

Unterlagen für eine Hypothekenberatung

In dieser Checkliste finden Sie die Dokumente, die Sie an eine Hypothekenberatung mitnehmen müssen und wo Sie diese jeweils erhalten.

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, Trennungvereinbarung, Alimentenvereinbarung	
<input type="checkbox"/> Baurechtsvertrag (sofern Liegenschaft im Baurecht)	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
<input type="checkbox"/> Zweck und Verwendung bei Erhöhung der Hypothek	

Mit Swiss Life zur besten Hypothek

Unsere Experten und Expertinnen von Swiss Life und Swiss Life Select ermitteln anhand Ihrer persönlichen Situation die optimale Hypothek. Mit der Plattform SwissFEX finden wir in den Hypothekenangeboten verschiedener Anbieter das beste Produkt für Sie – schon während des Beratungsgesprächs. Wir berücksichtigen Ihre Kriterien wie Kaufpreis, vorhandenes Eigenkapital und persönliche Bedürfnisse – für massgeschneiderte Angebote. Sie wählen zusammen mit Ihrem Berater selbstbestimmt jenes Finanzierungsangebot aus, das am besten zu Ihnen passt.

Haben Sie Fragen? Rufen Sie uns an oder vereinbaren Sie ein kostenloses Gespräch.

Telefon 0800 873 873 00

www.swisslife.ch/eigenheim-beratung

