



Kreditantrag für Privatkunden

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 WIR Bank 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 _____



Kreditantrag für Privatkunden

Finanzielle Verhältnisse

1. Kreditnehmer

Ehepartner

(sofern nicht 2. Kreditnehmer)

Jährliches Erwerbseinkommen brutto

Fixlohn CHF

variabler Lohn, Ø der letzten 3 Jahre CHF

Einkommensquelle

Sonstiges regelmässiges Einkommen CHF

Einkünfte aus Liegenschaftsvermietung (netto) CHF

Objekt

Erträge aus Vermögen CHF

Total Einkommen CHF

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

variabler Lohn, Ø der letzten 3 Jahre CHF

Einkommensquelle

Sonstiges regelmässiges Einkommen CHF

Einkünfte aus Liegenschaftsvermietung (netto) CHF

Objekt

Erträge aus Vermögen CHF

Total Einkommen CHF

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.



Kreditantrag für Privatkunden

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



Kreditantrag für Privatkunden

Verwendung / Kosten

<input type="checkbox"/> Kauf einer Liegenschaft	Kaufpreis	CHF	
<input type="checkbox"/> Bau einer Liegenschaft	Anlagekosten	CHF	
<input type="checkbox"/> Umbau/Renovation Liegenschaft	aktueller Liegenschaftswert	CHF	
<input type="checkbox"/> Heizungsrenovation (ÖKO-Kredit)	Investitionsvolumen	CHF	
<input type="checkbox"/> Umfinanzierung einer Liegenschaft	aktueller Liegenschaftswert	CHF	
	derzeit. Finanzierungsinstitut		
	Kontaktperson		
	Ablösesumme	CHF	
	Ablösedatum		
	aktuelle Zinsbelastung p.a.	CHF	
	aktuelle Amortisationen p.a.	CHF	
	Grund der Ablösung		
<input type="checkbox"/> Andere Verwendung (Beschrieb)			

Finanzierung

Fremdfinanzierung

gewünschter Kredit bei der WIR Bank (inkl. allfällig abzulösende bestehende Hypothek)	CHW	
	CHF	
allfällige Finanzierung bei Drittbank	CHF	

Eigenfinanzierung

Wert Bauland / Wert bestehende Liegenschaft	CHF	
Eigenmittel / Kontoguthaben	CHF	
Eigenmittel / Kontoguthaben	CHW	
2. Säule <input type="checkbox"/> Vorbezug <input type="checkbox"/> Verpfändung	CHF	
3. Säule <input type="checkbox"/> Vorbezug <input type="checkbox"/> Verpfändung	CHF	
Darlehen Private	CHF	
Eigenleistungen	CHF	
Stehbeträge	CHF	
Sonstiges:	CHF	
Total Finanzierung	CHF/ CHW	

Gewünschte Hypothekarmodelle für die CHF-Finanzierung

<input type="checkbox"/> Variable Hypothek	CHF	
<input type="checkbox"/> Festhypothek mit einer Laufzeit von 2 bis 10 Jahren		Jahre
		Jahre
<input type="checkbox"/> Festhypotheken als Kombipaket (2 und 8 Jahre) mit Zinsreduktion	CHF	
<input type="checkbox"/> 3-Monats-LIBOR-Hypothek	CHF	
<input type="checkbox"/> ÖKO-Kredit	CHF	



Kreditantrag für Privatkunden

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)	Nominalwert		
<input type="checkbox"/> bestehend	Rang		
<input type="checkbox"/> neu zu errichten	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		



Kreditantrag für Privatkunden

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 Schätzung (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



Kredit Antrag für Privatkunden

<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