



**HYPOTHEKARBANK  
LENZBURG**

# Finanzierungsanfrage Privatkunden

Sehr geehrte Dame, sehr geehrter Herr

Damit wir Ihre Finanzierungsanfrage so rasch als möglich beantworten und Sie optimal beraten können, benötigen wir nähere Angaben zu Ihren persönlichen Verhältnissen.

Sollten beim Ausfüllen des Formulars Fragen auftauchen, stehen Ihnen unsere Kundenberater gerne zur Verfügung. Selbstverständlich werden Ihre Angaben vertraulich behandelt.

Senden Sie die ausgefüllte und unterzeichnete Finanzierungsanfrage an die nächstgelegene **Geschäftsstelle** oder Ihren Kundenberater. Vergessen Sie nicht, die erwähnten Unterlagen beizulegen. Anschliessend - in der Regel innerhalb weniger Tage - setzen wir uns zur Vereinbarung eines Besprechungstermins mit Ihnen in Verbindung.

Anlässlich des persönlichen Gesprächs werden offene Punkte und aufgetretene Fragen Ihrer- und unsererseits geklärt. Bringen Sie bitte einen amtlichen Ausweis (z.B. ID, Pass, Führerausweis) mit.

Wir freuen uns, Sie näher kennenzulernen.

## 1. Personalien & Beruf des Kreditnehmers

Familienname/n			Vorname	
Strasse, Hausnummer				
PLZ / Wohnort		⇒	wohnhaft seit	
Wohnort vorher		⇒	wie lange?	
Tel.-Nr. Privat			Tel.-Nr. Geschäft	
Nationalität			Ausländerstatus	
Heimatort				
Geburtsdatum			Beschränkung der	
Zivilstand			Urteilsfähigkeit?	
Güterstand <i>(wenn verheiratet)</i>				
erlernter Beruf				
Arbeitgeber		⇒	seit	
Tätigkeit			Stellung / Rang	
			Arbeitspensum (%)	
berufliche Perspektive	intakt	unsicher	Reduktion Berufstätigkeit geplant/absehbar	vgl. Bemerkungen
	<i>Bemerkungen:</i>			
				
Arbeitgeber vorher		⇒	wie lange?	
Weiterer Kreditnehmer/Solidarschuldner				

## 2. Personalien & Beruf eines allfälligen weiteren Kreditnehmers / Solidarschuldners

Familienname/n				Vorname
Strasse, Hausnummer			⇒	wohnhaft seit
PLZ / Wohnort				
Wohnort vorher			⇒	wie lange?
Tel.-Nr. Privat				Tel.-Nr. Geschäft
Nationalität				Ausländerstatus
Heimatort				
Geburtsdatum				Beschränkung der Urteilsfähigkeit?
Zivilstand				
Güterstand <i>(wenn verheiratet)</i>				
erlernter Beruf				
Arbeitgeber			⇒	seit
Tätigkeit				Stellung / Rang
				Arbeitspensum (%)
berufliche Perspektive	intakt	unsicher	Reduktion Berufstätigkeit geplant/absehbar	vgl. Bemerkungen
	<i>Bemerkungen:</i>			
Arbeitgeber vorher			⇒	wie lange?

## 3. Verpflichtungen bei Dritten *(zutreffende Felder ankreuzen und erläutern)*

Mietzins pro Jahr *(ohne NK)*

Alimente an Kinder *(jährlicher Betrag, Laufzeit, Begünstigte)*

Abzahlungs- und Leasingverträge *(Gläubiger, Monatsraten, Restlaufzeit)*

Bürgschaften *(Hauptschuldner, Gläubiger, Maximalhaftungssumme, Laufzeit)*

solidarische Mitschuldnerschaften *(Mitschuldner, Gläubiger, Gesamtschuld, Sicherheit, gesamte Zins- und Amortisationsbelastung pro Jahr)*

weitere wesentliche Verpflichtungen *(Betrag, fällig per, Bemerkungen)*

Betreibungen, Pfändungen, Konkurse, Verlustscheine *(Betrag, Datum, Umstände etc.)*

nein, keine bis heute

ja, in Vergangenheit

ja, laufende, aktuell

#### 4. beantragter Kredit

neuer Kredit	⇒	Betrag in CHF
Erhöhung Kredit Nr.		Erhöhungsbetrag in CHF
Verwendungszweck		
Kaufpreis in CHF	⇒	Eigene Mittel in CHF
jährliche Amortisation	⇒	direkt oder indirekt?



#### 5. Sicherheiten

Grundpfänder (Immobilien) ▶ Ziffer 5a ausfüllen  
 BVG, gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a) ▶ Ziffer 5a ausfüllen  
 Lebensversicherungen (Säule 3b) ▶ Ziffer 5b ausfüllen

Wertschriften, Kontoguthaben ▶ Ziffer 5c ausfüllen  
 Bürgschaften ▶ Ziffer 5d ausfüllen  
 ohne besonderen Sicherheiten ▶ Ziffer 5e ausfüllen

#### 5 a) Grundpfänder

Einfamilienhaus	⇒	freistehend	Eckhaus	Mittelhaus	⇒	Anzahl Zimmer
Eigentumswohnung						Anzahl Zimmer
Mehrfamilienhaus						Anzahl Wohnungen
Bauland						Erschliessungsgrad
anderes Objekt						

Ort, Plz Strasse, Nr.

Lagebeurteilung

Bauzone

*(Angaben gemäss Zonenplan)*

Altlasten-Verdacht

Objektz.

Ausbau

Nutzung

Kaufpreis in CHF Kaufdatum

#### erforderliche Beilagen bei Grundpfändern

##### ⇒ zur Liegenschaft:

aktueller Grundbuchauszug oder Kaufvertrag  
 Situationsplan  
 Baupläne  
 Gebäudeversicherungsausweis (nicht bei Eigentumswohnungen)

Baubeschrieb / Verkäufersdokumentation (sofern vorhanden)  
 Bauabrechnung (sofern nicht älter als 10 Jahre)  
 Schätzung (sofern vorhanden)  
 Mieterspiegel bei Mehrfamilienhäusern

##### ⇒ bei Bauvorhaben zudem:

Kostenvoranschlag  
 Handwerkerverzeichnis (bei Neubauten & grösseren Bauvorhaben)  
 kubische Berechnung nach SIA (bei Neubauten & grösseren Umbauten)

Baubewilligung (sofern bewilligungspflichtig)  
 Generalunternehmer-Vertrag bei GU-Verhältnis

##### ⇒ zu den Einkommens- und Vermögensverhältnissen:

Kopie Steuererklärung/en (inkl. Beiblätter)  
 Kopie Vorsorge-Ausweis/e (Pensionskasse)  
 Kopie aktuelle Lohnabrechnung/en

allfälliger Ausweis Säule 3a-Guthaben-/policen  
 allfälliger Ausweis Freizügigkeitsguthaben-/policen

## 5 b) Lebensversicherungen

### erforderliche Beilagen

Versicherungspolice (inkl. Allg. Versicherungsbestimmungen AVB)  
aktuelle Bestätigung über Rückkaufswert (bei Versicherer anfordern)

Kopie Steuererklärung/en (inkl. Beiblätter)  
Kopie aktuelle Lohnabrechnung/en

## 5 c) Wertschriften, Kontoguthaben

### erforderliche Beilagen

Kopie aktueller Depot-/Kontoauszüge (sofern Werte nicht bei HBL)

Kopie Steuererklärung/en (inkl. Beiblätter)  
Kopie aktuelle Lohnabrechnung/en

## 5 d) Bürgschaften

### erforderliche Beilagen (sofern nicht gewerbliche Bürgschaftskasse)

Kopie Steuererklärung (inkl. Beiblätter) des Privatbürgen  
revidierte Geschäftsberichte letzte 3 Jahre des Firmenbürgen

Kopie Steuererklärung/en (inkl. Beiblätter) Kreditnehmer  
Kopie aktuelle Lohnabrechnung/en Kreditnehmer

## 5 e) ohne besondere Sicherheiten

### erforderliche Beilagen

aktuelle Betreuungsauskunft (nicht älter als 3 Monate)  
allfällige Lebensversicherungspolice (inkl. AVB)

Kopie Steuererklärung/en (inkl. Beiblätter)  
Kopie aktuelle Lohnabrechnung/en

## 6. Bemerkungen / ergänzende Angaben (z.B. wesentliche Änderungen seit letzter Steuererklärung, etc.)

## 7. Bestätigung

**Der/die Unterzeichnete bestätigt, dass sämtliche Angaben und Unterlagen den Tatsachen entsprechen, dass er/sie handlungsfähig und in ungekündigtem Arbeitsverhältnis ist. Er/sie ermächtigt die Hypothekbank Lenzburg jederzeit ohne Rückfragen zusätzliche Auskünfte bei Amtsstellen, Banken und anderen Stellen einzuholen.**

**Unterschrift/en:**

Ort und Datum

Kreditnehmer

allfälliger weiterer Kreditnehmer