

Hypothekarantrag

Personalien Antragssteller

	Kreditnehmer/in 1	Kreditnehmer/in 2
Anrede (Herr / Frau)	_____	_____
Name(n)	_____	_____
Vorname(n)	_____	_____
Strasse, Nr.	_____	_____
PLZ, Wohnort	_____	_____
Domizilland	_____	_____
Steuerlicher Wohnsitz(e) (bei mehreren alle nennen)	_____	_____
Telefon	_____	_____
Email	_____	_____
Geburtsdatum	_____	_____
Geburtsland	_____	_____
Nationalität(en) (bei mehreren alle nennen)	_____	_____
Zivilstand (ledig, verheiratet, geschieden, eingetragene Partnerschaft, getrennt, aufgelöste Partnerschaft, verwitwet)	_____	_____
Berufsangaben (selbständig seit.../Anz. Mitarbeiter, angestellt, teilzeitangestellt, temporär angestellt, arbeitslos, in Ausbildung, pensioniert, Hausmann/Hausfrau, IV-Rentenbezüger)	_____	_____
Aktueller Beruf / Funktion	_____	_____
Arbeitgeber / Arbeitspensum (falls erwerbstätig)	_____	_____
Branche / Art des Geschäfts	_____	_____

Präzisierung bezüglich finanziellen Verhältnisse

	<u>Kreditnehmer/in 1</u>	<u>Kreditnehmer/in 2</u>
Nettoeinkommen ohne Bonus	_____	_____
Durchschn. Bonus der letzten 3 Jahre	_____	_____
zusätzliche Einkünfte (Quelle dieser zusätzlichen Einkünfte)	_____	_____

Auflistung der weiteren Verpflichtungen

Höhe von zusätzlichen Hypothek(en) mit Ablaufjahr und Zinsen	_____	_____
Alimente/Unterhaltszahlungen p.a.	_____	_____
Leasing/Privatkredite (Höhe Kredit/jährliche Belastung)	_____	_____
Sonstige Verpflichtungen (Angaben des Gläubigers/Summe/Belastung jährlich)	_____	_____

Zu finanzierendes Objekt

Objektart	_____
Adresse, PLZ und Ort	_____

Finanzierung

Kaufpreis/ Jahr	_____
Verkehrswert gewünschte Finanzierungshöhe	_____
Übernahmetermine bei Kauf	_____
Ablösetermin für bestehende Hypothek	_____
Bei Ablösung Name des derzeitigen Darlehensgebers	_____

Eigenmittel

	Kreditnehmer/in 1	Kreditnehmer/in 2
Eigenkapital bar	_____	_____
Vorbezug Pensionskasse	_____	_____
Vorbezug 3. Säule	_____	_____
Erbvorbezug/Schenkung	_____	_____
Darlehen Dritte	_____	_____
Sonstige	_____	_____

Zusatzsicherheiten

	Kreditnehmer/in 1	Kreditnehmer/in 2
Policen-/3a-Konto Nr.	_____	_____
Versicherung, Vorsorgeeinrichtung	_____	_____
Rückkaufswert/Kontostand	_____	_____

Kommentar

Generali Schweiz

Zur Generali (Schweiz) Holding AG gehören folgende Tochtergesellschaften: Generali Personenversicherungen AG, Generali Allgemeine Versicherungen AG, Generali Investments Schweiz AG, Fortuna Rechtsschutz-Versicherungs-Gesellschaft AG (nachfolgend Generali Schweiz).

Ermächtigung zur Zuteilung der Hypothek

Die Kreditnehmer nehmen zur Kenntnis, dass eine der Gesellschaften von Generali Schweiz und die Pensionskasse der Generali Versicherungen (nachfolgend PKG) als Darlehensgeberinnen Hypotheken vergeben können. Die fallweise Zuteilung der effektiven Darlehensgeberin erfolgt durch die Generali Investments Schweiz AG.

Die Kreditnehmer nehmen weiter zur Kenntnis, dass sowohl die Generali Investments Schweiz AG als auch die von ihr zugeteilte Darlehensgeberin mit dem Abschluss und der Abwicklung der Hypothek beauftragt ist.

Selbstdeklaration US-Steuerpflicht

Gemäss Abkommen der Schweiz mit den Vereinigten Staaten von Amerika (nachstehend US oder USA) über die Zusammenarbeit für die erleichterte Umsetzung des Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) gelten als Personen mit einer US-Steuerpflicht oder mit einem Indiz für eine US-Steuerpflicht insbesondere:

- US-Staatsbürger oder US-Doppelbürger
- Personen mit Wohnsitz in den USA aufgrund einer permanenten Aufenthaltsbewilligung (z. B. Greencard, inkl. Doppelwohnsitz)
- US-Geburtsort
- Gegenwärtige US-Post- oder Wohnadresse (inkl. US-Postfach oder eines «c/o Adresse»-Domizils)
- Gegenwärtige US-Telefonnummer
- Dauerauftrag auf ein in USA geführtes Konto
- Gegenwärtig geltende Vollmacht oder Unterzeichnungsberechtigung zu Gunsten einer Person mit US-Adresse bezüglich Vermögensangelegenheiten.

Ich bestätige, dass **keine** der vorstehenden Definitionen als «Person mit US-Steuerpflicht oder einem Indiz für eine US-Steuerpflicht» auf mich als Kreditnehmer zutreffen.

_____ (ja / nein)

Meldepflicht

Im Falle einer nachträglich eingetretenen US-Steuerpflicht oder einem neu gegebenen Indiz für eine US-Steuerpflicht sind Sie verpflichtet, Generali Schweiz, resp. PKG umgehend darüber zu informieren.

Ermächtigung zur Datenweiterleitung

Ferner ermächtigen Sie Generali Schweiz, resp. PKG mit Ihrer Unterschrift, sofern bei Vertragsunterzeichnung eine US-Steuerpflicht oder ein Indiz für eine US-Steuerpflicht besteht oder nachträglich eintritt, in Bezug auf den abgeschlossenen Hypothekervertrag zur Meldung personen- und vertragsbezogener Steuerdaten an in- oder ausländische Behörden (insbesondere den US-Internal Revenue Service, IRS). Die Weiterleitung erfolgt auf elektronischem Weg und grenzüberschreitend.

Identifikationspflicht gemäss Geldwäschereigesetz

Gestützt auf das Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusbekämpfung im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz) müssen alle Hypothekarkunden bzw. Kreditnehmer mittels Kopie eines **gültigen amtlichen Ausweises inkl. Echtheitsbestätigung** formell identifiziert werden. Generali Schweiz, resp. PKG bittet Sie um Verständnis, dass vor diesem Hintergrund erteilte Offerten unter der aufschiebenden Bedingung der ausreichenden und fristgerechten Identifikation des/der jeweiligen Antragsteller(s) erfolgen.

Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Personen

Generali Schweiz, resp. PKG ist gemäss Geldwäschereigesetz verpflichtet, von den Kreditnehmern eine schriftliche Erklärung über die an den zu überweisenden **Vermögenswerten** wirtschaftlich berechtigten Personen einzuholen.

Der/die Kreditnehmer erklärt/erklären,

- dass er/sie die alleinige(n) wirtschaftlich Berechtigte(n) ist/sind **, d.h. ihm/sie allein das Geld gehört, welches Generali Schweiz, resp. PKG als **Zins-, Amortisations- und Totalrückzahlungen überwiesen werden soll**.

** bei mehreren Kreditnehmern bitte Name nennen: _____

Herkunft des Geldes: _____

oder (abweichend von den Kreditnehmern)

- dass die folgende(n) natürliche(n) Personen die wirtschaftlich berechtigte(n) Person(en) ist/sind, deren/ dessen Geld Generali Schweiz, resp. PKG als **Zins-, Amortisations- und Totalrückzahlungen überwiesen werden soll**:

Name	_____	Geburtsdatum	_____
Vorname(n)	_____	Geburtsland	_____
Alle Nationalitäten	_____	Steuerlicher Wohnsitz(e)	_____
Wohnadresse	_____	Wohnsitzland	_____

Herkunft des Geldes: _____

oder (bei Gesellschaften)

Bestätigt/bestätigen der bzw. die Kreditnehmer, dass eine operativ tätige, nicht börsennotierte juristische Person oder eine Personengesellschaft an den Vermögenswerten **zur Bezahlung der Zins, Amortisations- oder Totalrückzahlungen** wirtschaftlich berechtigt ist, muss bzw. müssen der/die Kreditnehmer das **separate Formular «Erklärung zur Feststellung der Kontrollinhaber / wirtschaftlich Berechtigten bei juristischen Personen und Personengesellschaften»** ausfüllen, unterzeichnen und zusammen mit dem Antrag für ein Hypothekendarlehen einreichen.

- die folgende(n) **juristischen Person(en) oder Personengesellschaft(en)** wirtschaftlich berechtigt (bspw. Aktiengesellschaft, Kommanditaktiengesellschaft, Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Genossenschaft, Verein, Stiftung, Kollektivgesellschaft oder Kommanditgesellschaft als Geldgeber) sind:

Firmenname	_____	Gründungsdatum	_____
Gesellschaftssitz	_____	Land	_____
Adresse (keine Postfach- oder c/o-Adresse)			

Herkunft des Geldes: _____

Bitte beachten

Die Kreditnehmer verpflichten sich, der vergebenden Gesellschaft (siehe hierzu nachfolgend «Ermächtigung zur Zuteilung der Hypothek und zur Datenbearbeitung») Änderungen der wirtschaftlich berechtigten Person(en) **unverzüglich** und unaufgefordert schriftlich **mitzuteilen**.

Die Kreditnehmer tragen die Verantwortung für die **wahrheitsgetreue** und **vollständige Beantwortung** sämtlicher Fragen bzw. Abgabe von Bestätigungen. Der Antrag für ein Hypothekendarlehen dient als Grundlage für die Beurteilung einer Kreditvergabe und die Erstellung eines allfälligen Darlehensvertrags. Es besteht jedoch **kein Anspruch auf Gewährung** eines Hypothekendarlehens. Die vergebende Gesellschaft behält sich vor, ohne Angabe von Gründen vorliegenden Antrag abzulehnen. Bei unvollständiger und nicht wahrheitsgetreuer Beantwortung ist diese berechtigt, ohne Kostenfolge von einem abgeschlossenen Darlehensvertrag **zurückzutreten**.

Jede im Antrag nicht aufgeführte Nebenabrede mit einem beigezogenen Berater ist für die vergebende Gesellschaft unverbindlich. Der Antrag ist vor der Unterzeichnung noch einmal genau durchzulesen.

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.

Einwilligung zur Datenbearbeitung

Generali Schweiz, resp. PKG ist sich des hohen Stellenwerts bewusst, den personenbezogenen Daten geniessen und verpflichtet sich zur Einhaltung aller datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen. Die Bearbeitung von Personendaten ist für die Beratung, die Hypothekarvergabe sowie zur Kommunikation mit den Kreditnehmern unverzichtbar.

Die Bearbeitung der von den Kreditnehmern erhaltenen sowie öffentlich zugänglichen Personendaten erfolgt primär zur Beratung und Unterbreitung von Angeboten, zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos (Bonitätsprüfung) sowie zur Überwachung und Bewirtschaftung der Hypothek. Ferner bearbeiten wir die Daten zur vertieften Analyse der Kundenbedürfnisse sowie zur Angebotsentwicklung und Vertriebsunterstützung für Produkte der Generali Schweiz, resp. PKG. Die Daten werden unter Beachtung der massgebenden Gesetze geschützt sowie elektronisch und/oder physisch aufbewahrt.

Die Kreditnehmer nehmen zur Kenntnis, dass hierzu Auskünfte bei Dritten (z. B. Grundbuch-, Steuer-, Betreibungsamt, Auskunftsteilen) eingeholt werden können und im erforderlichen Umfang Daten an die an der Vertragsabwicklung beteiligten Dritten weitergeleitet sowie diese zur Erfüllung regulatorischer oder gesetzlicher Pflichten oder zur Wahrung berechtigter Interessen offengelegt werden. Die Kreditnehmer nehmen ferner zur Kenntnis, dass Generali Schweiz, resp. PKG bestimmte Dienstleistungen durch rechtlich selbstständige Unternehmen im In- und Ausland erbringt. Dabei kann es sich um spezialisierte Konzerngesellschaften der Generali Gruppe oder um Kooperationspartner der Generali Schweiz, resp. PKG handeln. Bei der Inanspruchnahme von Dienstleistern tragen wir jedoch grundsätzlich dafür Sorge, dass die massgeblichen Datenschutzbestimmungen und Datensicherheitsstandards gewahrt bleiben.

Die Kreditnehmer haben das Recht, bei Generali Schweiz, resp. PKG Auskunft über die zu ihrer Person gespeicherten Daten zu verlangen sowie unter bestimmten Voraussetzungen die Löschung oder Berichtigung Ihrer Daten zu verlangen. Es steht den Kreditnehmern frei, diese Erklärung mit Wirkung für die Zukunft jederzeit ganz oder teilweise zu widerrufen.

Ausführliche Informationen sind in der Datenschutzerklärung von Generali Schweiz, resp. PKG aufgeführt und unter www.generali.ch/datenschutz abrufbar. Wir behalten uns das Recht vor, diese Erklärung abzuändern und zu ergänzen. Bitte konsultieren Sie unsere Datenschutzerklärung daher regelmässig.

Einzureichende Dokumente

Bitte reichen Sie mit dem Hypothekarantrag die unten genannten, aktuellen Dokumente ein:

Per Email

hypotheken.ch@generali.com

Per Post

Generali Investments Schweiz AG
Abteilung Hypotheken
Soodmattenstrasse 10
Postfach 1040
8134 Adliswil 1

Kreditnehmer

(bei zwei haftenden Personen Dokumente beider Parteien einreichen)

- Kopie Identitätskarte oder Pass, Niederlassungsbewilligung
- Betreuungsauskunft der letzten 3 Jahre (nicht älter als 3 Monate)
- Aktuelle Steuererklärung inkl. Beiblätter
- Salärabrechnungen der letzten 3 Monate
- Bilanz- und Erfolgsrechnung der letzten 3 Jahre (selbständig Erwerbende)
- aktuelle Darlehensverträge

Eigenmittel/Zusatzsicherheiten

- aktuelle Kontoauszüge
- Pensionskassen-Ausweis
- Lebensversicherungspolice (inkl. Rückkaufswert)
- Vorsorgeguthaben aus 3. Säule

Objekt

- Aktueller Grundbuchauszug inkl. Grundpfandrechte (nicht älter als 3 Monate)
- Aktueller Gebäudeversicherungsausweis inkl. Rauminhalt/m³ (nicht älter als 12 Monate)
- Aktuelle Farbfotos (Innen- und Aussenansicht)
- Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf
- Grundrissplan inkl. Angabe Nettowohnfläche
- Verkaufsdokumentation (mit Baubeschrieb sofern vorhanden)
- Aufstellung der getätigten Investitionen
- Reglement der Stockwerkeigentümer (bei Stockwerkeigentum)
- externe Schätzung (sofern vorhanden)

Unterschriften

Ich/Wir bestätige(n) hiermit die vorstehenden Angaben wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben.

Ort, Datum _____

Unterschrift Kreditnehmer/in 1 _____

Unterschrift Kreditnehmer/in 2 _____