

Checkliste Mobilier Hypothek

bei Erst- gespräch	bei Vertrags- abschluss	Persönliche Unterlagen	Erhältlich bei
		Letzter Lohnausweis aller Kreditnehmer; bei variablen Lohnbestandteilen die Lohnausweise der letzten drei Jahre	Arbeitgeber
		Rentenbescheinigung aller Kreditnehmer	Ausgleichskasse, Pensionskasse, Lebensversicherungsgesellschaft
		Bilanz und Erfolgsrechnung der letzten drei Jahre	Treuhänder
		Pensionskassenausweis(e)	Pensionskasse, Arbeitgeber
		Dokumente zu anderen Einkünften wie Alimenten (unterschiedene Vereinbarung) und Mietzinseinnahmen (unterschiedener Mietvertrag)	Eigene
		Dokumente zu Verpflichtungen (Leasingvertrag, Alimenten-/ Unterhaltsvereinbarung)	Eigene
		Vollständige Steuererklärung (nicht nur die Veranlagung) (bei Selbstständigerwerbenden die Steuerklärungen der letzten drei Jahre)	Selbstdeklaration
		Kontoauszüge (3a)/Depotauszüge (3a)	Finanzinstitut
		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, allenfalls den Rahmenvertrag mit den einzelnen Produktvereinbarungen)	Finanzinstitut
		CH/FL: ID oder Pass (max. 5 Jahre abgelaufen)	Eigene
		Gültige Niederlassungsbewilligung (C)	Eigene
		Aktueller Betreuungsauszug (alle Kreditnehmer, nicht älter 6 Monate)	Betreibungsamt

bei Erst- gespräch	bei Vertrags- abschluss	Liegenschaftsunterlagen	Erhältlich bei
		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 (2 × verschiedene Aussenansicht, Badezimmer, Küche, Wohnzimmer, allenfalls beheizte Spezialräume im UG wie z. B. Bastelraum, etc)	Verkäufer, Eigene
		Mietvertrag oder unterzeichneter und datierter Mieterspiegel des Renditeobjekts	Vermieter, Verwaltung
		Offerte/Kostenvoranschlag aller geplanten Investitionen	Handwerker
		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) zur Kenntnis genommen zu haben.