**Antrag für Vorbezug für Wohneigentumsförderung (WEF)** Seite 1 / 3

(Dieses Formular ist von der versicherten Person auszufüllen)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Versicherte Person** | | | | | | | | |
| Name | |  | | | | | | |
| Vorname | |  | | | | | | |
| Strasse / Nr. | |  | | | | | | |
| Land, PLZ, Ort | |  | | | | | | |
| Geburtsdatum | |  | | | | | | |
| Ich bin verheiratet / in eingetragener Partnerschaft | | | | | | | ja | nein |
| Ich bin voll arbeitsfähig | | | | | | | ja | nein |
| Ehegatte / eingetragener Partner | | | Name | | |  | | |
|  | | | Vorname | | |  | | |
|  | | |  | | |  | | |
| 1. **Verwendungszweck** | | | | | | | | |
| Die Mittel möchte ich verwenden für | | | | | | | | |
| Erwerb von Wohneigentum | | | | | Beteiligung an Wohneigentum | | | |
| Erstellung von Wohneigentum | | | | | Erwerb von Anteilscheinen | | | |
| Rückzahlung von Hypothekardarlehen | | | | | Umbau / Renovation von Wohneigentum | | | |
|  | | | | |  | | | |
| 1. **Vorbezugshöhe** | | | | | | | | |
|  | Ich beantrage den Vorbezug von CHF ................... | | | | | | | |
|  | Ich beantrage den Vorbezug des maximal möglichen Betrages. | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | |
| 1. **Zahlungsadresse** (Name und Adresse der Bank) | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| Bitte eine entsprechende Bestätigung der Bank mit den genauen Angaben zum Konto und über den Verwendungszweck beilegen. | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. **Termin** | | | |  | Die Überweisung soll erfolgen per ................... |  | |  | Das gewünschte Überweisungsdatum werde ich schriftlich bekannt geben. | | |  |  | | | | | | | | | | |
| 1. **Voraussetzungen** | | | | | | | | |
| Ich bestätige, dass | | | | | | | | |
| meine Vorsorgeleistungen nicht ver-  pfändet sind. | | | | ich am ................... bereits CHF ...................  vorbezogen habe. | | | | |
| ich in den letzten drei Jahren keinen  freiwilligen Einkauf getätigt habe. | | | | ich einen freiwilligen Einkauf von  CHF ...................am ................... getätigt habe. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Seite 2 / 3 | | | | |
| 1. **Objekt** | | | | |
| Beim selbst genutzten Wohnobjekt handelt es sich um | | | | |
| eine Wohnung | | | ein Einfamilienhaus | |
| Selbst bewohnt ab / seit | |  | | |
| Grundbuch Nr. | |  | | |
| Parzelle Nr. | |  | | |
| Adresse | |  | | |
| PLZ / Ort | |  | | |
|  | | |  | |
| 1. **Grundbuchamt** (Vollständiger Name, Strasse, PLZ und Ort des zuständigen Grundbuchamtes) | | | | |
|  | | | | |
|  | | | | |
| Die versicherte Person ist mit dem Eintrag der Veräusserungsbeschränkung gemäss Art. 30e Abs. 1 und 2 BVG einverstanden und bestätigt, die Gebühren zur Eintragung und zur Löschung der Veräusserungsbeschränkung direkt selber zu begleichen. | | | | |
|  | | | | |
| 1. **Eigentümer** | | | | |
| Ich bin bzw. werde gemäss Kaufvertrag / Grundbucheintrag sein | | | | |
| Alleineigentümer | | | Miteigentümer (Anteil in % ...................) | |
| Gesamteigentümer mit Ehegatte /  eingetragenem Partner | | | Mieter einer Wohnbaugenossenschaft mit  Anteilscheinen | |
| Die Eigentumsübertragung erfolgt am ................... | | | | |
|  | | | | |
| 1. **Kaufpreis** | | | | |
| Kaufpreis bzw. Erstellungskosten: | | | | CHF ................... |
|  | | | |  |
| 1. **Hypotheken / Darlehen** | | | | |
|  | Das Wohneigentum ist bzw. wird nicht mit Hypotheken / Darlehen belastet. | | | |
|  | Das Wohneigentum ist bzw. wird mit folgenden Hypotheken / Darlehen belastet: | | | |
| Darlehensgeber (Name, Strasse, PLZ und Ort) | | | | |
|  | | | | |
|  | | | | |
| Betrag: | | | CHF ................... | |
|  | | |  | |
| 1. **Hinweise** | | | | |
| Nach einem Vorbezug für Wohneigentum werden die versicherten Alters-, Invaliditäts- und Todesfallleistungen entsprechend den versicherungstechnischen Grundlagen der Vorsorgeeinrichtung gekürzt. Um allfällig entstehende Lücken des Vorsorgeschutzes zu vermeiden, kann auf freiwilliger Basis eine spezielle Zusatzversicherung abgeschlossen werden, deren Prämie zu Lasten der versicherten Person gehen. | | | | |

|  |
| --- |
| Seite 3 / 3 |
| 1. **Bestätigungen** |
| * Ich habe das „Merkblatt Vorbezug für Wohneigentumsförderung (WEF)“ gelesen und zur Kenntnis genommen. * Ich bin mir bewusst, dass nach einem erfolgten Vorbezug dieser zuerst vollumfänglich zurückbezahlt werden muss, bevor ich – sofern es die reglementarischen Einkaufsbestimmungen zulassen – freiwillige Einkaufssummen leisten kann. * Mir ist klar, dass der Vorbezug versteuert werden muss. Die anfallenden Steuern muss ich aus dem privaten Vermögen bezahlen. * Ich kenne die gesetzlichen Rückzahlungspflichten. * Die Veräusserungsbeschränkung wird von der Vorsorgeeinrichtung im Grundbuch eingetragen. Die entsprechenden Kosten sind von mir zu tragen. |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ort und Datum Unterschrift der versicherten Person

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Unterschrift des Ehegatten bzw. des

eingetragenen Partners

|  |  |
| --- | --- |
| **Beilagen** | |
| **In allen Fällen**  Bestätigung der Bank mit genauen Angaben zum Konto und zum Verwendungszweck  bzw. Bestätigung über das Konto des Begünstigten (Verkäufer, Baugenossenschaft etc.) | |
| **Bei Erwerb von Wohneigentum**  Kopie des öffentlich beurkundeten Kauf-  vertrags | **Bei Erstellung von Wohneigentum**  Kopie des öffentlich beurkundeten  Kaufvertrags des Grundstücks  Baubewilligung  Werkvertrag |
| **Bei Rückzahlung von Hypothekardarlehen**  Aktueller Auszug aus dem Grundbuch  Darlehensvertrag  Aktueller Hypothekar-Kontoauszug | **Bei Beteiligung an Wohneigentum / Erwerb von Anteilscheinen**  Statuten und Reglement  Bestätigung des Wohnbauträgers bezüglich  Erwerb des Beteiligungspapiers  Anteilschein zur Hinterlegung bei der  Vorsorgeeinrichtung |
| **Bei Umbau bzw. Renovation von Wohn-eigentum**  Aktueller Auszug aus dem Grundbuch  Kostenvoranschläge  Baupläne  Bestätigung der Bank inkl. Betragsangabe |  |

Aktuelle Nachweisdokumente dürfen nicht älter als sechs Monate sein.