

Hypothekargesuch

(bitte in Blockschrift ausfüllen)

Gesuchsteller 1

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

Gesuchsteller 2

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

Bestehende Versicherungen bei Allianz Suisse

Folgende neue Versicherungen sind bei der Allianz 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

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

Was wurde renoviert/investiert?	Wann?	Betrag, CHF
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Finanzierung

Kaufpreis bzw. Anlagekosten inkl. Land CHF

Eigenmittel

a) bar CHF

b) Barbezug 2. Säule / Pensionskasse CHF

c) Barbezug 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 Lebensversicherungspolice

Gelder der 2. Säule (Pensionskassenguthaben, Freizügigkeitsguthaben etc.) CHF

Rückkaufswerte von bestehenden Lebensversicherungspolice 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	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Brutto-Jahreseinkommen Gesuchsteller 2 (Haupterwerbseinkommen)	+ CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
+ sonstige Einnahmen (Nebenerwerb, Kapitalertrag, Mietertrag u.Ä.) p.a.	+ CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
- feste Verpflichtungen (Alimente, Privatkredite, Leasing u.Ä.) p.a.	- CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Total Einkommen p.a.	CHF	<input style="width: 95%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;" type="text"/>

Liegenschaftskosten

Betrag der I. Hypothek: CHF <input style="width: 150px;" type="text"/> (65 % des Liegenschaftswerts)		
Zinsen der I. Hypothek, berechnet zu 5% p.a. (kalkulatorisch) (damit die Finanzierung auch in Zeiten steigender Zinsen auf einer soliden Basis steht, basiert unsere Kostenberechnung auf einem langfristigen Durchschnittshypothekarsatz)	CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Betrag der II. Hypothek: CHF <input style="width: 150px;" type="text"/> (15 % des Liegenschaftswerts)		
Zinsen II. Hypothek, berechnet zu 5% p.a. (kalkulatorisch)	+ CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
+ andere Schuldzinsen (andere Darlehen, Kosten Zweitliegenschaft u.Ä.) p.a.	+ CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
+ jährliche Amortisation der II. Hypothek (innert 15 Jahren, spätestens jedoch bis zum Zeitpunkt der Pensionierung)	+ CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
+ Unterhalt und Nebenkosten (1 % des Liegenschaftswerts) p.a.	+ CHF	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Total kalkulatorische Finanzierungskosten p.a.	CHF	<input style="width: 95%; border-top: 1px solid black; border-bottom: 1px solid black;" type="text"/>

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

Bemerkungen

Vermittlerangaben (für internen Gebrauch)

Generalagentur / Externer Vermittler	Kundenberater (Name, Vorname)	Vermittler-Nr.
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>

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

Ergänzende Unterlagen bei Bauvorhaben

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

Zusätzlich bei Mehrfamilienhäusern / Geschäftshäusern / vermieteten Objekte

- 15 Aktueller, detaillierter Mieterspiegel (Mietzinsaufstellung) oder Mietverträge

Übertragbarkeit der Hypothek

Der Gesuchsteller hat Kenntnis, dass die Allianz Suisse zum Zwecke der Auslagerung einzelner oder sämtlicher Verwaltungs- oder Servicefunktionen und zum Zwecke der ganzen oder teilweisen Refinanzierung mit von ihr ausgewählten Dritten (Outsourcingpartner bzw. Finanzierungspartner) zusammenarbeitet. Die Allianz Suisse kann nach ihrem Ermessen Rechte und Pflichten aus dem Hypothekarvertrag und den Sicherungsverträgen, insbesondere die ihr übertragenen Schuldbriefe, ganz oder teilweise an die von ihr ausgewählten Dritten übertragen, oder diesen Dritten auch nur die gegenwärtigen und zukünftigen Forderungen aus diesen Verträgen ganz oder teilweise abtreten. Die Allianz Suisse kann die Übertragung und/oder Abtretung ohne vorgängige Zustimmung oder Notifikation des Gesuchstellers vornehmen. Auch nach erfolgter Übertragung oder Abtretung bleibt die Allianz Suisse die Ansprechperson des Gesuchstellers unter dem Hypothekarvertrag und den Sicherungsverträgen. Ebenso ist die Allianz Suisse dem Gesuchsteller gegenüber berechtigt, sämtliche Rechte aus dem Hypothekarvertrag und den Sicherungsverträgen sowie die Sicherheiten geltend zu machen. Hat der Gesuchsteller keine Kenntnis von der Übertragung oder Abtretung, kann er befreiend an die Allianz Suisse leisten.

Datenfreigabe

Die Hypothekarabteilung der Allianz Suisse ist berechtigt, die Daten, die ihr mit dem Hypothekargesuch oder mit der Vertragsverwaltung zukommen, zu bearbeiten und diese Daten an die von ihr ausgewählten Outsourcingpartner und Finanzierungspartner weiterzugeben. Ebenso ist sie berechtigt, bei diesen und anderen Drittpersonen Auskünfte einzuholen.

Ermächtigung

Der Gesuchsteller ermächtigt hiermit die Allianz Suisse, jederzeit und ohne Rückfragen sämtliche in Zusammenhang mit der Bonitätsprüfung, Überwachung und Bewirtschaftung der Hypothek notwendigen Auskünfte bei Betreibungs-, Grundbuch-, Steuer- Handelsregisterämtern, Einwohnerkontrollen, kantonalen Gebäudeversicherungen, Banken sowie allen anderen für das Hypothekargesuch relevanten Stellen einzuholen. Allfällige Kosten gehen zu Lasten des Gesuchstellers.

Deklaration nach Geldwäschereigesetz (GwG)

Der Gesuchsteller erklärt, (bitte Zutreffendes ankreuzen)

- dass er an den Vermögenswerten, welche für die Zinszahlungen/Amortisationen verwendet werden, wirtschaftlich berechtigt ist;
- dass ein Dritter an den Vermögenswerten, welche für die Zinszahlungen/Amortisationen verwendet werden, wirtschaftlich berechtigt ist (der Gesuchsteller erhält dazu ein separates Formular zur Deklaration des wirtschaftlich Berechtigten).

Änderungen in der wirtschaftlichen Berechtigung sind der Allianz Suisse sofort schriftlich zu melden.

Unterschriften

Ich bestätige/wir bestätigen, dass

- die Unterlagen und Angaben in/zu diesem Hypothekargesuch der Wirklichkeit entsprechen.
- ich/wir die Informationen gelesen und verstanden habe/haben
- ich/wir mit der Übertragbarkeit und Datenfreigabe einverstanden bin/sind und
- die Deklaration nach GwG zutrifft.

Ort, Datum, Vorname, Name (Blockschrift)

Unterschrift Gesuchsteller 1

Ort, Datum, Vorname, Name (Blockschrift)

Unterschrift Gesuchsteller 2

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