

Antragsteller

1. Kreditnehmer

Anrede Herr Frau Konto-Nr. _____

Name _____ Vorname _____

Strasse / Nr. _____ PLZ / Ort _____

Telefon Privat _____ Geschäft _____

hier wohnhaft seit _____ E-Mail _____

Geburtsdatum _____

Heimatort / Nationalität _____ evtl. Ausländerstatus: A B C

Zivilstand ledig verheiratet eingetr. Partnerschaft nicht verheiratet

Güterstand (wenn verheiratet) Errungenschaftsbeteiligung Gütergemeinschaft Gütertrennung

Kinder ja, Jahrgang _____ Anzahl im gleichen Haushalt _____ nein, keine

Ausbildung Uni, Fachhochsch. Berufslehre mit Weiterbildg./eidg. Fachausweis, Meisterprüfung
 Berufslehre Übrige (Grundschulabschluss, Anlehre, usw.)

jetzige Tätigkeit / Funktion _____

selbständig, mit Firma _____ seit _____

angestellt, in Firma _____ seit _____

Arbeitsort _____

2. Kreditnehmer

Anrede Herr Frau Konto-Nr. _____

Name _____ Vorname _____

Strasse / Nr. _____ PLZ / Ort _____

Telefon Privat _____ Geschäft _____

hier wohnhaft seit _____ E-Mail _____

Geburtsdatum _____

Heimatort / Nationalität _____ evtl. Ausländerstatus: A B C

Zivilstand ledig verheiratet eingetr. Partnerschaft nicht verheiratet

Güterstand (wenn verheiratet) Errungenschaftsbeteiligung Gütergemeinschaft Gütertrennung

Kinder ja, Jahrgang _____ Anzahl im gleichen Haushalt _____ nein, keine

Ausbildung Uni, Fachhochsch. Berufslehre mit Weiterbildg./eidg. Fachausweis, Meisterprüfung
 Berufslehre Übrige (Grundschulabschluss, Anlehre, usw.)

jetzige Tätigkeit / Funktion _____

selbständig, mit Firma _____ seit _____

angestellt, in Firma _____ seit _____

Arbeitsort _____

Der/Die Antragsteller bestätigt/bestätigen:

- Sämtliche Unterlagen und Angaben entsprechen den Tatsachen.
- Die Bank K F ist ermächtigt, jederzeit ohne Rückfragen Auskünfte bei Grundbuchämtern, Einwohnerkontrollen, Betriebsämtern, Vorsorgeeinrichtungen, Versicherungsgesellschaften und anderen Stellen einzuholen.

1. Kreditnehmer

2. Kreditnehmer

Unterschrift _____

Ort / Datum _____

Unterschrift _____

Ort / Datum _____

Finanzielle Verhältnisse

1. Kreditnehmer

Ehepartner

(sofern nicht 2. Kreditnehmer)

Jährliches Erwerbseinkommen brutto

Fixlohn	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
---------	-----	----------------------	-----	----------------------

variabler Lohn, Ø der letzten 3 Jahre	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
---------------------------------------	-----	----------------------	-----	----------------------

Einkommensquelle	<input type="text"/>			
------------------	----------------------	--	--	--

Sonstiges regelmässiges Einkommen	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
--	-----	----------------------	-----	----------------------

Einkünfte aus Liegenschaftsvermietung (netto)	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
--	-----	----------------------	-----	----------------------

Objekt	<input type="text"/>			
--------	----------------------	--	--	--

Erträge aus Vermögen	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
-----------------------------	-----	----------------------	-----	----------------------

Total Einkommen	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
------------------------	------------	----------------------	------------	----------------------

- Wie sehen Sie die zukünftige Entwicklung Ihres Einkommens?
- sehr wahrscheinlich zunehmend
 - im Rahmen der inflationären Entwicklung zunehmend
 - tendenziell eher ab- als zunehmend
 - Reduktion ist zu erwarten

- Welche Aussage trifft am ehesten auf Sie zu?
- Gemessen an meinem Einkommen ist mein Lebensstil eher bescheiden, geordnete persönliche und finanzielle Verhältnisse sind mir wichtig.
 - Ich pflege einen normalen Lebensstandard mit Absicherung gegen die wichtigsten Risiken.
 - Meinen Lebensstandard würde ich als gehoben bezeichnen.
 - Ich nütze meinen finanziellen Spielraum aus, Vermögensbildung hat für mich derzeit nicht so grosse Priorität.

2. Kreditnehmer

Ehepartner

(sofern nicht 1. Kreditnehmer)

Jährliches Erwerbseinkommen brutto

Fixlohn	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
---------	-----	----------------------	-----	----------------------

variabler Lohn, Ø der letzten 3 Jahre	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
---------------------------------------	-----	----------------------	-----	----------------------

Einkommensquelle	<input type="text"/>			
------------------	----------------------	--	--	--

Sonstiges regelmässiges Einkommen	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
--	-----	----------------------	-----	----------------------

Einkünfte aus Liegenschaftsvermietung (netto)	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
--	-----	----------------------	-----	----------------------

Objekt	<input type="text"/>			
--------	----------------------	--	--	--

Erträge aus Vermögen	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
-----------------------------	-----	----------------------	-----	----------------------

Total Einkommen	CHF	<input type="text"/>	CHF	<input type="text"/>
------------------------	------------	----------------------	------------	----------------------

- Wie sehen Sie die zukünftige Entwicklung Ihres Einkommens?
- sehr wahrscheinlich zunehmend
 - im Rahmen der inflationären Entwicklung zunehmend
 - tendenziell eher ab- als zunehmend
 - Reduktion ist zu erwarten

- Welche Aussage trifft am ehesten auf Sie zu?
- Gemessen an meinem Einkommen ist mein Lebensstil eher bescheiden, geordnete persönliche und finanzielle Verhältnisse sind mir wichtig.
 - Ich pflege einen normalen Lebensstandard mit Absicherung gegen die wichtigsten Risiken.
 - Meinen Lebensstandard würde ich als gehoben bezeichnen.
 - Ich nütze meinen finanziellen Spielraum aus, Vermögensbildung hat für mich derzeit nicht so grosse Priorität.

Finanzielle Verpflichtungen

1. Kreditnehmer

Art, Sicherstellung	Bank, Gläubiger	Höhe in CHF	Jährliche Belastung	
			Zins (CHF)	Amortisation (CHF)
Hypothek				
Kredit				
Leasing				
Unterhaltspflichten/Alimente				
Miete inkl. Nebenkosten				
Bürgschaften/Garantien				
Andere Verpflichtungen				

Konkurse / Pfändungen / Betreibungen

Laufende oder in der Vergangenheit ja nein

Wenn ja, nähere Angaben

2. Kreditnehmer

Art, Sicherstellung	Bank, Gläubiger	Höhe in CHF	Jährliche Belastung	
			Zins (CHF)	Amortisation (CHF)
Hypothek				
Kredit				
Leasing				
Unterhaltspflichten/Alimente				
Miete inkl. Nebenkosten				
Bürgschaften/Garantien				
Andere Verpflichtungen				

Konkurse / Pfändungen / Betreibungen

Laufende oder in der Vergangenheit ja nein

Wenn ja, nähere Angaben

Hypothekarische Sicherheit Liegenschaft

Strasse / Nr.			PLZ / Ort		
Grundbuchort			Grundbuch-Nr.		
Objektart			Anzahl Zimmer		Anzahl Nasszellen
Baujahr	Renovation		Nettowoohnfläche		m ²
Fläche (Parzelle)		m ²	Kubatur		m ³
Eigentümer					<input type="checkbox"/> zu Alleineigentum
	<input type="checkbox"/> Gesamteigentum mit				
	<input type="checkbox"/> Miteigentum zu		%	mit	
Nutzungsform	<input type="checkbox"/> Eigennutzung (Wohnsitz)	<input type="checkbox"/> Ferienliegenschaft			
	<input type="checkbox"/> Fremdvermietung / Nettomietzins in CHF p.a.				

Grundpfand (Schuldbrief)

<input type="checkbox"/> bestehend	Nominalwert		
<input type="checkbox"/> neu zu errichten	Rang		
	Vorgang		
Bei Neuerrichtung:	Notar		
	Ort		

Andere Sicherheiten

<input type="checkbox"/> Pensionskasse	Institut		
<input type="checkbox"/> Vorbezug	Betrag in CHF		
<input type="checkbox"/> Verpfändung	Vorsorgenehmer		
<input type="checkbox"/> 3. Säule	Institut / Bank		
<input type="checkbox"/> Vorbezug	Betrag in CHF		
<input type="checkbox"/> Verpfändung	Vorsorgenehmer		
<input type="checkbox"/> Verpfändung Depot / Konto	Institut / Bank		
	Betrag in CHF		
	Kontoinhaber		
<input type="checkbox"/> Bankgarantie	Bank		
	Haftungsbetrag		
	Laufzeit		
<input type="checkbox"/> Verpfändung Lebensversicherungspolice	Gesellschaft		
	Rückkaufswert		
	Versicherungsnehmer		
	Laufzeit		
<input type="checkbox"/> Verpfändung Todesfallrisikoversicherung (reine Zusatzsicherheit)	Gesellschaft		
	Versicherungswert		
	Versicherungsnehmer		
	Laufzeit		

Checkliste Unterlagen für Privatkunden	
Unterlagen	erhältlich von
Persönliches	
○ Betriebsamtliche Auskunft der letzten drei Jahre, nicht älter als drei Monate	Betriebsamt des Wohnortes / -bezirks
○ Kopie letzte Steuererklärung und -veranlagung (komplett)	Treuhänder / Steueramt
○ Kopie letzter Lohnausweis bzw. aktuelle Lohnabrechnung	Arbeitgeber
○ Bilanz / Erfolgsrechnung (falls selbständig erwerbend)	Treuhänder
○ evtl. persönliches Budget	Treuhänder
allgemeine Angaben zur Liegenschaft	
○ aktueller Grundbuchauszug und/oder Kaufvertrag bzw. Reservationsvertrag	Verkäufer / Grundbuchamt oder Notar
○ Situationsplan / Katasterplan	Verkäufer
○ Gebäudeversicherungsausweis (sofern vorhanden)	Verkäufer/kantonale Gebäudeversicherung/Versicherungsgesellschaft
○ Kubische Berechnung (Gebäudevolumen in m ³), nach SIA	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Fotos der Liegenschaft	Verkäufer
○ Bau- und Grundrisspläne (inkl. Angabe der Fläche in m ²)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Baubeschrieb (sofern vorhanden)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Verkaufsdokumentation (sofern vorhanden)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
bei Neubauten zusätzlich	
○ Kostenvoranschlag (nach BKP)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Kopie Baubewilligung (sofern bereits vorhanden)	Bauinspektorat
○ Baubeschrieb	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Kopie Generalunternehmer-Vertrag / Werkvertrag (sofern Objekt durch GU erstellt wird)	Generalunternehmung (GU)
bei Stockwerkeigentum zusätzlich	
○ Plan der Stockwerkeinheit mit Angabe Nettowohnfläche in m ² und Nebenräumen (Keller, Bastelräume, Parkplätze)	Verkäufer / Architekt / Bauherr
○ Urkunde über die Begründung von Stockwerkeigentum sowie Nutzungs- und Verwaltungsreglement	Verkäufer / Stockwerkeigentümergeinschaft
für alle Objekte zusätzlich	
○ Angabe über Netto-Mieteinnahmen (sofern vermietet)	Verkäufer
○ Externe Schatzung (sofern vorhanden)	Liegenschaftsbewerter
○ Baurechtsvertrag (für Liegenschaften im Baurecht)	Verkäufer / Baurechtsgeber
○ letzter Zinsavis / letzte Zinsabrechnung (bei Umfinanzierungen)	Bank
Nachweis Eigenmittel / Fremdfinanzierung	
○ Nachweis Eigenmittel (Kontoauszüge, Bankbestätigung)	Bank / Post
○ Nachweis Guthaben Vorsorge 3. Säule (bei Vorbezug oder Verpfändung)	Vorsorgestiftung
○ Pensionskassenausweis bzw. Bestätigung über Höhe des vorhandener Altersguthabens (bei Vorbezug oder Verpfändung)	Pensionskasse
○ Aufstellung über allfällige Eigenleistungen und Stehbeträge	Verkäufer / Architekt / Bauherr

<ul style="list-style-type: none">○ Darlehensverträge mit anderen Banken und/oder Privaten (sofern vorhanden)	Bank / Dritte
<ul style="list-style-type: none">○ Kopie Lebensversicherungspolice und Bestätigung über aktuellen Rückkaufswert (bei Verpfändung)	Versicherungsgesellschaft