

# HYPOTHEKARANTRAG

## PERSONALIEN ANTRAGSTELLER\*IN KREDITNEHMER\*IN 1

## KREDITNEHMER\*IN 2

Anrede (Herr/Frau)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name(n)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname(n)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Strasse, Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Domizilland	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Steuerliche(r) Wohnsitz(e) (bei mehreren alle nennen)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefon	<input type="text"/>	<input type="text"/>
E-Mail	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsland	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nationalität(en) (bei mehreren alle nennen)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Zivilstand (ledig, verheiratet, geschieden, eingetragene Partnerschaft, getrennt, aufgelöste Partnerschaft, verwitwet)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Berufsangaben (selbstständig seit.../ Anz. Mitarbeitender, angestellt, teilzeitangestellt, temporär angestellt, arbeitslos, in Ausbildung, pensioniert, Hausmann/Hausfrau, IV-Rentenbezüger*in)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Aktuelle(r) Beruf/Funktion	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Arbeitgeber/Arbeitspensum (falls erwerbstätig)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Branche/Art des Geschäfts	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Präzisierung bezüglich finanzieller Verhältnisse</b>		
Nettoeinkommen ohne Bonus	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Durchschn. Bonus der letzten 3 Jahre	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Zusätzliche Einkünfte (Quelle dieser zusätzlichen Einkünfte)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## Auflistung der weiteren Verpflichtungen

Höhe der zusätzlichen Hypothek(en)  
mit Ablaufjahr und Zinsen

--	--

Alimente/Unterhaltszahlungen p. a.

--	--

Leasing/Privatkredite  
(Höhe Kredit / jährliche Belastung)

--	--

Sonstige Verpflichtungen  
(Angaben des Gläubigers / Summe /  
jährliche Belastung)

--	--

## 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

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-Versicherungsgesellschaft AG (nachfolgend Generali Schweiz).

## ERMÄCHTIGUNG ZUR ZUTEILUNG DER HYPOTHEK

Die Kreditnehmenden 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 Kreditnehmenden 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\*innen und US-Doppelbürger\*innen
- Personen mit Wohnsitz in den USA aufgrund einer permanenten Aufenthaltsbewilligung (z. B. Greencard, inkl. Doppelwohnsitz)
- Personen mit US-Geburtsort
- Personen mit gegenwärtiger US-Post- oder Wohnadresse (inkl. US-Postfach oder «c/o-Adresse»-Domizil)
- Personen mit gegenwärtiger US-Telefonnummer
- Personen mit Dauerauftrag auf ein in den USA geführtes Konto
- Personen mit gegenwärtig geltender 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\*in zutreffen.

Ja  Nein      Unterschrift:

## Meldepflicht

Im Falle einer nachträglich eingetretenen US-Steuerpflicht oder eines neu gegebenen Indizes 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 Hypothekarvertrag 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.

## ERKLÄRUNG ZU BETEILIGTEN NATÜRLICHEN PERSONEN

Sind Sie oder eine Ihnen nahestehende Person (Verwandte in direkter Linie, Lebensgefährt\*innen oder enge Geschäftspartner\*innen) eine politisch exponierte Person (PEP)?

Nein  Ja      Was ist die genaue Funktion?

Eine PEP ist eine Person, die ein wichtiges öffentliches Amt mit Entscheidungsbefugnis auf Staatsebene im In- oder Ausland, in einer internationalen Organisation oder in einem internationalen Sportverband ausführt oder ausgeführt hat (z. B. Botschafter\*innen/Diplomat\*innen, Regierungs- und Parlamentsmitglieder, Entscheidungsträger\*innen hochrangiger Institutionen auf nationaler Ebene).

## IDENTIFIKATIONSPFLICHT GEMÄSS GELDWÄSCHEREIGESETZ

Gestützt auf das Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung (Geldwäschereigesetz) müssen alle Hypothekarkund\*innen bzw. Kreditnehmenden 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\*in erfolgen.

## FESTSTELLUNG DER WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTEN PERSONEN

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

Der/die Kreditnehmde(n) erklärt/erklären,

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

\*\* bei mehreren Kreditnehmenden bitte Namen nennen:

**Herkunft des Geldes:**

**oder** (abweichend von den Kreditnehmenden)

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

Name	<input type="text"/>	Geburtsdatum	<input type="text"/>
Vorname(n)	<input type="text"/>	Geburtsland	<input type="text"/>
Alle Nationalitäten	<input type="text"/>	Steuerliche(r) Wohnsitz(e)	<input type="text"/>
Wohnadresse	<input type="text"/>	Wohnsitzland	<input type="text"/>

**Herkunft des Geldes:**

**oder** (bei Gesellschaften)

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

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

Firmenname	<input type="text"/>	Gründungsdatum	<input type="text"/>
Gesellschaftssitz	<input type="text"/>	Land	<input type="text"/>

Adresse (keine Postfach- oder c/o-Adresse)

**Herkunft des Geldes:**

## **BITTE BEACHTEN**

Die Kreditnehmenden 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 Kreditnehmenden 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 sie berechtigt, ohne Kostenfolge von einem abgeschlossenen Darlehensvertrag **zurückzutreten**.

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

## **BESTÄTIGUNG DER STEUERKONFORMITÄT**

Die Kreditnehmenden 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. Mit Unterzeichnung des Antrages erlauben Sie uns, die zur Antragsprüfung und Vertragsverwaltung erforderlichen Daten zu sammeln, zu bearbeiten und zu speichern.

Zudem ermächtigen Sie uns, mit Ihrer ausdrücklichen oder stillschweigenden Zustimmung, Ihre Daten für (statische) Auswertungen, für personenbezogene Analysen und für Marketingzwecke innerhalb von Generali Schweiz, resp. PKG zu verwenden. Sollten Sie bereits Kundin oder Kunde von Generali Schweiz, resp. PKG sein, können wir die erhobenen Personendaten mit bereits vorhandenen Daten und Produkten verknüpfen, so dass wir Ihnen bessere Angebote machen können. 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, Auskunftsteien) 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 oder Gesellschaften innerhalb der Generali Gruppe 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.

Sie können mit uns auch über digitale Kanäle, wie zum Beispiel per E-Mail, kommunizieren. Sollten Sie sich für eine solche digitale Kommunikationsform entscheiden (z.B. durch Zustellung Ihrer E-Mail-Adresse), werden wir Sie gerne entsprechend kontaktieren und Ihnen ein mögliches Zusatzangebot machen. Bitte beachten Sie, dass es dabei Risiken geben kann, zum Beispiel ein unsicherer E-Mail-Kanal.

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

## EAZUREICHENDE DOKUMENTE

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

### Per E-Mail

hypotheken.ch@generalischweiz.com

### Per Post

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

### Kreditnehmer\*in

(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 (Selbstständigerwerbende)
- Aktuelle Darlehensverträge

### Eigenmittel/Zusatzsicherheiten

- Aktuelle Kontoauszüge
- Pensionskassenausweis
- Lebensversicherungspolice (inkl. Rückkaufswert)
- Vorsorgeguthaben aus 3. Säule

### Objekt

- Aktueller Grundbuchauszug inkl. Grundpfandrechte (nicht älter als 3 Monate)
- Aktueller Gebäudeversicherungsausweis inkl. Rauminhalt/m<sup>3</sup> (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\*innen (bei Stockwerkeigentum)
- Externe Schätzung (sofern vorhanden)
- Gebäudeenergieausweis der Kantone (GEAK – Bewertung A–C für Effizienz Gesamtenergie), akt. Minergie-Zertifikat oder Nachweis für energieeffiziente Wärme- bzw. Stromerzeugung (mittels Wärmepumpe Erde/Luft, Photovoltaik-Anlage, Anschluss bestehendes Fernwärmenetz ausgeführt)

## UNTERSCHRIFTEN

Ich/wir bestätige(n) hiermit, die vorstehenden Angaben wahrheitsgetreu gemacht zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift Kreditnehmer\*in 1

Unterschrift Kreditnehmer\*in 2

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_