



Vorbereitung für Ihr
Beratungsgespräch
Hypotheken für Eigenheime

PostFinance 

1. Kreditnehmer

Herr Frau Kontonummer bestehendes Postkonto _____

Name _____ Vorname _____

Strasse, Nr. _____ PLZ _____ Ort _____

Land _____ Geburtsdatum _____

An Adresse wohnhaft seit _____ Nationalität _____ Niederlassungsbewilligung B C

Zivilstand ledig verheiratet geschieden verwitwet getrennt

Name (Ehe-)Partner _____ Vorname (Ehe-)Partner _____

Geburtsdatum (Ehe-)Partner _____

Beruf/Position _____ seit _____

Erwerbstätigkeit angestellt nicht erwerbstätig in Rente selbstständig

Anzahl Kinder _____ davon unterhaltspflichtig _____

Einkommen

Hauptverdienst brutto p.a. _____ CHF _____

Regelmässige Nebeneinkünfte Art _____ CHF _____

Renten _____ CHF _____

Verpflichtungen

Zinsen/Amortisationen für weitere Kredite p.a., Leasingaufwendungen, Alimente, Unterhalt usw. _____ CHF _____

2. Kreditnehmer

Herr Frau Kontonummer bestehendes Postkonto _____

Name _____ Vorname _____

Strasse, Nr. _____ PLZ _____ Ort _____

Land _____ Geburtsdatum _____

An Adresse wohnhaft seit _____ Nationalität _____ Niederlassungsbewilligung B C

Zivilstand ledig verheiratet geschieden verwitwet getrennt

Name (Ehe-)Partner _____ Vorname (Ehe-)Partner _____

Geburtsdatum (Ehe-)Partner _____

Beruf/Position _____ seit _____

Erwerbstätigkeit angestellt nicht erwerbstätig in Rente selbstständig

Anzahl Kinder _____ davon unterhaltspflichtig _____

Einkommen

Hauptverdienst brutto p.a. _____ CHF _____

Regelmässige Nebeneinkünfte Art _____ CHF _____

Renten _____ CHF _____

Verpflichtungen

Zinsen/Amortisationen für weitere Kredite p.a., Leasingaufwendungen, Alimente, Unterhalt usw. _____ CHF _____

Finanzierung

<input type="checkbox"/> Neufinanzierung/Erwerb	<input type="checkbox"/> Ablösung	<input type="checkbox"/> reine Renovationen	<input type="checkbox"/> Neubau
Kaufpreis/angenommener Verkehrswert	CHF _____		
Eigenmittel	CHF _____	(Neufinanzierung/Erwerb)	
Gewünschter Kreditbetrag	CHF _____		
Auszahlungsdatum	_____		
Gewünschte Amortisation p.a.	CHF _____		
Details Eigenmittel	CHF _____	Kontoguthaben/Depots	
	CHF _____	Vorbezug 3a-Gelder	
	CHF _____	Vorbezug Pensionskassenguthaben	
	CHF _____	Barmittel aus privaten Darlehen, Zinssatz in % _____	
	CHF _____	Erbrachte Eigenleistungen	
Zusatzsicherheiten	CHF _____	Verpfändung von Vorsorgekonten	
	CHF _____	Verpfändung von PostFinance Vorsorge 25/45/75	
	CHF _____	Verpfändung Rückkaufswerte von Lebensversicherungspolizen	
	CHF _____	Verpfändung von Ansprüchen aus Pensionskassenguthaben	
	CHF _____	Verpfändung von Guthaben aus Freizügigkeitskonten	

Liegenschaftsdaten

Strasse, Nr.	_____	PLZ	_____	Ort	_____
Objektart	Nutzungsart	Bebauungsart (Haus)	Erwerbsart		
<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus	<input type="checkbox"/> Erstwohnsitz	<input type="checkbox"/> frei stehend	<input type="checkbox"/> Freihandkauf		
<input type="checkbox"/> Wohnung (Stockwerkeigentum)	<input type="checkbox"/> Zweitwohnsitz	<input type="checkbox"/> zusammengebaut	<input type="checkbox"/> Ersteigerung		
<input type="checkbox"/> Etagenwohnung	<input type="checkbox"/> Ferienhaus/ Ferienwohnung	<input type="checkbox"/> andere	<input type="checkbox"/> Erbschaft		
<input type="checkbox"/> Maisonette/Duplexwohnung			<input type="checkbox"/> Schenkung		
<input type="checkbox"/> Attikawohnung	<input type="checkbox"/> sonstige		<input type="checkbox"/> kein Neuerwerb		
<input type="checkbox"/> Maisonette					
<input type="checkbox"/> Terrassenwohnung					
<input type="checkbox"/> Loft					
<input type="checkbox"/> Liegenschaft im Baurecht erstellt					
Baujahr	_____	Renovationen in den letzten 10–15 Jahren	_____		
Landfläche	_____ m ²				
Gebäudevolumen bei EFH nach GVA	_____ m ³	Gebäudevolumen bei EFH nach SIA	_____ m ³		
Gebäudeversicherungsausweis		Schweizerischer Ingenieur- und Architektenverein			
Nettowohnfläche bei Wohnung	_____ m ²	oder Bruttowohnfläche bei Wohnung	_____ m ²		
Anzahl Zimmer	_____	Anzahl Garageplätze pro Objekt	_____		

Checkliste / Notwendige Unterlagen für Hypothekarantrag

Welche Unterlagen brauche ich?

Woher bekomme ich die Unterlagen?

Kreditnehmer (Unselbstständigerwerbende)

<input type="checkbox"/>	Ausweiskopie (Identitätskarte oder Pass)	Gemeinde
<input type="checkbox"/>	Kopie Ausländerausweis (für Ausländer)	Gemeinde
<input type="checkbox"/>	Aktueller Lohnausweis bzw. Belege Rentenauszahlungen	Arbeitgeber/Ausgleichskasse/Pensionskasse
<input type="checkbox"/>	Kopie der letzten Steuererklärung inkl. Einlageblätter	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Betriebungsauszug (nicht älter als 6 Monate)	Betriebungsamts
<input type="checkbox"/>	Ermächtigung zur Einforderung/Weiterleitung von Informationen	PostFinance AG

Kreditnehmer (Selbstständigerwerbende)

<input type="checkbox"/>	Jahresabschlüsse inkl. Bilanz und Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Kopie der letzten Steuererklärung inkl. Einlageblätter	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Handelsregisterauszug	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Revisionsbericht der letzten 3 Jahre (bei AG)	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Ermächtigung zur Einforderung/Weiterleitung von Informationen	PostFinance AG

Finanzielles

<input type="checkbox"/>	Eigenmittelnachweise bei Neukäufen (Kontoauszüge, Depotauszüge)	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	3a-Kontosaldobelege (bei Verpfändung)	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Pensionskassenausweis	Pensionskasse
<input type="checkbox"/>	Lebensversicherungspolice inkl. Versicherungsbedingungen und aktuellen Rückkaufwerts (bei Verpfändung)	Lebensversicherungsgesellschaft
<input type="checkbox"/>	Kopie der letzten Hypothekenabrechnung (bei Ablösung)	Finanzinstitut

Objekt

<input type="checkbox"/>	Bei EFH: Kubatur (Gebäudevolumen, in der Regel auf Gebäudeversicherungsausweis ersichtlich; falls nicht, offizielle Schätzungsanzeige erforderlich)	Kant. Gebäudeversicherung, SIA Architekt, SIA GU (im Tessin z.B. Schätzbüro der Gemeinde)
<input type="checkbox"/>	Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 12 Monate)	Grundbuchamt
<input type="checkbox"/>	Kaufvertragskopie/Entwurf, wenn Liegenschafts Kauf vor weniger als 36 Monaten erfolgte	Notar/Grundbuchamt/Verkäufer
<input type="checkbox"/>	Situationsplan/Katasterkopie	Verkäufer/Gemeinde
<input type="checkbox"/>	Baupläne und Baubeschrieb mit Brutto- oder Nettowohnfläche in m ²	Architekt, Verkaufsdokumentation
<input type="checkbox"/>	Aufstellung Renovationen	Antragsteller
<input type="checkbox"/>	Baurechtsvertrag (sofern Liegenschaft im Baurecht ist)	Grundbuchamt
<input type="checkbox"/>	Verkaufsdokumentation und Verkehrswertschätzung (falls vorhanden)	Verkäufer/Liegenschaftsbewerter
<input type="checkbox"/>	Fotos (Innen- und Aussenansicht)	Antragsteller

Stockwerkeinheit

<input type="checkbox"/>	Stockwerkbegründungsakt	Stockwerkeigentümergeinschaft
<input type="checkbox"/>	Stockwerkeigentümerreglement	Stockwerkeigentümergeinschaft

Baukredit

<input type="checkbox"/>	Baubewilligung	GU
<input type="checkbox"/>	Definitive Kostenzusammenstellung Architekt	Architekt
<input type="checkbox"/>	GU-/Werkvertrag inkl. Mehrkostenzusammenstellung bei GU	GU
<input type="checkbox"/>	Betriebungsauszug des GU sowie des Bautreuhänders	GU Bautreuhänder
<input type="checkbox"/>	Kaufvertragskopie / Entwurf Landkauf	Notar/Grundbuchamt/Verkäufer

Bemerkungen
