) werden in der Datenbank meines/unseres E-Mail-Providers (z.B. gmx oder web.de) gespeichert. Daher wird empfohlen, dass ich/wir die Selbstauskunft persönlich abgeben oder per Post oder Fax übersenden.

Die vorstehende Einwilligung ist freiwillig und kann von mir/uns gegenüber Nart Immobilien GmbH & Co. KG, jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.

Ort, Datum

Unterschrift/en der/des Interessenten

ERKLÄRUNGEN DER/DES DARLEHENSINTERESSENTEN

Erklärungen der Darlehensinteressenten

Hiermit beauftrage/n ich/wir die Fa. Nart Immobilien GmbH & Co. KG mit der Vermittlung eines Darlehens zur Immobilienfinanzierung sowie damit in Zusammenhang stehender Finanzdienstleistungen. Ich/Wir bevollmächtige/n den oben genannten Berater alle hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen möglichen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionsangebote bei dem möglichen Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr für mich entgegenzunehmen.

Hiermit bevollmächtige/n ich/wir den Berater ein Darlehensvertragsangebot des möglichen Darlehensgebers zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen. Mir/uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehensanfragen/-zusagen von Darlehensgebern abgelehnt bzw. widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen.

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Der mögliche Darlehensgeber übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind 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).

Ich/wir befreie/befreien den möglichen Darlehensgeber insoweit auch vom Bankgeheimnis.

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

Datenübermittlung an die mit dem möglichen Darlehensgeber kooperierenden Creditreformgesellschaft und Befreiung vom Bankgeheimnis

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass der mögliche Darlehensgeber der mit ihm kooperierenden Creditreformgesellschaft (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die vom möglichen Darlehensgeber gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir den möglichen Darlehensgeber vom Bankgeheimnis. Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft

Ich/Wir willige(n) ein, dass meine/unsere Bank(en) dem möglichen Darlehensgeber auf dessen Verlangen umfassend Auskunft über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse erteilt/erteilen. Insoweit befreie ich/wir meine/unsere Bank(en) zugleich vom Bankgeheimnis.

Grundbuchauskunft

Ich/Wir stimme(n) einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuchabrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Diese Zustimmung umfasst auch eventuell zu diesem Zweck eingeschaltete Dienstleistungsunternehmen (u.a. on-geo GmbH München, on-geo GmbH Erfurt).

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

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

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

Ort, Datum

Unterschrift/en der/des Interessenten