

Antrag für eine Hypothek

1 Persönliche Angaben

Antragsteller 1

Herr Frau

Vorname/Name

Effektive Wohnadresse

(Strasse, Nr.)

(Land)

hier wohnhaft seit (Jahr)

Telefon-Nummer

E-Mail

Geburtsdatum

Nationalität(en) (bitte alle erwähnen)

Zivilstand: ledig verheiratet verwitwet
 geschieden eingetragene Partnerschaft getrennt
 aufgelöste Partnerschaft

Ausbildung

Beruf/Funktion

Arbeitspensum (in %)

Erwerbsstatus: angestellt selbständig bzw. in eigener Firma
 nicht erwerbstätig (z. B. Rentner, Hausfrau)

Arbeitgeber

Branche

Arbeitsort

Anzahl der unterstützungspflichtigen Kinder

Antragsteller 2

Herr Frau

Vorname/Name

Effektive Wohnadresse

(Strasse, Nr.)

(Land)

hier wohnhaft seit (Jahr)

Telefon-Nummer

E-Mail

Geburtsdatum

Nationalität(en) (bitte alle erwähnen)

Zivilstand: ledig verheiratet verwitwet
 geschieden eingetragene Partnerschaft getrennt
 aufgelöste Partnerschaft

Ausbildung

Beruf/Funktion

Arbeitspensum (in %)

Erwerbsstatus: angestellt selbständig bzw. in eigener Firma
 nicht erwerbstätig (z. B. Rentner, Hausfrau)

Arbeitgeber

Branche

Arbeitsort

Anzahl der unterstützungspflichtigen Kinder

2 Finanzielle Verhältnisse

Antragsteller 1

Einkommen

Brutto-Einkommen p. a. (ohne Bonus) CHF

Bonus (Durchschnitt der letzten 3 Jahre) CHF

Regelmässige zusätzliche Einkünfte p. a. CHF

Quelle der zusätzlichen Einkünfte

Erzielen Sie Einkommen im Ausland? Nein Ja

Wenn ja, wieviel p. a.? CHF

In welchen Ländern?

Verpflichtungen

Alimente, Unterhaltszahlungen p. a. CHF

Leasing, Kleinkredite

Höhe der Restschuld CHF

Ablauf (Jahr) Raten p. a. CHF

Hypothek(en)

Höhe der Restschuld CHF

Ablauf (Jahr) Zinsen p. a. CHF

Amortisation pro Jahr CHF

Darlehen von Dritten

Höhe der Restschuld CHF

Ablauf (Jahr) Zinsen p. a. CHF

Amortisation p. a. CHF

Wurden in den letzten 3 Jahren Betreibungen/
Pfändungen gegen Sie erhoben? Nein Ja

Bestehen Pfandausfall- oder Verlustscheine
aus den letzten 10 Jahren? Nein Ja

Antragsteller 2

Einkommen

Brutto-Einkommen p. a. (ohne Bonus) CHF

Bonus (Durchschnitt der letzten 3 Jahre) CHF

Regelmässige zusätzliche Einkünfte p. a. CHF

Quelle der zusätzlichen Einkünfte

Erzielen Sie Einkommen im Ausland? Nein Ja

Wenn ja, wieviel p. a.? CHF

In welchen Ländern?

Verpflichtungen

Alimente, Unterhaltszahlungen p. a. CHF

Leasing, Kleinkredite

Höhe der Restschuld CHF

Ablauf (Jahr) Raten p. a. CHF

Hypothek(en)

Höhe der Restschuld CHF

Ablauf (Jahr) Zinsen p. a. CHF

Amortisation pro Jahr CHF

Darlehen von Dritten

Höhe der Restschuld CHF

Ablauf (Jahr) Zinsen p. a. CHF

Amortisation p. a. CHF

Wurden in den letzten 3 Jahren Betreibungen/
Pfändungen gegen Sie erhoben? Nein Ja

Bestehen Pfandausfall- oder Verlustscheine
aus den letzten 10 Jahren? Nein Ja

3 Liegenschaft

Eigenheim/Hauptwohnsitz (Einfamilienhaus oder Eigentumswohnung)

Anzahl Zimmer

Anzahl Garagenplätze

Renditeliegenschaft (Mehrfamilienhaus, Wohn-/Geschäftshaus oder Büro-/Geschäftshaus an Dritte vermietet)

Anzahl Wohnungen

Anzahl Garagenplätze

Vermietete Fläche (m²)

Aktuelle Mieteinnahmen (exkl. Nebenkosten)

CHF

Adresse (Eigenheim/Hauptwohnsitz oder Renditeliegenschaft)

Strasse, Nr.

PLZ

Ort

Baujahr

Kanton

Eigentümer

Alleineigentum Antragsteller 1 Alleineigentum Antragsteller 2
 Antragsteller 1 und 2 (Miteigentum/Gesamteigentum)

Dritte, nämlich

Wertbeeinflussende Dienstbarkeiten

Baurecht

Nein Ja

Wohnrecht

Nein Ja

Nutzniessungsrecht

Nein Ja

Kauf-/Vorkaufsrecht

Nein Ja

Nutzungsbeschränkung

Nein Ja

4 Finanzierung

Kauffinanzierung oder Ablösung Baukredit

Ablösung Baukredit bei

Kaufpreis (exkl. Kaufkosten)
bzw. Anlagekosten

CHF

Geplante Um-/Ausbau/Renovation

CHF

Total Investitionen

CHF

Spargelder (inkl. Vorbezug Säule 3a)

CHF

Vorbezug aus Pensionskasse

CHF

Erbvorbezug/Schenkung

CHF

Darlehen von Dritten

CHF

Sonstige

CHF

Total Eigenmittel

(bitte Nachweise beilegen)

CHF

Gewünschte Hypothek

CHF

Auszahlungstermin (TT.MM.JJJJ)

Ablösung bestehende Hypothek

Ablösung Hypothek bei

Liegenschaftswert

CHF

Erstellungskosten

beurkundeter Kaufpreis

Experten-/Bankschätzung aus dem Jahr

Geplante Um-/Ausbau/Renovation

CHF

Gewünschte Hypothek

CHF

Ablösung per (TT.MM.JJJJ)

Kann die gesamte Hypothek mit allen bestehenden
Tranchen in den nächsten 12 Monaten abgelöst
werden?

Ja Nein

Ist die bestehende Hypothek gekündigt?

Nein

Ja, durch Gläubiger

Ja, durch Antragsteller

Bemerkungen, zusätzliche Angaben

5 Zusatzsicherheiten

Folgende Lebensversicherungspolice(n) und/oder 3a-Konti (inkl. Guthaben auf Freizügigkeitskonti/-police(n)) können verpfändet werden:

Police- oder Konto-Nr.	Rückkaufwert, Kontostand	Prämie, Einzahlung p. a.	Bank, Versicherung
_____	CHF	CHF	_____
_____	CHF	CHF	_____
_____	CHF	CHF	_____

6 Wirtschaftliche Berechtigung in Bezug auf Zinsen und Amortisationen (gemäss Geldwäschereigesetz)

Die Zinsen und Amortisationen werden bei wirtschaftlicher Betrachtung bezahlt aus dem Einkommen und/oder Vermögen folgender natürlichen Person/en:

Antragsteller 1 (gemäss Ziffer 1)

Antragsteller 2 (gemäss Ziffer 1)

Drittperson 1

Drittperson 2

Personalien

Herr Frau

Personalien

Herr Frau

Name

Name

Vorname

Vorname

Geburtsdatum

Geburtsdatum

Nationalität(en) (bitte alle erwähnen)

Nationalität(en) (bitte alle erwähnen)

Effektive Wohnadresse

Effektive Wohnadresse

(Strasse, Nr.)

(Strasse, Nr.)

(Land)

(Land)

Bitte beachten

Erfolgt die Zahlung durch eine juristische Person oder Personengesellschaft, so müssen diejenigen natürlichen Personen aufgeführt werden, welche die wirtschaftlich Berechtigten bzw. Kontrollinhaber der betreffenden juristischen Person oder Personengesellschaft sind.

Bestätigung der Steuerkonformität

Der Antragsteller bestätigt, 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.

7 Berater

MAPRO

PB-Nr.

Verk.-Stelle Nr.

Berater-Name (Stempel oder Blockschrift)

Offerte, Hypothekarvertrag und Kommunikation via Berater

Offerte, Hypothekarvertrag und Kommunikation an Kunden (mit Kopie an Berater)

8 Bestätigung

Die Zurich Invest AG – Ihr Ansprechpartner

Der Antragsteller nimmt zur Kenntnis, dass die folgenden Darlehensgeber die Zurich Invest AG mit dem Abschluss und der Abwicklung der Hypothek beauftragt haben:

- Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
- Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
- Sammelstiftung Vita, Zürich
- Pensionskasse der Zürich Versicherungs-Gruppe, Zürich.

Die fallweise Zuteilung des effektiven Darlehensgebers erfolgt durch die Zurich Invest AG.

Datenbearbeitung

Der Antragsteller ermächtigt sowohl die Zurich Invest AG als auch die von ihr zugeteilte Darlehensgeberin,

- sämtliche im Zusammenhang mit der Bonitätsprüfung, Überwachung und Bewirtschaftung der Hypothek stehenden Daten zu bearbeiten
- diese Daten zum Zweck der vertieften Analyse der Kundenbedürfnisse (inkl. Erstellung von Kundenprofilen), zur Verbesserung der Leistungserbringung und zur Unterbreitung von Angeboten an die in der Schweiz operativ tätigen Gesellschaften der Zurich Insurance Group sowie die Sammelstiftungen der beruflichen Vorsorge der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG zur Bearbeitung weiterzuleiten, wobei diese Daten mit Daten aus Drittquellen angereichert werden können
- sämtliche im Zusammenhang mit der Bonitätsprüfung, Überwachung und Bewirtschaftung der Hypothek notwendigen Auskünfte bei Dritten (z. B. Grundbuch-, Steuer-, Betreibungsamt, Auskunfteien) einzuholen und im erforderlichen Umfang Daten an die an der Vertragsabwicklung beteiligten Dritten weiterzuleiten sowie die Daten zur Erfüllung regulatorischer oder gesetzlicher Pflichten oder zur Wahrung berechtigter Interessen offen zu legen.

Der Antragsteller nimmt ferner zur Kenntnis, dass die Zurich Invest AG sowie die von ihr zugeteilte Darlehensgeberin Dritte sowie andere Gesellschaften der Zurich Insurance Group AG, insbesondere im Zusammenhang mit der umfassenden oder teilweisen Auslagerungen von Geschäftsbereichen und Dienstleistungen (z. B. Vertragsverwaltung, Zahlungsverkehr, Inkasso, IT) mit der Bearbeitung der Daten, inklusive besonders schützenswerter Daten, beauftragen kann. Dritte und Auftragnehmer (innerhalb und ausserhalb der Zurich Insurance Group AG) können in der Schweiz oder im Ausland ansässig sein. Erfolgt dabei eine Übermittlung der Daten in Länder, in denen eine Gesetzgebung für einen angemessenen Schutz der Daten fehlt, so gewährleistet die Zurich Invest AG bzw. die von ihr zugeteilte Darlehensgeberin durch hinreichende Garantien den Schutz der Daten.

Der Antragsteller hat das Recht, bei Zurich Invest AG über die Bearbeitung der sie betreffenden Daten die gesetzlich vorgesehenen Auskünfte zu verlangen.

Vorfälligkeitsentschädigung

Bei Festhypotheken werden die Vertragsdauer und der Zinssatz vereinbart. Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung/Vertragsauflösung ist eine Vorfälligkeitsentschädigung geschuldet, welche je nach Marktsituation im Zeitpunkt der vorzeitigen Rückzahlung/Vertragsauflösung erheblich sein kann. Weitere Details ergeben sich aus unseren Allgemeinen Bestimmungen für Hypothekendarlehen.

Antragsteller 1

Vorname/Name

Ort/Datum

Eigenhändige Unterschrift

Vermittlungsentschädigung

Der Antragsteller nimmt zur Kenntnis, dass bei einer Vermittlung durch einen Vertriebspartner (Vermittler) eine Vereinbarung besteht, gemäss welcher der Vermittler eine Entschädigung von der Darlehensgeberin erhält. Der Antragsteller ermächtigt Zurich Invest AG und die von ihr zugeteilte Darlehensgeberin, den Vermittler und dessen Arbeitgeber über einen Vertragsabschluss und den Vertragsinhalt (namentlich Hypothekarbetrag und Vertragslaufzeit) zu informieren. Kommt ein Hypothekarkredit nicht zustande, so darf Zurich Invest AG bzw. die von ihr zugeteilte Darlehensgeberin auch dies dem Vermittler und seinem Arbeitgeber mitteilen.

Identifikationspflicht gemäss Geldwäschereigesetz

Gestützt auf das Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz, GwG) müssen alle Hypothekarkunden mittels Kopie eines gültigen amtlichen Ausweises (ID, Reisepass) inkl. Echtheitsbestätigung formell identifiziert werden. Vor diesem Hintergrund erfolgen Offerten der Zurich Invest AG bzw. der von ihr ausgewählten Darlehensgeberin unter der aufschiebenden Bedingung, dass die jeweiligen Antragsteller sich ausreichend und fristgerecht identifizieren. Eine Annahme der Offerte bzw. ein Vertragsabschluss bindet die Darlehensgeberin somit erst unmittelbar nach Entgegennahme und Prüfung der notwendigen Identifikationsmittel.

Solidarhaftung

Treten mehrere Personen als Antragsteller auf, haften diese solidarisch. Treten bei Solidarschuldnerschaft einzelne Antragsteller gegenüber der Zurich Invest AG als Verhandlungspartner auf, darf letztere von einer verpflichtenden Vertretungsvollmacht zu Lasten aller Solidarschuldner ausgehen.

Korrespondenz 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.

Wenn der Antragsteller der Zurich Invest AG seine E-Mail-Adresse bekannt gibt oder von sich aus per E-Mail mit der Zurich Invest AG kommuniziert, darf letztere davon ausgehen, dass sich der Antragsteller der Risiken des E-Mail-Verkehrs bewusst ist und ausdrücklich damit einverstanden ist, dass ihm die Zurich Invest AG oder ein von ihr rechtsgültig Beauftragter Hypothekeninformationen via E-Mail übermittelt.

Allgemeine Erklärung

Der Antragsteller trägt die Verantwortung für die wahrheitsgetreue und vollständige Beantwortung sämtlicher Fragen, auch wenn die Antworten vom Vermittler geschrieben werden. Der Antrag dient als Grundlage für die Beurteilung eines Kredites und die Erstellung eines allfälligen Hypothekarvertrages. Bei unvollständiger und nicht wahrheitsgetreuer Beantwortung ist die Darlehensgeberin ohne Kostenfolge berechtigt, vom Hypothekarvertrag zurückzutreten. Jede im Antrag nicht aufgeführte Nebenabrede mit dem Berater ist für die Darlehensgeberin unverbindlich.

Der Antragsteller bestätigt mit seiner Unterschrift, dass er risikorelevante Angaben über seine wirtschaftlichen Verhältnisse sowie die Pfandliegenschaft weder vorenthält noch falsch darstellt, und dass die Angaben wahr sind und der Wirklichkeit entsprechen (insbesondere auch in Bezug auf wirtschaftlich Berechtigte).

Antragsteller 2

Vorname/Name

Ort/Datum

Eigenhändige Unterschrift

9 Notwendige Beilagen

Antragsteller (wo vorhanden: separat für jeden Antragsteller)

Standardunterlagen

- Kopie der letzten Steuererklärung (inkl. Vermögens- und Schuldenverzeichnis)
- Aktueller Pensionskassenausweis → Pensionskasse, Arbeitgeber
- Aktuelle Betreuungsauskunft über die letzten 3 Jahre → Betreibungsamt
- Kopie Reisepass oder ID inkl. Echtheitsbestätigung → Unter persönlicher Vorsprache gratis erhältlich bei jeder Zurich-Agentur bzw. gegen eine Gebühr bei der Post, der Einwohnerkontrolle oder einem Notar

Falls angestellt

- Letzter Lohnausweis → Arbeitgeber

Falls selbständig erwerbend und/oder angestellt in eigener Firma

- Bilanz/Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre (inkl. Revisionsberichte) → Treuhänder, Revisionsstelle
- Aktueller Handelsregisterauszug (sofern eingetragen) → Handelsregister, zefix.ch

Finanzierungsvorhaben

Bei Kauffinanzierung

- Verkaufsdokumentation inkl. Baubeschrieb → Verkäufer
- Kaufvertrag (bzw. -entwurf) → Verkäufer, Notar, Grundbuchamt
- Nachweis der aufgeführten Eigenmittel → Finanzinstitute

Bei Ablösung einer Hypothek

- Kopie des aktuellen Kreditvertrags und letzter Zinsabrechnung

Bei Ablösung eines Baukredits

- Generalunternehmer-Vertrag (falls vorhanden)
- Baukostenübersicht → Generalunternehmer, Architekt
- Kopie des Baukreditvertrags → Finanzinstitute
- Kontoauszug Baukredit → Architekt
- Nachweis der aufgeführten Eigenmittel

Falls Zusatzsicherheiten vorhanden sind (z. B. Vorsorgekonto 3a, Lebensversicherungspolice)

- Nachweis über Kontostand bzw. Rückkaufswert → Finanzinstitute

Bemerkungen/Zusätzliche Angaben

Pfandliegenschaft

Standardunterlagen

- Aktueller Grundbuchauszug inkl. Verzeichnis bestehender Grundpfandrechte → Grundbuchamt
- Grundriss- und Schnittpläne → Verkäufer, Bauamt
- Katasterplan → Bauamt, Grundbuchamt
- Aktuelle Farbfotos (ausser sowie Küche, Nasszellen, Wohnzimmer)
- Gebäudeversicherungsausweis mit Angabe der Kubatur (m³) und des Baujahres → Kantonale Gebäudeversicherung, Grundbuchamt
- Zusammenstellung der in den letzten 5 Jahren erfolgten Renovationen/Investitionen (falls vorhanden)

Bei Eigentumswohnung

- Angaben über den Stand des Erneuerungsfonds → Verkäufer, Verwaltung der Stockwerkeigentümer-Gemeinschaft

Bei Liegenschaft im Baurecht

- Angabe des aktuellen Baurechtszinses pro Jahr → Verkäufer, Immobilienverwaltung
- Kopie Baurechtsvertrag → Verkäufer, Grundbuchamt

Bei Renditenliegenschaft

- Aktueller Mieterspiegel oder Mietzinsaufstellung (unterzeichnet) → Verkäufer, Immobilienverwaltung

Bei wertbeeinflussenden Dienstbarkeiten (z. B. Wohnrecht, Nutzniessung, Nutzungsbeschränkung)

- Entsprechende Dokumente (bzw. Dienstbarkeitsverträge) → Verkäufer, Grundbuchamt

Bitte senden Sie das vollständig ausgefüllte Formular und die entsprechenden Unterlagen an folgende Adresse:
Zurich Invest AG, Hypotheken, Postfach, 8085 Zürich, hypotheken@zurich.ch, 044 629 01 10

Zurich Invest AG
Hypotheken
Postfach, 8085 Zürich
044 629 01 10
hypotheken@zurich.ch