



Offertenanfrage für ein Hypothekendarlehen

Wo im Folgenden – aus Gründen der leichteren Lesbarkeit – nur männliche Personenbezeichnungen verwendet werden, sind darunter stets auch die entsprechenden weiblichen Bezeichnungen zu verstehen.
Bitte beantworten Sie sämtliche Fragen. Die Informationen werden zur Risikoeinschätzung und zur Prämienberechnung benötigt. Ihre nachfolgenden Antworten bilden rechtlich die Grundlage dieser Einschätzung.

Gesuchsteller 1

Ihr Name / Vorname _____

Strasse / Nr. _____ PLZ / Ort _____

Tel. privat _____ Geschäft/Natel _____

E-Mail _____

Geburtsdatum _____ Nationalität _____ Zivilstand _____

Arbeitgeber _____ seit _____ selbständig angestellt

Beruf/Funktion _____ Netto-Jahreseinkommen in CHF _____

Gesuchsteller 1 ist Alleineigentümer Miteigentümer Ehegatte nur Solidarschuldner

Gesuchsteller 2

Ihr Name / Vorname _____

Strasse / Nr. _____ PLZ / Ort _____

Tel. privat _____ Geschäft/Natel _____

E-Mail _____

Geburtsdatum _____ Nationalität _____ Zivilstand _____

Arbeitgeber _____ seit _____ selbständig angestellt

Beruf/Funktion _____ Netto-Jahreseinkommen in CHF _____

Gesuchsteller 1 ist Alleineigentümer Miteigentümer Ehegatte nur Solidarschuldner

Bestehende Versicherungen: _____





Folgende neue Versicherungsgeschäfte sind mit dem beantragten Hypothekendarlehen geplant

- Haushaltversicherung
 Gebäudeversicherung
 Bauversicherung
 Indirekte Amortisation

Weitere... _____

Zweck des Hypothekendarlehens

Liegenschafts Kauf (Bei Neubauten kann eine Auszahlung frühestens bei Fertigstellung/Bezugsbereitschaft erfolgen!)

Ablösung Hypothek. Finanzierung derzeit bei: _____

Ist das gesamte Hypothekendarlehen gekündigt? (keine Teilablösungen möglich) Ja Nein

Sofern gekündigt: durch Schuldner durch Gläubiger

Ablösung Baukredit. Finanzierung derzeit bei: _____

Erhöhung der bestehenden Hypothek Ja Nein

Wenn ja, Zweck der Erhöhung: _____

Liegenschaft

Gebäude: Eigentumswohnung Einfamilienhaus Mehrfamilienhaus Büro-/Verwaltungsbau

Anzahl Parkplätze: Autoeinstellplatz /Garage _____ Autoabstellplatz im Freien /Carport _____ Keine

Baujahr bzw. Datum der Fertigstellung _____ Kaufdatum _____ Kaufpreis, CHF _____

Strasse, Nr. _____ PLZ/Ort _____ Kanton _____

Objekt vermietet oder zur Vermietung vorgesehen? Nein Ja, Mietzinseinnahmen p.a. netto: CHF _____

Bei bestehenden Liegenschaften: Wertvermehrnde Renovationen/Investitionen in den letzten 20 Jahren (Belege beilegen)

Was wurde renoviert/investiert?	Wann?	Betrag, CHF
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____





Finanzierung

Kaufpreis bzw. Anlagekosten inkl. Land		CHF _____
Eigenmittel		
	a) Bar	CHF _____
	b) Bar Bezug 2. Säule /Pensionskasse	CHF _____
	c) Bar Bezug 3. Säule	CHF _____
	d) Erbvorbezug/Schenkung	CHF _____
	e) Anderweitige Darlehen	CHF _____
Total Eigenmittel		CHF _____
Gewünschtes Hypothekendarlehen		CHF _____
Gewünschtes Auszahlungsdatum	_____	

Gewünschte Verpfändung von Geldern der 2. Säule oder Lebensversicherungspolizen

Gelder der 2. Säule (Pensionskassenguthaben, Freizügigkeitsguthaben etc.)	CHF* _____
Rückkaufswerte von bestehenden Lebensversicherungspolizen	CHF* _____

*Bitte aktuelle Ausweise über die Guthaben bzw. Rückkaufswerte beilegen

Weitere Verpflichtungen (Alimente, Privatkredite, anderweitige Darlehen, Leasing, Bürgschaften etc.)

Genaue Bezeichnung, geschuldeter Betrag, jährliche Kosten, Gläubiger:

Finanzielle Tragbarkeit / Budget

Einkommen

Netto-Jahreseinkommen Gesuchsteller 1 (Haupterwerbseinkommen)	CHF _____
Netto-Jahreseinkommen Gesuchsteller 2 (Haupterwerbseinkommen)	+CHF _____
+ sonstige Einnahmen (Nebenerwerb, Kapitalertrag, Mietertrag u.Ä.) p.a.	+CHF _____
-feste Verpflichtungen (Alimente, Privatkredite, Leasing, Kosten Zweitliegenschaft u.Ä.) p.a.	-CHF _____
Nettoeinkommen p.a.	CHF _____





8 0 † u

Liegenschaftskosten

Betrag der I. Hypothek CHF _____ (65% des Liegenschaftswerts)

Zinsen der I. Hypothek, berechnet zu 4,25% p.a. (kalkulatorisch)

CHF _____

(damit die Finanzierung auch in Zeiten steigender Zinsen auf einer soliden Basis steht, basiert unsere Kostenberechnung auf einem langfristigen Durchschnittshypothekarsatz)

Betrag der II. Hypothek CHF _____ (15% des Liegenschaftswerts)

Zinsen der II. Hypothek, berechnet zu 5,25% p.a. (kalkulatorisch)

+CHF _____

+ jährliche Amortisation der II. Hypothek

+CHF _____

(innert 15 bis 20 Jahren bzw. bis spätestens zum Zeitpunkt der Pensionierung)

(innert 15 bis 20 Jahren bzw. bis spätestens zum Zeitpunkt der Pensionierung)

+ Unterhalt und Nebenkosten (1% des Liegenschaftswerts) p.a.

+CHF _____

Total kalkulatorische Liegenschaftskosten p.a.

CHF _____

Verhältnis kalkulatorische Liegenschaftskosten zu Nettoeinkommen in %

_____ %
(maximal 33 %)

Bemerkungen _____

Beilagen (verbindliche Offerten werden nur gegen vollständige Unterlagen abgegeben)

Persönliche Unterlagen (für jeden einzelnen Gesuchsteller)

- Kopie der letzten Steuererklärung (mit sämtlichen Beiblättern)
- Aktuelle Betreuungsauskunft über den Zeitraum der letzten 3 Jahre
- Lohnausweis(e) vom letzten Jahr
- Lohnabrechnungen der letzten 2 Monate
- Fotokopie Identitätskarte oder Pass / Ausländerausweis oder Pass bei ausländischer Staatsbürgerschaft
- Bei Firmen/Firmeninhabern: Unterzeichnete Bilanz / Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre inkl. Revisionsberichte





Bei allen Liegenschaften

- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Jahr) mit Angabe der Grundpfandrechte (oder Kopie des Kaufvertragsentwurfs)
- Grundriss- und Schnittpläne 1:100 oder 1:50 (massstabsgetreu)
- Katasterplankopie
- Gebäudeversicherungsausweis mit Angabe des Gebäudevolumens (m3) und des Baujahres
- Farbfotos der Liegenschaft innen und aussen (innen mindestens Küche, Nasszellen und Wohnzimmer)
- Nachweis über Altlasten gemäss Altlastenverdachtsflächenkataster

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

- Nutzungs- und Verwaltungsreglement
- Kopie des Begründungsaktes von Stockwerkeigentum, sofern im Grundbuch noch nicht eingetragen

Zusätzlich bei Mehrfamilienhäusern /Geschäftshäusern /vermieteten Häusern und Wohnungen

- Aktueller, detaillierter Mieterspiegel (Mietzinsaufstellung) oder Mietverträge

Ergänzende Liegenschaftsunterlagen bei Bauvorhaben

- Generalunternehmervertrag/Werkvertrag
- Kostenvoranschlag
- Detaillierter Baubeschrieb/Projektbeschrieb
- Baubewilligung

Allgemeine Bemerkungen
oder spezielle Wünsche
und Anregungen



drucken



senden



speichern

