



# Hypothekargesuch

Für Sie zuständig AXA  
Hypothekarcenter  
Telefon +41 58 215 44 01  
E-Mail info.hypothek@axa.ch

Bitte schicken Sie Ihr Hypothekargesuch zusammen mit den Unterlagen an: AXA, Hypothekarcenter, W0.164, General-Guisan-Strasse 40, Postfach 357, 8401 Winterthur oder an info.hypothek@axa.ch

## Persönliche Angaben

	Kreditnehmer/-in 1	Kreditnehmer/-in 2 (Solidarschuldner)
Name	_____	_____
Vorname	_____	_____
Strasse/Nr.	_____	_____
PLZ/Wohnort	_____	_____
Telefon tagsüber	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
Nationalität	_____	_____
Zivilstand	<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> ledig
Ausbildung (Lehrberuf, Studium usw.)	_____	_____
Beruf, Position	_____	_____
Name und Adresse des Arbeitgebers	_____	_____
Jahrgänge der unterstützungs- pflichtigen Kinder	_____	_____

## Finanzielle Verhältnisse

	Kreditnehmer/-in 1	Kreditnehmer/-in 2 (Solidarschuldner)
Regelmässiges Brutto-Einkommen (exklusiv Bonus)	CHF _____ pro Jahr	CHF _____ pro Jahr
Durchschnittlicher Bonus der letzten 3 Jahre	CHF _____ pro Jahr	CHF _____ pro Jahr
Regelmässiges Zusatzeinkommen (z. B. Mietertrag, Nebenverdienst)	CHF _____ pro Jahr	CHF _____ pro Jahr
Stammt das Haupteinkommen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit bzw. aus eigener Firma?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (Bilanz-/Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre beilegen)	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (Bilanz-/Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre beilegen)
Bestehen ausserordentliche Verpflichtungen? (z. B. Alimente, Leasing, Kleinkredite)	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (Aufstellung über Art, Laufzeit und jährliche Kosten beilegen)	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (Aufstellung über Art, Laufzeit und jährliche Kosten beilegen)
Wurden gegen Sie in den letzten 3 Jahren Betreibungen eingeleitet?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (schriftliche Begründung beilegen)	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja (schriftliche Begründung beilegen)

## Angaben zur Liegenschaft

Einfamilienhaus (Hauptwohnsitz)

Eigentumswohnung (Hauptwohnsitz)

Mehrfamilienhaus (vermietet)

Mieteinnahmen (exkl. Nebenkosten)

CHF \_\_\_\_\_ pro Jahr

Büro-/Geschäftshaus (vermietet)

Mieteinnahmen (exkl. Nebenkosten)

CHF \_\_\_\_\_ pro Jahr

Wohn-/Geschäftshaus (vermietet)

Mieteinnahmen (exkl. Nebenkosten)

CHF \_\_\_\_\_ pro Jahr

Strasse/Nr. \_\_\_\_\_

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

Liegenschaftswert

CHF \_\_\_\_\_; festgelegt im Jahr \_\_\_\_\_

Dieser Wert entspricht

Experten-/Bankschätzung

Kaufpreis

Erstellungskosten

amtlicher Schätzung

## Angaben zum Kredit

Höhe der gewünschten Hypothek

CHF \_\_\_\_\_

Gewünschter Auszahlungstermin \_\_\_\_\_

Kaufpreisfinanzierung

Konsolidierung Baukredit

Ablösung einer bestehenden Hypothek bei \_\_\_\_\_

Derzeitige Hypothekarschuld

CHF \_\_\_\_\_

Hypothek gekündigt

Nein

Ja, per \_\_\_\_\_

Kündigung erfolgt durch

Gläubiger

Schuldner

## Einsatz von Mitteln der 2. Säule (Pensionskasse)

Wurden oder werden für den Erwerb der Liegenschaft Mittel der 2. Säule (Pensionskasse) verwendet?

Nein

Ja, Vorbezug von

CHF \_\_\_\_\_

## Angaben zur Finanzierung (nur bei Kaufpreisfinanzierung)

Kaufpreis bzw. Anlagekosten

CHF \_\_\_\_\_

Zuzüglich Mehrkosten

(z. B. zusätzlicher Ausbau)

CHF \_\_\_\_\_

**Total Liegenschaftskosten**

CHF \_\_\_\_\_

**Gewünschte Hypothek**

CHF \_\_\_\_\_

**Zusammensetzung der Eigenmittel**

Kontoguthaben, Wertschriften

CHF \_\_\_\_\_

Vorbezug 3. Säule

CHF \_\_\_\_\_

Vorbezug 2. Säule (Pensionskasse)

CHF \_\_\_\_\_

Darlehen Dritte

(Zinssatz p. a. \_\_\_\_\_ %)

CHF \_\_\_\_\_

Andere

CHF \_\_\_\_\_

**Total Eigenmittel**

CHF \_\_\_\_\_

## Einzureichende Unterlagen

### Zum Kreditnehmer/zur Kreditnehmerin

Hier erhalten Sie die Unterlagen

- aktueller Lohnausweis und aktuelle Salärabrechnung ..... Arbeitgeber
- bei variablen Lohnbestandteilen aktuelle Lohnausweise der letzten 3 Jahre ..... Arbeitgeber
- Kopie der aktuellen Steuererklärung ..... Steueramt
- Betreuungsauskunft der letzten 3 Jahre (nicht älter als 3 Monate) ..... Betreibungsamt
- falls selbstständigerwerbend: Bilanz- und Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre, Budget, Liquiditätsplanung ..... Treuhänder
- sofern Vorbezug 2. Säule (Pensionskasse) erwünscht oder bereits erfolgt: Pensionskassenausweis (vor und nach Bezug) ..... Pensionskasse
- Nachweis der Eigenmittel ..... Bank

### Falls im Handelsregister eingetragen zusätzlich:

- aktueller Handelsregisterauszug ..... Handelsregister
- Bilanz/Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre ..... Treuhänder
- Revisionsberichte der letzten 3 Geschäftsjahre (sofern vorhanden) ..... Treuhänder

### Bei Ablösung:

- Kopie des aktuellen Kreditvertrags

### Zur Liegenschaft (bei allen Objekten)

- aktueller Grundbuchauszug ..... Verkäufer/Grundbuchamt/Notar
- Kaufvertragskopie/-entwurf ..... Verkäufer/Notar
- Gebäudeversicherungsausweis mit Angabe des Baujahrs und der Kubatur (alternativ: kubische Berechnung) ..... Verkäufer/  
Kant. Gebäudeversicherung/Architekt
- 4–5 neue Fotos ..... Verkäufer
- Lage- und Situationsplan (amtlicher Katasterplan) ..... Verkäufer
- Verkaufsdokumentation ..... Verkäufer
- Grundrisspläne/Baupläne ..... Verkäufer
- falls Investitionen/Renovationen getätigt: Zusammenstellung/Schlussabrechnungen derselben ..... Verkäufer
- Baubeschrieb ..... Verkäufer
- Baurechtsvertrag (inkl. aktuellem Baurechtszins) ..... Verkäufer/Grundbuchamt

### Zusätzlich bei Eigentumswohnungen:

- Grundrissplan mit Angaben der Netto-Wohnfläche ..... Verkäufer
- Kopie des STWE-Reglements ..... Verkäufer/Verwaltung STWE-Gemeinschaft

### Zusätzlich beim Mehrfamilienhaus, Büro-/Geschäftshaus und Wohn-/Geschäftshaus:

- aktueller unterschriebener Mieterspiegel (mit Angaben aller Mieter und der jeweiligen Brutto- und Nettomiete) ..... Verkäufer/Verwaltung

## Informationsaustausch via E-Mail

Da der Austausch von E-Mails in der Regel über schwer kontrollierbare Netze erfolgt, besteht unter anderem das Risiko, das Unberechtigte die ausgetauschten Informationen sowie die Adresse des Absenders einsehen und verändern können.

- Die Risiken des E-Mail-Verkehrs sind mir/uns bewusst. Ich bin / Wir sind damit einverstanden, von der AXA E-Mails bezüglich Hypothekengesuch oder Hypothek zu erhalten.

Meine/unsere E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

- Ich möchte / Wir möchten nicht per E-Mail kontaktiert werden. Informationen des Hypothekarcenters der AXA werden per Post zugestellt.

## Zur Kenntnisnahme

Ich bestätige / Wir bestätigen, dass sämtliche Angaben und Beilagen den Tatsachen entsprechen. Das Hypothekarcenter der AXA wird ausdrücklich ermächtigt, ohne weitere Rückfragen die für die Kreditbeurteilung und Administration nötigen Auskünfte einzuholen (z. B. bei Grundbuch-, Betreibungs- und Einwohnerämtern oder anderen Stellen).

Ort/Datum \_\_\_\_\_

Ort/Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift Kreditnehmer/-in 1 \_\_\_\_\_

Unterschrift Kreditnehmer/-in 2 \_\_\_\_\_

### Ich wünsche / Wir wünschen eine unentgeltliche

- Gesamtberatung durch einen Vorsorgespezialisten der AXA im Zusammenhang mit der Finanzierung von Wohneigentum.  
 Beratung zur Gebäudeversicherung der AXA.  
 Beratung zur Hausratversicherung der AXA.

**Folgende Abschnitte werden vom Versicherungsberater ausgefüllt – Sie brauchen nichts zu tun.**

Bestehende LV-Policen	Tarif	Dauer	VS	Jahresprämie	Rückkaufwert
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Offertierte LV-Policen	Tarif	Dauer	VS	Jahresprämie	(Offerte beilegen)
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Name/Vorname \_\_\_\_\_ PID-Nr. \_\_\_\_\_ Tel.-Nr. \_\_\_\_\_

Datum/Unterschrift\* \_\_\_\_\_ Geschäftsstelle \_\_\_\_\_

\* Mit seiner Unterschrift bestätigt der Versicherungsberater, die Kreditnehmenden weisungskonform identifiziert zu haben.

Kopien amtlicher Ausweise liegen bei:

- Ja  
 Nein (nur im Ausnahmefall) → Formular «Identifikation des Vertragspartners»