



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, W0.174, 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 _____

Ihre Immobilie

Schön, dass wir Ihre Immobilie finanzieren dürfen.

Gerne halten wir die Daten Ihrer Liegenschaft in unseren Systemen aktuell. Im Zusammenhang mit den steigenden Anforderungen an Immobiliendaten mit Bezug zur Energieeffizienz freuen wir uns, wenn Sie uns folgende Fragen beantworten:

Thema	Detail	Jahr des Einbaus (Baujahr oder Sanierung)	Betrag (sofern verfügbar)
Heizungsart	<input type="checkbox"/> Ölheizung <input type="checkbox"/> Gasheizung <input type="checkbox"/> Erdsonde/Wärmepumpe <input type="checkbox"/> Luft/Wasserwärmepumpe <input type="checkbox"/> Pellet-/Schnitzelheizung <input type="checkbox"/> Elektroheizung <input type="checkbox"/> Fernwärmeheizung <input type="checkbox"/> Andere: _____		
Photovoltaik (Strom)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Sonnenkollektoren (Wasser)	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Wärmeverteilung	<input type="checkbox"/> Bodenheizung <input type="checkbox"/> Radiatoren / Heizkörper <input type="checkbox"/> Zentraler Ofen <input type="checkbox"/> Andere: _____		
Fassade (Wärmedämmung)	<input type="checkbox"/> Alle Hausseiten <input type="checkbox"/> Einzelne Hausteile		
Dach	<input type="checkbox"/> Dach vollständig neu/saniert <input type="checkbox"/> Dach teilweise neu/saniert		
Fenster	<input type="checkbox"/> Alle Fenster Dreifachverglasung <input type="checkbox"/> Alle Fenster Doppelverglasung _____ Anzahl Dreifachverglasung _____ Anzahl Doppelverglasung		
Zertifikat (falls vorhanden)	<input type="checkbox"/> GEAK <input type="checkbox"/> Minergie A Kopie senden (alle Zertifikate)	<input type="checkbox"/> GEAK plus <input type="checkbox"/> Minergie Eco	<input type="checkbox"/> Minergie <input type="checkbox"/> Minergie P <input type="checkbox"/> SNBS <input type="checkbox"/> Andere: _____

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	Rückkaufswert
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Offerierte 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»

Informationen zum Datenschutz sind unter [AXA.ch/datenschutz](https://www.axa.ch/datenschutz) zu finden