

Hypothekargesuch

(bitte in Blockschrift ausfüllen)

Gesuchsteller 1

Name	Vorname	
Strasse, Nr.	PLZ/Ort	
Telefon tagsüber	E-Mail	
Geburtsdatum	Nationalität	Zivilstand
Arbeitgeber	seit	selbstständig angestellt
Beruf/Funktion	Brutto-Jahreseinkommen in CHF	
Ausbildung	Universität/Fachhochschule	Übrige (Grundschulabschluss, Anlehre usw.)
	Berufslehre mit späterer Weiterbildung (eidg. Fachausweise, Meisterprüfungen)	Berufslehre
Gesuchsteller 1 ist	Alleineigentümer	Mit-/Gesamteigentümer Ehegatte nur Solidarschuldner

Gesuchsteller 2

Name	Vorname	
Strasse, Nr.	PLZ/Ort	
Telefon tagsüber	E-Mail	
Geburtsdatum	Nationalität	Zivilstand
Arbeitgeber	seit	selbstständig angestellt
Beruf/Funktion	Brutto-Jahreseinkommen in CHF	
Ausbildung	Universität/Fachhochschule	Übrige (Grundschulabschluss, Anlehre usw.)
	Berufslehre mit späterer Weiterbildung (eidg. Fachausweise, Meisterprüfungen)	Berufslehre
Gesuchsteller 2 ist	Alleineigentümer	Mit-/Gesamteigentümer Ehegatte nur Solidarschuldner

Bestehende Versicherungen bei Allianz Suisse

Folgende neue Versicherungsgeschäfte sind bei der Allianz Suisse mit dem beantragten Hypothekendarlehen geplant

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!)

nein ja

Sofern gekündigt

durch Schuldner

durch Gläubiger

Ablösung Baukredit, Finanzierung derzeit bei

Erhöhung der bestehenden Hypothek bei Allianz Suisse

Zweck der Erhöhung

Liegenschaft

Gebäude	Eigentumswohnung	Einfamilienhaus	Mehrfamilienhaus	
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
Wertvermehrende Renovationen/Investitionen in den letzten 20 Jahren (Bitte Belege beilegen)				
Was wurde renoviert / investiert		Wann		Betrag CHF

Finanzierung

Kaufpreis bzw. Anlagekosten inkl. Land		CHF
<hr/>		
Eigenmittel	a) bar	CHF
	b) Barbezug 2. Säule / Pensionskasse	+ CHF
	c) Barbezug 3. Säule	+ CHF
	d) Erbvorbezug / Schenkung	+ CHF
	e) Anderweitige Darlehen	+ CHF
<hr/>		
Total Eigenmittel		CHF
<hr/>		
Gewünschtes Hypothekendarlehen		CHF
Gewünschtes Auszahlungsdatum		

Gewünschte Verpfändung von Geldern der 2. Säule oder Lebensversicherungspolicen

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

* Bitte aktuelle Ausweise über die Guthaben bzw. Rückkaufswerte beilegen.

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

Genauere Bezeichnung, geschuldeter Betrag, jährliche Kosten, Gläubiger (bitte Vertragskopien beilegen)

Finanzielle Tragbarkeit/Budget

Einkommen

Brutto-Jahreseinkommen Gesuchsteller 1 (Haupterwerbseinkommen)	CHF
Brutto-Jahreseinkommen Gesuchsteller 2 (Haupterwerbseinkommen)	+ CHF
+ sonstige Einnahmen (Nebenerwerb, Kapitalertrag, Mietertrag u. Ä.) p. a.	+ CHF
<hr/>	
– feste Verpflichtungen (Alimente, Privatkredite, Leasing u. Ä.) p. a.	– CHF
<hr/>	
Total Einkommen p. a.	CHF

Liegenschaftskosten

Betrag der I. Hypothek CHF	(65% des Liegenschaftswerts)
Zinsen der I. Hypothek, berechnet zu 5% p.a. (kalkulatorisch)	CHF
<small>(Damit die Finanzierung auch in Zeiten steigender Zinsen auf einer soliden Basis steht, basiert unsere Kostenberechnung auf einem langfristigen Durchschnittshypothekkarzinssatz.)</small>	
Betrag der II. Hypothek CHF	(15% des Liegenschaftswerts)
Zinsen der II. Hypothek, berechnet zu 5% p.a. (kalkulatorisch)	+ CHF
+ andere Schuldzinsen (andere Darlehen, Kosten Zweitliegenschaft u. Ä.) p. a.	+ CHF
+ jährliche Amortisation der II. Hypothek	+ CHF
<small>(innert 15 Jahren, spätestens jedoch bis zum Zeitpunkt der Pensionierung)</small>	
+ Unterhalt und Nebenkosten (1% des Liegenschaftswerts) p. a.	+ CHF
<hr/>	
Total kalkulatorische Finanzierungskosten p. a.	CHF

Verhältnis kalkulatorische Finanzierungskosten zu Total Einkommen p. a. in % (maximal 33%)

Bemerkungen

Vermittlerangaben (für internen Gebrauch)

Generalagentur/Externer Vermittler Kundenberater (Name, Vorname) Vermittler-Nr.

Bemerkungen

Beilagen – Finanzierungsvorschläge werden nur gegen vollständige Unterlagen (Kopien) abgegeben

Persönliche Unterlagen (für jeden einzelnen Gesuchsteller)

1. Letzte unterzeichnete Steuererklärung (mit sämtlichen Beiblättern) / detaillierte Steuereinschätzung
2. Aktuelle Betreuungsauskunft über den Zeitraum der letzten 3 Jahre
3. Lohnausweis(e) vom letzten Jahr
4. Lohnabrechnungen der letzten 2 Monate
5. Aktueller Pensionskassenausweis
6. Grundverträge weiterer Verpflichtungen (Alimente, Privatkredite, Leasing, Darlehen/Hypotheken etc.)
7. Identitätskarte oder Pass bzw. Ausländerausweis oder Pass bei ausländischer Staatsbürgerschaft
(je mit Echtheitsbescheinigung durch Vorlage des Originals bei Ihrem Allianz Suisse Kundenberater oder Beglaubigung bei einem Notar, beim Gemeindeammann, bei den SBB oder bei der Post)
8. Bei Firmen/Firmeninhabern: Unterzeichnete Bilanz/Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre inkl. Revisionsberichte

Bei allen Liegenschaften

9. Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Jahr) mit Angabe der Grundpfandrechte (bei Kauf Kopie Kaufvertragsentwurf)
10. Grundriss- und Schnittpläne 1:100 oder 1:50 (massstabsgetreu)
11. Aktueller Gebäudeversicherungsausweis mit Angabe des Gebäudevolumens (m³) und des Baujahres
12. Farbfotos der Liegenschaft innen und aussen (innen mindestens Küche, Nasszellen und Wohnzimmer)

Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

13. Nutzungs- und Verwaltungsreglement
14. Begründungsakt von Stockwerkeigentum, sofern im Grundbuch noch nicht eingetragen

Zusätzlich bei Mehrfamilienhäusern, Geschäftshäusern, vermieteten Häusern und Wohnungen

15. Aktueller, detaillierter Mieterspiegel (Mietzinsaufstellung) oder Mietverträge

Ergänzende Liegenschaftsunterlagen bei Bauvorhaben

16. Generalunternehmervertrag/Werkvertrag
17. Kostenvoranschlag
18. Detaillierter Baubeschrieb/Projektbeschrieb
19. Baubewilligung

Unterschriften

Ich bestätige/wir bestätigen, dass die Unterlagen und Angaben der Wirklichkeit entsprechen.

Datenschutzfreigabe

Die Hypothekarabteilung der Allianz Suisse wird ermächtigt, die Daten, die ihr mit dem Hypothekergesuch oder mit der Vertragsverwaltung zukommen, zu bearbeiten. Sie kann in erforderlichem Ausmass Daten an am Geschäftsvorfall beteiligte natürliche und juristische Personen weitergeben. Ebenso ist sie berechtigt, bei diesen und Drittpersonen/Ämtern Auskünfte einzuholen.

Deklaration nach Geldwäschereigesetz

Der Gesuchsteller erklärt, dass er an den Vermögenswerten, welche für die Zinszahlungen/Amortisationen verwendet werden, wirtschaftlich berechtigt ist. Trifft dies nicht zu, so ist der Gesuchsteller verpflichtet, der Allianz Suisse den wirtschaftlich Berechtigten mit diesem Hypothekergesuch schriftlich mitzuteilen.

Ort/Datum Unterschrift Gesuchsteller 1 _____

Ort/Datum Unterschrift Gesuchsteller 2 _____

Zustelladresse

Allianz Suisse Immobilien AG, Hypotheken, Postfach, CH-8010 Zürich
 hypo-wallisellen@allianz.ch