

Hypothekaranfrage



Persönliche Angaben	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2
Anrede		
Name		
Vorname		
Strasse, Nr.		
PLZ, Wohnort		
Land		
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		
Aufenthaltsbewilligung		
Telefon 1 (tagstüber, mobile)		
Telefon 2		
E-Mail		
Erwerbsart	<input type="checkbox"/> Angestellt seit <input type="checkbox"/> Angestellt im Stundenlohn <input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Nicht erwerbstätig	<input type="checkbox"/> Angestellt seit <input type="checkbox"/> Angestellt im Stundenlohn <input type="checkbox"/> Selbstständig <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Nicht erwerbstätig
Bruttoeinkommen oder durchschnittlicher Nettogewinn letzte drei Jahre	CHF	CHF
Bonus (Durchschnitt der letzten drei Jahre)	CHF	CHF
Zusatzeinkommen (p. a.)	CHF	CHF
<i>Total pro Kreditnehmer</i>	<i>CHF</i>	<i>CHF</i>
<i>Gesamteinkommen (Kreditnehmer 1 und 2)</i>		<i>CHF</i>
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
<i>Total pro Kreditnehmer</i>	<i>CHF</i>	<i>CHF</i>
<i>Total Verpflichtungen (Kreditnehmer 1 und 2)</i>		<i>CHF</i>
Hatten Sie in den letzten drei Jahren Betreibungen?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Projizierte Tragbarkeit im Rentenalter (sofern Kreditnehmer zwischen 50 und 65 Jahre alt)	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2
Einkommen im Rentenalter	CHF	CHF
Vermögen für Vermögensverzehr im Rentenalter	CHF	CHF

Finanzierungsobjekt

Objektart	<input type="checkbox"/> Selbstbewohntes Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> Vermietetes Einfamilienhaus* <input type="checkbox"/> Selbstbewohnte Eigentumswohnung	<input type="checkbox"/> Vermietete Eigentumswohnung* <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus/Renditeobjekt*
*Jährliche Mieteinnahmen (exkl. Nebenkosten)	CHF	
Strasse, Nr.		
PLZ, Ort, Kanton		
Baujahr		
Besteht ein Baurecht?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, bis:	Baurechtzins (p. a.): CHF
Minergie-Zertifikat oder GEAK-Ausweis vorhanden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

Drittliegenschaften

Drittliegenschaften vorhanden?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	
Verkehrswert: CHF	Aktuelle Hypothek: CHF	Mietzinseinnahmen: CHF
Verkehrswert: CHF	Aktuelle Hypothek: CHF	Mietzinseinnahmen: CHF
Verkehrswert: CHF	Aktuelle Hypothek: CHF	Mietzinseinnahmen: CHF

Finanzierung*Finanzierungsvorhaben:*

<input type="checkbox"/> Kauffinanzierung oder Ablösung eines Baukredites		<input type="checkbox"/> 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	
Total Investitionen	= CHF	Liegenschaftswert	CHF
Kontoguthaben	CHF		
Erbvorbezug, Schenkung, o. ä.	+ CHF		
Darlehen Dritte	+ CHF		
Vorbezug 2. Säule	+ CHF		
Vorbezug Säule 3a	+ CHF		
(Teil-)Rückkauf Police 3b	+ CHF		
Sonstige:	+ CHF		
Total	= CHF		
Beantrage Hypothek	CHF	Beantrage Hypothek	CHF
Bestehender Baukredit	CHF	Bisherige Hypothek	CHF
Voraussichtlicher Auszahlungstermin		Voraussichtlicher Termin der Ablösung (Kündigungsdatum)	
Ablösung bei		Ablösung bei	

Zusatzsicherheiten

Folgende Vermögenswerte können verpfändet werden:

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

Vorzugskonditionen «Home-Option» oder «Option Complete»

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

Informationsaustausch via E-Mail

Die Kreditnehmer wünschen den Schriftverkehr mit Swiss Life per E-Mail und akzeptieren, dass damit bestehende Informationspflichten erfüllt sind. Die Kreditnehmer sind sich dabei der damit verbundenen Risiken bewusst, z.B. dass E-Mails von Dritten abgefangen, gelesen und verändert werden können oder dass die Identität des Absenders vorgetäuscht ist und dass Swiss Life für daraus entstehende Schäden nicht haftet. Die Kreditnehmer sind sich zudem bewusst, dass per E-Mail übermittelte Personendaten über einen Provider im Ausland gesandt werden können, auch wenn sich Absender und Empfänger in der Schweiz befinden, und dass die Personendaten der Kreditnehmer dadurch auch in ein Land übermittelt werden können, in dem kein angemessenes Datenschutzniveau herrscht.

Informationsaustausch bei Vermittlung

Die Kreditnehmer nehmen zur Kenntnis, dass bei einer Vermittlung durch einen Vertriebspartner («Vermittler») eine Vereinbarung besteht, gemäss welcher der Vermittler eine Entschädigung von Swiss Life erhält. Die Kreditnehmer ermächtigen Swiss Life, den Vermittler über einen Vertragsabschluss und den Vertragsinhalt (namentlich Hypothekarbetrag und Vertragslaufzeit) zu informieren. Kommt ein Hypothekarkredit nicht zustande, so darf Swiss Life auch dies dem Vermittler mitteilen.

Auskunftseinholung

Die Kreditnehmer nehmen zur Kenntnis, dass Swiss Life sämtliche im Zusammenhang mit der Bonitätsprüfung, der Überwachung und der Administration der Hypothek erforderlichen Auskünfte bei Dritten einholen wird. Ohne diese Datenbearbeitungen ist ein Abschluss der Hypothek nicht möglich. Weitere Informationen zur Bearbeitung von Personendaten bei Swiss Life können unter www.swisslife.ch/privacy abgerufen werden.

Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten für die Zahlung von Zinsen und Amortisationen

Die Kreditnehmer erklären hiermit, dass die nachfolgend aufgeführte(n) Person(en) an den zu überweisenden Vermögenswerten (Zinsen und ggf. vertraglichen Amortisationen/Tilgungen) wirtschaftlich berechtigt ist/sind. Sind die Kreditnehmer selber allein an diesen Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt, so sind nachstehend ihre Personalien festzuhalten.

Name, Vorname (Firma)	Geburtsdatum (Gründungsdatum)	Nationalität	Wohnadresse (Sitz)	Land
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

Die vorsätzliche Angabe falscher Informationen in diesem Formular ist eine strafbare Handlung (Urkundenfälschung gemäss Artikel 251 des Schweizerischen Strafgesetzbuches). Die Kreditnehmer bestätigen, dass die Angaben zu ihrer Person resp. zu wirtschaftlich Berechtigten wahrheitsgemäss ausgefüllt sind, und verpflichten sich, jeweils diesbezügliche Änderungen Swiss Life umgehend mitzuteilen.

Bestätigung der Steuerkonformität

- Die Kreditnehmer bestätigen, dass die Vermögenswerte, die einerseits als Eigenmittel und andererseits zur Finanzierung von Zins und Amortisationen der Hypothek verwendet werden, der/den zuständigen Steuerbehörde(n) bekannt sind und gemäss den anwendbaren Vorschriften deklariert werden.
- Die Kreditnehmer bestätigen, dass sowohl die beantragte Hypothekarsumme als auch die zu leistenden Zinsen und Amortisationen während der gesamten Vertragslaufzeit gemäss den anwendbaren steuerlichen Vorschriften behandelt werden.

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 2831, 8022 Zürich, Telefon 0800 873 872, hypotheken.service@swisslife.ch

Checkliste der beizulegenden Unterlagen

Angaben zum Antragsteller	Wo erhalten Sie diese Unterlagen?
<input type="checkbox"/> Ausweiskopie, (allfällig) Ausländerausweis, Aufenthaltsbewilligung	
<input type="checkbox"/> Letzte Steuererklärung (inkl. Wertschriftenverzeichnis) und Steuerveranlagung	Steueramt
<input type="checkbox"/> Nachweis über Guthaben zu verpfändender Zusatzsicherheiten (2. Säule, 3. Säule und/oder Freizügigkeitskonti, sofern Zusatzdeckung notwendig)	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Pensionskassenausweise und/oder Auszug Freizügigkeitskonto (ab Alter 50)	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Erklärung zur Nationalität und zum Status US-Person bzw. Nicht-US-Person	Beilage
Falls angestellt	
<input type="checkbox"/> Aktueller Lohnausweis und Lohnabrechnungen der letzten drei Monate	Arbeitgeber
Falls selbstständig erwerbend und/oder angestellt in eigener Firma	
<input type="checkbox"/> Aktueller Handelsregisterauszug (sofern vorhanden)	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Bilanz- und Erfolgsrechnung der letzten drei Jahre (unterzeichnet)	Treuhänder
<input type="checkbox"/> Revisionsberichte der letzten drei Geschäftsjahre (sofern vorhanden)	Treuhänder
Angaben zum Objekt und zur Finanzierung	
<input type="checkbox"/> Bau-/Grundrissplan	Verkäufer, Architekt, Bauherr
<input type="checkbox"/> Grundbuchauszug nicht älter als sechs Monate	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
<input type="checkbox"/> Baubeschrieb	Verkäufer, Architekt, Bauherr
<input type="checkbox"/> 4-5 aktuelle Farbfotos (Ansicht aussen und innen insb. Bad, Küche, Wohnzimmer)	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsausweis mit Angabe des Baujahrs und der Kubatur Alternativ: Nachweis über Kubatur nach SIA-Norm (m ³) und Baujahr	Kantonale Gebäudeversicherung, Verkäufer, Architekt, Bauherr, Liegenschaftsverwaltung
<input type="checkbox"/> Zusammenstellung allfälliger Investitionen/Renovationen (Jahr und Zweck)	Verkäufer
Beim Kauf	
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag oder Entwurf	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Baubeschrieb oder Verkaufsdokumentation	Verkäufer
<input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Simulierter Pensionskassenausweis nach dem Bezug von Vorsorgegeldern	Finanzinstitute
Bei der Konsolidierung eines Baukredites	
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag oder Entwurf	Verkäufer, Notar
<input type="checkbox"/> Kontoauszug Baukredit und aktueller Kreditvertrag	Finanzinstitute
<input type="checkbox"/> Generalunternehmervertrag und/oder Werkvertrag	Generalunternehmung, Bauherr
Bei der Ablösung einer bestehenden Hypothek	
<input type="checkbox"/> Aktueller Hypothekarkreditvertrag und letzte Zinsabrechnung	Finanzinstitute
Bei der Renditeobjektfinanzierung	
<input type="checkbox"/> Aktueller Mieterspiegel (unterzeichnet)	Verkäufer, Immobilienverwaltung
Bei der Stockwerkeigentumsfinanzierung	
<input type="checkbox"/> Angaben über den Stand des Erneuerungsfonds	Verkäufer, Verwaltung der Stockwerkeigentümergeinschaft
<input type="checkbox"/> Reglement Stockwerkeigentum	
Übrige Unterlagen	
<input type="checkbox"/> (Allfällig) Darlehensvertrag (Betrag, Zins, Laufzeit)	
<input type="checkbox"/> (Allfällig) Vertrag Erbvorbezug, Schenkung	
<input type="checkbox"/> (Allfällig) Vertrag Leasing, Kleinkredit	
<input type="checkbox"/> (Allfällig) Scheidungskonvention, Trennungsvereinbarung, Alimentenvereinbarung	
<input type="checkbox"/> Baurechtsvertrag (sofern Liegenschaft im Baurecht)	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
<input type="checkbox"/> Zweck und Verwendung bei Erhöhung der Hypothek	



SwissLife

Erklärung zur Nationalität und zum Status *US-Person* bzw. *Nicht-US-Person*

Die nachstehende Erklärung muss von jedem/jeder Antragsteller/in vor oder im Zusammenhang mit einer Geschäftsbeziehung ausgefüllt und unterzeichnet werden.

I. Antragsteller und Wohnsitz

Vorname, Name resp. Firmenname

Geburtsdatum (für natürliche Personen)

Strasse, Hausnummer resp. Domizil

PLZ, Ort, Land

II. Feststellung der Staatsbürgerschaft(en) für natürliche Personen

Ja Nein

Sind Sie **Schweizer Bürger**?

Besitzen Sie eine andere oder zusätzlich eine **andere Staatsbürgerschaft**?

Falls ja:

Nationalität(en)

Geburtsort

III. Feststellung Status *US-Person* bzw. *Nicht-US-Person*

Ja Nein

Gelten Sie als «*US-Person*»?

Sie gelten als «*US-Person*», wenn Sie aus irgendeinem Grund der US-amerikanischen Steuergesetzgebung unterstehen. Dies ist dann der Fall, wenn Sie eines der Kriterien auf der 2. Seite erfüllen.

Falls ja, geben Sie bitte Ihre ITIN/EIN Nummer an:

Natürliche Personen (US Taxpayer Identification Number/ITIN)

____ - ____ - _____

Personengesellschaft (US Employee Identification Number/EIN)

____ - _____

IV. Änderung des Status als *Nicht-US-Person* und Mitwirkungspflicht

Der/die unterzeichnende Antragsteller/in verpflichtet sich, Swiss Life umgehend zu benachrichtigen, wenn sich sein/ihr Status als *Nicht-US-Person* gemäss US-Steuerrecht zu irgendeinem Zeitpunkt nach Abschluss der beantragten Hypothek ändern sollte, und ist mit der allfälligen Meldung an die US-Steuerbehörde einverstanden.

Der/die Antragsteller/in ist zudem mit allfälligen weiteren Abklärungen von Swiss Life einverstanden, wenn künftig Anhaltspunkte dafür bestehen, dass ihm/ihr der Status als *US-Person* zukommt. Er/sie nimmt zur Kenntnis, dass Swiss Life verpflichtet ist, der US-Steuerbehörde Meldung zu machen unter Namensnennung und unter Angabe der entsprechenden Informationen, falls diese Swiss Life nicht innert angemessener Frist zur Verfügung gestellt werden.

Ort, Datum

Unterschrift

Kriterien für den Status als «US-Person»

• **a) als natürliche Person gelten Sie als «US-Person» falls:**

- Sie US-amerikanischer Staatsbürger (inklusive doppelter oder mehrfacher Staatsangehörigkeit) sind
- Sie Inhaber einer «Green Card» (Permanent Residence Permit) sind
- Sie Ihren Wohnsitz in den USA haben
- Sie sich während einer wesentlichen Anzahl von Tagen physisch in den USA aufgehalten haben (Substantial Presence Test):
 - während 31 Tagen im laufenden Jahr, und
 - während 183 Tagen in den letzten 3 Jahren, darin eingeschlossen das laufende und die unmittelbar vorhergehenden 2 Jahre, gemäss folgender Formel:
$$\begin{aligned} & \text{Anzahl Tage im laufenden Jahr} \times 1 \\ & + \text{Anzahl Tage im 1. vorhergehenden Jahr} \times \frac{1}{3} \\ & + \text{Anzahl Tage im 2. vorhergehenden Jahr} \times \frac{1}{6} \\ & = \text{Total} \geq 183 \text{ Tage} \end{aligned}$$
- Sie eine Person sind, die aus irgendeinem anderen Grund den US-amerikanischen Steuergesetzen untersteht (inklusive, aber nicht beschränkt auf die Fälle eines Doppelwohnsitzes, der Abgabe einer Steuererklärung gemeinsam mit einer US-Person – beispielsweise dem Ehegatten – sowie der Aufgabe der US-Staatsbürgerschaft oder der Green Card).

b) als Personengesellschaft, juristische Person und weitere gelten Sie als «US-Person» falls:

- Sie eine in den USA oder nach dem Recht der USA oder eines ihrer Bundesstaaten errichtete Personengesellschaft oder Gesellschaft sind
- Sie ein Trust sind, bei dem (i) ein US-Gericht Anordnungen oder Entscheide bezüglich wesentlicher Aspekte der Trust-Administration treffen kann und (ii) eine oder mehrere US-Personen die Kontrolle über die wesentlichen Entscheide des Trusts innehaben
- Sie ein Nachlass eines Erblassers sind, der US-Staatsbürger oder in den USA ansässig war.



SwissLife

Erklärung zur Nationalität und zum Status *US-Person* bzw. *Nicht-US-Person*

Die nachstehende Erklärung muss von jedem/jeder Antragsteller/in vor oder im Zusammenhang mit einer Geschäftsbeziehung ausgefüllt und unterzeichnet werden.

I. Antragsteller und Wohnsitz

Vorname, Name resp. Firmenname

Geburtsdatum (für natürliche Personen)

Strasse, Hausnummer resp. Domizil

PLZ, Ort, Land

II. Feststellung der Staatsbürgerschaft(en) für natürliche Personen

Ja Nein

Sind Sie **Schweizer Bürger**?

Besitzen Sie eine andere oder zusätzlich eine **andere Staatsbürgerschaft**?

Falls ja:

Nationalität(en)

Geburtsort

III. Feststellung Status *US-Person* bzw. *Nicht-US-Person*

Ja Nein

Gelten Sie als «*US-Person*»?

Sie gelten als «*US-Person*», wenn Sie aus irgendeinem Grund der US-amerikanischen Steuergesetzgebung unterstehen. Dies ist dann der Fall, wenn Sie eines der Kriterien auf der 2. Seite erfüllen.

Falls ja, geben Sie bitte Ihre ITIN/EIN Nummer an:

Natürliche Personen (US Taxpayer Identification Number/ITIN)

____ - ____ - _____

Personengesellschaft (US Employee Identification Number/EIN)

____ - _____

IV. Änderung des Status als *Nicht-US-Person* und Mitwirkungspflicht

Der/die unterzeichnende Antragsteller/in verpflichtet sich, Swiss Life umgehend zu benachrichtigen, wenn sich sein/ihr Status als *Nicht-US-Person* gemäss US-Steuerrecht zu irgendeinem Zeitpunkt nach Abschluss der beantragten Hypothek ändern sollte, und ist mit der allfälligen Meldung an die US-Steuerbehörde einverstanden.

Der/die Antragsteller/in ist zudem mit allfälligen weiteren Abklärungen von Swiss Life einverstanden, wenn künftig Anhaltspunkte dafür bestehen, dass ihm/ihr der Status als *US-Person* zukommt. Er/sie nimmt zur Kenntnis, dass Swiss Life verpflichtet ist, der US-Steuerbehörde Meldung zu machen unter Namensnennung und unter Angabe der entsprechenden Informationen, falls diese Swiss Life nicht innert angemessener Frist zur Verfügung gestellt werden.

Ort, Datum

Unterschrift

Kriterien für den Status als «US-Person»

• **a) als natürliche Person gelten Sie als «US-Person» falls:**

- Sie US-amerikanischer Staatsbürger (inklusive doppelter oder mehrfacher Staatsangehörigkeit) sind
- Sie Inhaber einer «Green Card» (Permanent Residence Permit) sind
- Sie Ihren Wohnsitz in den USA haben
- Sie sich während einer wesentlichen Anzahl von Tagen physisch in den USA aufgehalten haben (Substantial Presence Test):
 - während 31 Tagen im laufenden Jahr, und
 - während 183 Tagen in den letzten 3 Jahren, darin eingeschlossen das laufende und die unmittelbar vorhergehenden 2 Jahre, gemäss folgender Formel:
$$\begin{aligned} & \text{Anzahl Tage im laufenden Jahr} \times 1 \\ & + \text{Anzahl Tage im 1. vorhergehenden Jahr} \times \frac{1}{3} \\ & + \text{Anzahl Tage im 2. vorhergehenden Jahr} \times \frac{1}{6} \\ & = \text{Total} \geq 183 \text{ Tage} \end{aligned}$$
- Sie eine Person sind, die aus irgendeinem anderen Grund den US-amerikanischen Steuergesetzen untersteht (inklusive, aber nicht beschränkt auf die Fälle eines Doppelwohnsitzes, der Abgabe einer Steuererklärung gemeinsam mit einer US-Person – beispielsweise dem Ehegatten – sowie der Aufgabe der US-Staatsbürgerschaft oder der Green Card).

b) als Personengesellschaft, juristische Person und weitere gelten Sie als «US-Person» falls:

- Sie eine in den USA oder nach dem Recht der USA oder eines ihrer Bundesstaaten errichtete Personengesellschaft oder Gesellschaft sind
- Sie ein Trust sind, bei dem (i) ein US-Gericht Anordnungen oder Entscheide bezüglich wesentlicher Aspekte der Trust-Administration treffen kann und (ii) eine oder mehrere US-Personen die Kontrolle über die wesentlichen Entscheide des Trusts innehaben
- Sie ein Nachlass eines Erblassers sind, der US-Staatsbürger oder in den USA ansässig war.