

Angaben zur Person	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2
Anrede		
Name		
Vorname		
Strasse, Nr.		
PLZ, Wohnort		
Zivilstand	<input type="checkbox"/> Verheiratet <input type="checkbox"/> Geschieden <input type="checkbox"/> Verwitwet <input type="checkbox"/> Ledig <input type="checkbox"/> Eingetragene Partnerschaft	<input type="checkbox"/> Verheiratet <input type="checkbox"/> Geschieden <input type="checkbox"/> Verwitwet <input type="checkbox"/> Ledig <input type="checkbox"/> Eingetragene Partnerschaft
Geburtsdatum		
Nationalität		
Status «Nicht-US-Person»	<input type="checkbox"/> «Nicht-US-Person»	<input type="checkbox"/> «Nicht-US-Person»
Erklärung über den Status «Nicht-US-Person»: Der Kunde ist keine «US-Person», d.h. dass er kein US-Staatsbürger ist (einfache doppelte oder mehrfache Staatsbürgerschaft), dass er nicht den Status eines ausländischen Ansässigen («resident alien») hat (zum Beispiel durch Besitz einer «Green Card» oder durch regelmässigen Aufenthalt in den USA im laufenden Jahr und den vorangegangenen zwei Jahren). Der Kunde verpflichtet sich, Swiss Life unaufgefordert jegliche Änderungen mitzuteilen.		
Telefon 1 (tagsüber, mobile)		
Telefon 2		
E-Mail		
Erwerbsart	<input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Nicht selbständig	<input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Nicht selbständig
Jährliches Einkommen (Bruttosalär o. Nettogewinn)	CHF	CHF
Bonus (Durchschnitt der letzten drei Jahre)	CHF	CHF
Nebenverdienst (p. a.)	CHF	CHF
<b>Total pro Kreditnehmer</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
<b>Gesamteinkommen (Kreditnehmer 1 und 2)</b>		<b>CHF</b>
Alimente, Unterhaltszahlungen (p. a.)	CHF	CHF
Kleinkreditraten, Leasing (p. a.)	CHF	CHF
Laufzeit/Verpflichtung bis:		
Zinsen für Darlehen von Dritten (p. a.)	CHF	CHF
Amortisation für Darlehen von Dritten (p. a.)	CHF	CHF
<b>Total pro Kreditnehmer</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
<b>Total Verpflichtungen (Kreditnehmer 1 und 2)</b>		<b>CHF</b>
Wurden in den letzten drei Jahren Betreibungen gegen Sie eingeleitet?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Bestehen Pfandausfall- oder Verlustscheine aus den letzten drei Jahren?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja

## Objekt

Liegenschaftstyp	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus* <input type="checkbox"/> Gewerbeliegenschaft* <input type="checkbox"/> Geschäftshaus*
*Jährliche Mieteinnahmen (exkl. Nebenkosten)	CHF	
Strasse, Nr.		
PLZ, Ort, Kanton		
Baujahr		
Besteht ein Baurecht?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	Baurechtzins: CHF
Eigentumsverhältnisse	<input type="checkbox"/> Alleineigentum <input type="checkbox"/> Gesamteigentum	<input type="checkbox"/> Miteigentum

## Finanzierung

### Finanzierungsvorhaben:

Kauffinanzierung oder Ablösung eines Baukredites

Ablösung einer bestehenden Hypothek

Kaufpreis (exkl. Kaufkosten) bzw. Anlagekosten		CHF	Der nachfolgende Wert entspricht:	<input type="checkbox"/> Experten-/Bankschätzung <input type="checkbox"/> Erstellungskosten <input type="checkbox"/> Kaufpreis <input type="checkbox"/> Andere:
Mehrkosten	+ CHF		Schätzungsjahr	
<b>Total Investitionen</b>	<b>= CHF</b>		<b>Liegenschaftswert</b>	<b>CHF</b>
In Bar oder Kontoguthaben	CHF			
Wertschriften	+ CHF			
Vorbezug 2. Säule	+ CHF			
Vorbezug 3. Säule	+ CHF			
Sonstige:	+ CHF			
Darlehen Dritte	+ CHF			
Erbvorbezug/Schenkung	+ CHF			
<b>Total Eigene Mittel</b>	<b>= CHF</b>		<b>Gewünschte Hypothek</b>	<b>CHF</b>
<b>Gewünschtes Darlehen</b>	<b>CHF</b>		Derzeitige Hypothek	CHF
Derzeitiges Darlehen	CHF		Voraussichtlicher Termin der Ablösung (Kündigungsdatum)	
Voraussichtlicher Auszahlungstermin			Ablösung bei	
Ablösung bei				

### Zusatzsicherheiten

Folgende Vermögenswerte können verpfändet werden:

Police Nr./Vorsorgeinstitut	Rückkaufswert, Guthaben	Jahresprämie
	CHF	CHF
	CHF	CHF
	CHF	CHF

### Informationsaustausch via E-Mail

---

Der Austausch von E-Mails birgt insbesondere das Risiko, dass Unberechtigte die ausgetauschten Informationen inkl. Identität des Senders (E-Mail-Adresse) einsehen und/oder verändern können. Swiss Life geht davon aus, dass der Kunde mit Bekanntgabe seiner E-Mail-Adresse die entsprechenden Risiken in Kauf nimmt und den Austausch von Hypothekarinformationen via E-Mail als zulässig erachtet.

### Outsourcing der Hypothekenadministration

---

Die Administration der Swiss Life-Hypotheken erfolgt durch die Hypotheken Servicing Schweiz AG (HSSAG). Die Einhaltung der gesetzlichen Datenschutzbestimmungen wird gewährleistet.

### Auskunftermächtigung

---

Der Kunde ermächtigt Swiss Life bzw. HSSAG, sämtliche im Zusammenhang mit der Bonitätsprüfung, Überwachung und Administration der Hypothek erforderlichen Auskünfte bei Dritten einzuholen.

### Bemerkungen

---

---

---

---

---

---

### Vorzugskonditionen «Home-Option»

---

Ich (Kreditnehmer 1 oder 2) bin berechtigt für Sonderkonditionen Swiss Life «Home Option».

Ort, Datum

---

Unterschrift

---

**Kreditnehmer 1**

**Kreditnehmer 2**

Bitte senden Sie das vollständig ausgefüllte Formular und die entsprechenden Unterlagen an folgende Adresse:

Swiss Life AG  
Hypotheken  
Postfach 2073  
8027 Zürich  
Telefon 0848 33 22 12  
Fax 044 562 10 50  
info@swisslifehypo.ch

## Checkliste der beizulegenden Unterlagen

Angaben zum Antragsteller	Wo erhalten Sie diese Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Betreuungsauskunft (nicht älter als drei Monate)	Betreibungsamt
<input type="checkbox"/> Kopie der letzten Steuererklärung	Steueramt
<input type="checkbox"/> Nachweis über Guthaben der verpfändeten Werten/ Kopie der Lebensversicherungspolice	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Kopie der Pensionskassenausweise	Finanzinstitute
<b>Nicht selbständig erwerbend</b>	
<input type="checkbox"/> Aktueller Lohnausweis	Arbeitgeber
<b>Selbstständig erwerbend</b>	
<input type="checkbox"/> Aktueller Handelsregisterauszug (sofern vorhanden)	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Bilanz- und Erfolgsrechnung der letzten drei Jahre	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Revisionsberichte der letzten drei Geschäftsjahre (sofern vorhanden)	Treuhänder
<b>Angaben zum Objekt und zur Finanzierung</b>	
<input type="checkbox"/> Situationsplan sowie amtlicher Katasterplan	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
<input type="checkbox"/> Baupläne	Verkäufer, Architekt, Bauherr
<input type="checkbox"/> Aktueller Grundbuchauszug	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
<input type="checkbox"/> Baubeschrieb	Verkäufer, Architekt, Bauherr
<input type="checkbox"/> Vier bis fünf Fotos (Ansicht innen und aussen)	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsausweis mit Angabe des Baujahrs und der Kubatur Alternativ: Berechnung der Kubatur nach SIA-Norm (m <sup>3</sup> )	Kantonale Gebäudeversicherung, Verkäufer, Architekt, Bauherr
<input type="checkbox"/> Zusammenstellung allfälliger Investitionen / Renovationen (Jahr und Zweck)	Verkäufer
<b>Beim Kauf</b>	
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag oder Entwurf	Verkäufer, Notar
<input type="checkbox"/> Verkaufsdokumentation	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Kopie der Pensionskassenausweise nach dem Bezug der Vorsorgegelder	Finanzinstitute
<b>Bei der Konsolidierung eines Baukredites</b>	
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag oder Entwurf	Verkäufer, Notar
<input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Kopie der letzten Zinsabrechnung und des aktuellen Kreditvertrags	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Bestätigung des Architekten (Bauhandwerkpfandrechte)	Generalunternehmung, Bauherr
<input type="checkbox"/> Generalunternehmervertrag	Generalunternehmung, Bauherr
<input type="checkbox"/> Bauabrechnung	Generalunternehmung, Bauherr
<input type="checkbox"/> Kopie der Pensionskassenausweise nach dem Bezug der Vorsorgegelder	Finanzinstitute
<b>Bei der Ablösung einer bestehenden Hypothek</b>	
<input type="checkbox"/> Kopie der letzten Zinsabrechnung und des aktuellen Kreditvertrags	Finanzinstitute
<b>Bei der Renditeobjektfinanzierung</b>	
<input type="checkbox"/> Aktueller Mieterspiegel	Verkäufer, Immobilienverwaltung
<b>Bei der Stockwerkeigentumsfinanzierung</b>	
<input type="checkbox"/> Benützungsglement der Stockwerkeigentümergeinschaft	Verkäufer, Verwaltung der Stockwerkeigentümergeinschaft
<b>Übrige Unterlagen</b>	
<input type="checkbox"/> Baurechtsvertrag	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
<input type="checkbox"/> Zweck und Verwendung der Erhöhung vom Hypothekarengagement	