



Richiesta d'ipoteca

Competenza AXA
Centro ipoteche
Telefono +41 58 215 44 01
E-mail info.hypothek@axa.ch

Si prega di inviare la richiesta d'ipoteca insieme alla rispettiva documentazione a: AXA, Centro ipoteche, W0.174, General-Guisan-Strasse 40, casella postale 357, 8401 Winterthur oppure a info.hypothek@axa.ch

Dati personali

	Beneficiario/a del credito 1	Beneficiario/a del credito 2 (debitore solidale)
Cognome	_____	_____
Nome	_____	_____
Via/N.	_____	_____
NPA/Località	_____	_____
Telefono (giorno)	_____	_____
Data di nascita	_____	_____
Nazionalità	_____	_____
Stato civile	<input type="checkbox"/> coniugato/a <input type="checkbox"/> divorziato/a <input type="checkbox"/> vedovo/a <input type="checkbox"/> celibe/nubile	<input type="checkbox"/> coniugato/a <input type="checkbox"/> divorziato/a <input type="checkbox"/> vedovo/a <input type="checkbox"/> celibe/nubile
Formazione professionale (apprendistato, titolo di studio ecc.)	_____	_____
Professione, posizione gerarchica	_____	_____
Nome e indirizzo del datore di lavoro	_____	_____
Anno di nascita dei figli a carico	_____	_____

Situazione finanziaria

	Beneficiario/a del credito 1	Beneficiario/a del credito 2 (debitore solidale)
Reddito lordo regolare (esclusi bonus)	CHF _____ all'anno	CHF _____ all'anno
Bonus (media degli ultimi 3 anni)	CHF _____ all'anno	CHF _____ all'anno
Reddito supplementare regolare (p. es. reddito locativo, guadagno accessorio)	CHF _____ all'anno	CHF _____ all'anno
Il reddito principale deriva da un'attività indipendente o da una ditta propria?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (allegare una copia del bilancio/ conto economico degli ultimi 3 anni)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (allegare una copia del bilancio/ conto economico degli ultimi 3 anni)
Esistono impegni straordinari? (p. es. alimenti, leasing, piccoli crediti)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (allegare un elenco con tipo, durata e costi annuali)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (allegare un elenco con tipo, durata e costi annuali)
Sono state avviate procedure esecutive negli ultimi 3 anni?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (allegare una spiegazione per iscritto)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (allegare una spiegazione per iscritto)

Dati relativi all'immobile

Casa unifamiliare (domicilio principale)

Appartamento in condominio (domicilio principale)

Casa plurifamiliare (in locazione) Reddito locativo (escl. spese accessorie) CHF _____ all'anno

Immobile commerciale con uffici
(in locazione) Reddito locativo (escl. spese accessorie) CHF _____ all'anno

Immobile abitativo/commerciale
(in locazione) Reddito locativo (escl. spese accessorie) CHF _____ all'anno

Via/N. _____

NPA/Località _____

Valore dell'immobile CHF _____; stabilito nel _____

Questo valore corrisponde alla perizia di un esperto/della banca al prezzo d'acquisto
 ai costi di costruzione alla valutazione ufficiale

Dati relativi al credito

Ammontare dell'ipoteca richiesta CHF _____

Data del versamento richiesta _____

Finanziamento del prezzo d'acquisto

Consolidamento di un credito di costruzione

Riscatto di un'ipoteca esistente presso _____

Attuale ammontare dell'ipoteca CHF _____

Ipoteca disdetta No Sì, a decorrere dal _____

Disdetta dal creditore debitore

Impiego di mezzi dal 2° pilastro (cassa pensione)

Per l'acquisto dell'immobile saranno/sono stati impiegati mezzi provenienti dal 2° pilastro (cassa pensione)?

No

Sì, prelievo anticipato CHF _____

Dati relativi al finanziamento (solo per il finanziamento del prezzo d'acquisto)

Prezzo d'acquisto o costi d'investimento CHF _____

Più costi aggiuntivi
(p. es. ulteriori dotazioni) CHF _____

Costi totali dell'immobile CHF _____

Ammontare dell'ipoteca richiesta CHF _____

Composizione mezzi propri

Averi in conto, titoli CHF _____

Prelievo anticipato 3° pilastro CHF _____

Prelievo anticipato 2° pilastro
(cassa pensione) CHF _____

Prestiti di terzi
(tasso d'interesse p. a. _____ %) CHF _____

Altro CHF _____

Totale mezzi propri CHF _____

Il suo immobile

Ci fa piacere poter finanziare il suo immobile del quale saremo lieti di aggiornare i dati nei nostri sistemi. In relazione all'aumento dei requisiti di efficienza energetica, le saremo grati se rispondesse alle seguenti domande:

Thema	Dettaglio	Anno di installazione (anno di costr. o risan.)	Importo (se disponibile)
Tipo di riscaldamento	<input type="checkbox"/> Riscaldamento a gasolio <input type="checkbox"/> Riscaldamento a gas <input type="checkbox"/> Sonda interrata/pompa di calore <input type="checkbox"/> Pompa di calore ad aria/acqua <input type="checkbox"/> Riscaldamento a pellet/truciol <input type="checkbox"/> Riscaldamento elettrico <input type="checkbox"/> Teleriscaldamento <input type="checkbox"/> Altro: _____		
Fotovoltaico (elettricit�)	<input type="checkbox"/> S� <input type="checkbox"/> No		
Collettori solari (acqua)	<input type="checkbox"/> S� <input type="checkbox"/> No		
Distribuzione del calore	<input type="checkbox"/> Riscaldamento a pavimento <input type="checkbox"/> Radiatori <input type="checkbox"/> Stufa centrale <input type="checkbox"/> Altro: _____		
Facciata (isolamento)	<input type="checkbox"/> Tutti i lati della casa <input type="checkbox"/> Singole parti della casa		
Tetto	<input type="checkbox"/> Tetto completamente nuovo/risanato <input type="checkbox"/> Tetto parzialmente nuovo/risanato		
Finestre	<input type="checkbox"/> Tutte le finestre a triplo vetro <input type="checkbox"/> Tutte le finestre a doppio vetro ____ Numero di finestre a triplo vetro ____ Numero di finestre a doppio vetro		
Certificato (se presente)	<input type="checkbox"/> CECE <input type="checkbox"/> Minergie A Inviare una copia (tutti i certificati)	<input type="checkbox"/> CECE plus <input type="checkbox"/> Minergie Eco	<input type="checkbox"/> Minergie <input type="checkbox"/> SNBS <input type="checkbox"/> Minergie P <input type="checkbox"/> Altro: _____

Documenti da inoltrare

Sul/Sulla beneficiario/a del credito

Richiedere documenti presso

- | | |
|--|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Certificato di salario attuale e ultimo conteggio di salario | Datore di lavoro |
| <input type="checkbox"/> In caso di parti di salario variabili, certificati di salario degli ultimi 3 anni | Datore di lavoro |
| <input type="checkbox"/> Copia della dichiarazione d'imposta attuale | Ufficio delle contribuzioni |
| <input type="checkbox"/> Informazioni su procedure esecutive degli ultimi 3 anni
(non più vecchie di 3 mesi) | Ufficio d'esecuzione |
| <input type="checkbox"/> Se lavoratore indipendente: bilanci/conti economici degli ultimi 3 anni,
budget, pianificazione della liquidità | Fiduciario |
| <input type="checkbox"/> Se viene richiesto o è già avvenuto il prelievo anticipato dal 2° pilastro (cassa
pensione): attestato della cassa pensione (prima e dopo il prelievo) | Cassa pensione |
| <input type="checkbox"/> Attestato dei mezzi propri | Banca |

In caso di iscrizione nel registro di commercio, si richiede inoltre:

- | | |
|---|-----------------------|
| <input type="checkbox"/> Estratto aggiornato del registro di commercio | Registro di commercio |
| <input type="checkbox"/> Bilancio/Conto economico degli ultimi 3 anni | Fiduciario |
| <input type="checkbox"/> Rapporti di revisione degli ultimi 3 anni d'esercizio (se disponibili) | Fiduciario |

In caso di riscatto:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Copia dell'attuale contratto di credito | |
|--|--|

Sull'immobile (tutti gli oggetti)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Estratto aggiornato del registro fondiario | Venditore/Ufficio del registro fondiario/
Notaio |
| <input type="checkbox"/> Copia/Bozza del contratto d'acquisto | Venditore/Notaio |
| <input type="checkbox"/> Copia del certificato d'assicurazione dello stabile con dettagli sull'anno di
costruzione e la cubatura (alternativa: calcolo al m ³) | Venditore/Assicurazione cantonale
stabili/Architetto |
| <input type="checkbox"/> 4–5 fotografie attuali | Venditore |
| <input type="checkbox"/> Planimetria/Piano di situazione (piano catastale ufficiale) | Venditore |
| <input type="checkbox"/> Documentazione di vendita | Venditore |
| <input type="checkbox"/> Pianta/Piani di costruzione | Venditore |
| <input type="checkbox"/> Se sono stati eseguiti investimenti/ristrutturazioni:
panoramica dei costi/conteggi finali | Venditore |
| <input type="checkbox"/> Relazione tecnica | Venditore |
| <input type="checkbox"/> Contratto di diritto di superficie (incl. interesse attuale per diritto di superficie) | Venditore/Ufficio del registro fondiario |

Documentazione aggiuntiva per appartamenti in condominio:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Pianta dell'unità per piani con superficie abitabile netta | Venditore |
| .. | |
| <input type="checkbox"/> Copia del regolamento PPP | Venditore/
Amministrazione della comunità PPP |

*Documentazione aggiuntiva per case plurifamiliari, immobili commerciali con uffici
o ad uso misto:*

- | | |
|---|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> Distinta dei locatari attuale firmata
(indicazione di tutti i locatari e delle pignoni lorde/nette) | Venditore/Amministrazione |
|---|---------------------------|

Scambio di informazioni tramite e-mail

Poiché di regola lo scambio di e-mail avviene attraverso reti difficilmente controllabili, sussiste in particolare il rischio che terzi non autorizzati possano consultare e/o modificare le informazioni scambiate, compreso l'indirizzo del mittente.

Sono/Siamo consapevole/i dei rischi rappresentati dal traffico e-mail e accetto/accettiamo che AXA mi/ci trasmetta informazioni sulla richiesta d'ipoteca o sull'ipoteca tramite e-mail.

Il mio/nostro indirizzo e-mail _____

Non desidero/desideriamo essere contattato/i tramite e-mail. Le informazioni del Centro ipoteche di AXA mi/ci saranno recapitate per posta.

Per conoscenza

Confermo/Confermiamo che tutti i dati e i documenti qui allegati corrispondono a verità. Autorizzo/Autorizziamo espressamente il Centro ipoteche di AXA a richiedere senza preavviso, ulteriori informazioni necessarie per la valutazione e l'amministrazione del credito (p. es. presso uffici del registro fondiario, uffici di esecuzione, uffici del controllo abitanti e altri uffici).

Luogo/Data _____

Luogo/Data _____

Firma beneficiario/a del credito 1 _____

Firma beneficiario/a del credito 2 _____

Desidero/Desideriamo ricevere gratuitamente

- una consulenza globale da parte di uno specialista della previdenza di AXA in relazione al finanziamento di una proprietà abitativa
- una consulenza sull'assicurazione di stabili di AXA
- una consulenza sull'assicurazione mobilia domestica di AXA

La sezione seguente viene compilata dal consulente assicurativo – non deve/dovete intraprendere nulla.

Polizze Vita esistenti	Tariffa	Durata	SA	Premio annuo	Valore di riscatto
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Polizze Vita proposte	Tariffa	Durata	SA	Premio annuo	(Allegare proposte)
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Cognome/Nome _____	N. PID _____	N. tel. _____
--------------------	--------------	---------------

Data/Firma * _____	Agenzia _____
--------------------	---------------

* Con la sua firma il consulente assicurativo conferma di aver identificato il/la/i richiedente/i secondo le direttive.

Copia/e documento/i d'identità allegata/e:

- Sì
- No (solo in casi eccezionali) → Modulo «Identificazione del partner contrattuale»

Le Informazioni sulla privacy si trovano al seguente link: [AXA.ch/protezione-dati](https://www.axa.ch/protezione-dati)