

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 (unterschriebene Vereinbarung) und Mietzinseinnahmen (unterschriebener Mietvertrag) | Eigene |
| | | Dokumente zu Verpflichtungen (Leasingvertrag, Alimenten-/ Unterhaltsvereinbarung) | Eigene |
| | | Vollständige Steuererklärung (nicht nur die Veranlagung) | Selbstdeklaration |
| | | Kontoauszüge (3a)/Depotauszüge (3a) | Finanzinstitut |
| | | Kauf: Belege Eigenkapital (aktuelle Kontoauszüge 3a/3b, Rückkaufswerte Lebensversicherungen 3a/3b, Schenkungsvertrag 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 aussen, Badezimmer, Küche, Wohnzimmer) | Verkäufer, Eigene |
| | | Gebäudeversicherungspolice und Mietvertrag des Renditeobjekts | Kantonale Gebäudeversicherung, Versicherungsgesellschaft, Vermieter, Verwaltung |
| | | Offerte/Kostenvoranschlag aller geplanten Investitionen | Handwerker |
| | | | |

Bekanntgabe von Daten an Dritte

Die Mobiliar kann sämtliche Informationen über den Kunden sowie die im Zusammenhang mit der Erstellung eines Finanzierungsangebots stehenden Unterlagen über die Online-Plattform Credit Exchange oder andere Vertriebspartner an Dritte (potentielle Kreditgeber) bekanntgeben, sofern dies für die Prüfung, Erteilung oder Bearbeitung von Krediten notwendig ist. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass seine Daten auch über unverschlüsselte Kanäle wie E-Mail oder die Online-Applikation (z.B. Credit Exchange) mit Dritten ausgetauscht werden.