

# Checkliste Mobiliar Hypothek

bei Erstgespräch	bei Vertragsabschluss	Persönliche Unterlagen	Bemerkungen
		Letzter Lohnausweis aller Kreditnehmer; bei variablen Lohnbestandteilen die Lohnausweise der letzten drei Jahre	Arbeitgeber
		Rentenbescheinigung aller Kreditnehmer	Ausgleichskasse, Pensionskasse, Lebensversicherungsgesellschaft
		Bilanz und Erfolgsrechnung sowie Steuererklärung der letzten drei Jahre	Treuhänder, Selbstdeklaration
		Pensionskassenausweis(e)	Pensionskasse, Arbeitgeber
		Dokumente zu anderen Einkünften wie Alimenten (unterschiedene Vereinbarung) und Mietzinseinnahmen (unterschiedener Mietvertrag)	
		Dokumente zu Verpflichtungen (Leasingvertrag, Alimenten-/Unterhaltsvereinbarung)	
		Vollständige Steuererklärung (nicht die Veranlagung)	Selbstdeklaration
		Kontoauszüge (3a)/Depotauszüge (3a)	
		Kauf: Belege Eigenkapital (aktuelle Kontoauszüge 3a/3b, Rückkaufswerte Lebensversicherungen 3a/3b, Schenkungsvertrag, Vertrag Erbvorbezug etc.)	
		Kopien bestehender Lebensversicherungspolizen mit aktuellem Rückkaufswert und Kopien bestehender Risikoversicherungspolizen	Versicherungsgesellschaft
		Kreditvertrag (Hypothekarvertrag, Sicherungsübereignung, Rahmenvertrag mit den einzelnen Produktvereinbarungen)	Finanzinstitut
		CH/FL: ID oder Pass (max. 5 Jahre abgelaufen)	
		Gültige Niederlassungsbewilligung (C)	
		Aktueller Betreuungsauszug (alle Kreditnehmer, nicht älter 3 Monate)	Betreibungsamt
		Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
		Gebäudeversicherungs-Daten/Gebäudeversicherungspolice (aktuelle Versicherungssumme, Kubatur, Baujahr)	Verkäufer, Kantonale Gebäudeversicherung, Versicherungsgesellschaft
		Grundrissplan, Situationsplan	Verkäufer, Architekt, Bauherr
		Verkaufsdokumentation mit Angaben zur Nettowohnfläche	Verkäufer, Architekt, Bauherr
		Nettowohnflächenberechnung (falls vorhanden)	Verkäufer, Makler
		Minergie-Zertifikat (falls vorhanden)	Verkäufer, Architekt
		Kaufvertrag (falls noch nicht vorhanden: Entwurf Kaufvertrag)	Verkäufer, Grundbuchamt, Notar
		Fotos (2x verschiedene Aussenansicht, Badezimmer, Küche, Wohnzimmer, allenfalls beheizte Spezialräume im UG wie z. B. Bastelraum, etc)	
		Mietvertrag oder unterzeichneter und datierter Mieterspiegel des Renditeobjekts	
		Zusammenstellung grösserer Investitionen (inkl. Jahr und ungefähre Kosten)	
		Stockwerkeigentümerreglement, falls in diesem ein Sondernutzungsrecht aufgeführt ist (z. B. Sondernutzung an Einstellhallenplatz, Parkplatz, Terrassenfläche)	Verkäufer, Verwaltung

## Datenschutz

Der verantwortungsvolle Umgang mit Ihren Personendaten ist der Mobiliar ein zentrales Anliegen. In der Datenschutzerklärung für Hypotheken beschreiben wir, wie und wozu wir Personendaten im Kontext unseres Hypothekengeschäfts bearbeiten. Mit dem Zustellen Ihrer Unterlagen erklären Sie, die Datenschutzerklärung ([www.mobiliar.ch/versicherungen-und-vorsorge/datenschutz-und-sicherheit](http://www.mobiliar.ch/versicherungen-und-vorsorge/datenschutz-und-sicherheit)) zur Kenntnis genommen zu haben.