

Bei Fragen kontaktieren Sie Ihre/n Kundenbetreuung:

• +41 43 210 18 09 • alrivo@pfs.ch

Vorbezug für Wohneigentum

Name	Vorname		
Strasse			
PLZ/Ort/Land			
Geburtsdatum	Personal-Nr.		
E-Mail	Telefon		
Zivilstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> geschieden
	<input type="checkbox"/> eingetragene Partnerschaft	<input type="checkbox"/> aufgelöste Partnerschaft	<input type="checkbox"/> verwitwet

Angaben zum Vorbezug

Gewünschter Betrag in CHF _____

Gewünschtes Datum der Auszahlung (siehe Merkblatt) _____

Verwendungszweck _____

Erwerb/Erstellung Wohneigentum
 Rückzahlung Hypothek (Amortisation)
 Beteiligung an Wohnbaugenossenschaft (Anteilschein)

Bank/IBAN _____

Kontoinhaber/in _____

Angaben zum Objekt

Art des Objekts
Vorbezug kann nicht für den Erwerb von Bauland genutzt werden

Einfamilienhaus
 Stockwerkeigentum

Eigentumsverhältnisse

Alleineigentum
 Miteigentum zu _____ %
 Gesamteigentum unter Ehegatten/
eingetragenen Partnern

Adresse Objekt (Strasse, PLZ, Ort) _____

Kataster-Nr. / Parzellen-Nr. _____

Voraussichtlicher Einzugstermin _____

Termin Eigentumsübertragung _____

Bestätigung/Hinweis zum Vorbezug

- Mir ist bekannt, dass sich durch den Vorbezug die Vorsorgeleistungen im Alter und gegebenenfalls auch die Leistungen bei Tod und Invalidität reduzieren. Diese Versicherungslücke kann ich, auf privater Basis, bei einer Versicherung abdecken.
- Ich habe das Merkblatt über die Wohneigentumsförderung (WEF) mit den Mitteln der zweiten Säule gelesen und verstanden.
- Die steuerlichen Folgen sind mir klar, insbesondere nach Einkäufen innerhalb der letzten drei Jahre.
- Ich kenne die Rückzahlungspflicht bei Verkauf, Nutzungsänderung, Zwangsverwertung sowie im Todesfall.
- Ich verwende diesen Vorbezug zur Finanzierung des erwähnten Objekts. Die Veräusserungsbeschränkung wird von der Vorsorgeeinrichtung im Grundbuch eingetragen. Die Kosten werden mir in Rechnung gestellt.
- Ich bestätige, dass am Wohneigentum Eigenbedarf besteht und der vorliegende Antrag wahrheitsgetreu ausgefüllt wurde.

Vollmacht

Mit meiner Unterschrift bevollmächtige ich die Vorsorgeeinrichtung, die Anmerkung im Grundbuch auf meine Kosten vorzunehmen.

Unterschrift

Bei Personen, welche **verheiratet sind oder in eingetragener Partnerschaft** leben, ist eine amtlich beglaubigte Unterschrift des Ehegatten/eingetragenen Partners erforderlich.

Bei **unverheirateten Personen** benötigen wir einen aktuellen Zivilstands-/Personenstandsausweis. Ist ein Lebenspartner/eine Lebenspartnerin begünstigt, benötigen wir zudem die amtlich beglaubigte Unterschrift dieser Person.

Ort/Datum

Unterschrift der versicherten Person

Ort/Datum

Amtlich beglaubigte Unterschrift des Ehegatten/
des eingetragenen oder begünstigten Partners

Notwendige Dokumente

Erwerb Wohneigentum

- Notariell beurkundeter Kaufvertrag
- Hypothekarvertrag
- Bestätigung der Bank*

Erstellung / Umbau Wohneigentum

- Grundbuchauszug
- Notariell beurkundeter Kaufvertrag
- Bau-, Werk- oder Generalunternehmer-Vertrag
- Bestätigung der Bank*

Beteiligung an Wohneigentum

- Anteilschein Wohnbaugenossenschaft (Original)
- Aktien der Mieter-Aktiengesellschaft

Rückzahlung von Hypothekendarlehen

- Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- Hypothekarvertrag
- Aktuelle Wohnsitzbestätigung
- Bestätigung der Bank*

* Die Bestätigung der Bank beinhaltet: Verwendungszweck, Höhe der Hypothek, Verkehrswert der Liegenschaft, Verwendung gemäss BVG, Verpflichtung zur Rückzahlung bei nicht zustande kommen