

Antrag für einen Vorbezug

Gemäss Bundesgesetz über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge

Konto-Nr.:

Vorsorgenehmer/in

Name: Vorname:

AHV-Nr.: Geburtsdatum:

Strasse: PLZ / Ort:

Telefon: E-Mail:

Zivilstand: ledig verheiratet in eingetragener Partnerschaft
 geschieden verwitwet seit:

Ehegatte/in oder eingetragene/r Partner/in

Name: Vorname:

Geburtsdatum:

Antrag Vorbezug

Betrag in CHF: Gewünschter Auszahlungstermin:

→ frühestmöglicher Auszahlungstermin: 20 Tage nach Erhalt sämtlicher Unterlagen – vorausgesetzt die Liquidität im entsprechenden Umfang wurde bereitgestellt.

Gebühren für Vorbezug Schweiz

CHF 400.00

Gebühren für Vorbezug Ausland

auf Anfrage

Verwendungszweck Die Mittel will ich verwenden für:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> den Kauf von Wohneigentum | <input type="checkbox"/> die Erstellung von Wohneigentum |
| <input type="checkbox"/> den Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft | <input type="checkbox"/> den Erwerb von Aktien einer Mieter-Aktiengesellschaft |
| <input type="checkbox"/> den Umbau bzw. der Renovation von Wohneigentum | <input type="checkbox"/> Rückzahlung von Hypothekendarlehen |
| | <input type="checkbox"/> ein partiarisches Darlehen an einen gemeinnützigen Wohnbauträger |

(erforderliche Unterlagen entnehmen Sie dem Zusatzblatt „Verwendungszweck – notwendige Unterlagen“)

Objekt Beim Wohnobjekt handelt es sich um:

- ein Einfamilienhaus eine Wohnung

Selbstbewohnt ab / seit:

Standort des Objektes

Strasse: PLZ / Ort:

Kanton: Parzelle Nr.:

Zuständiges Grundbuchamt

Name:

Adresse: PLZ / Ort:

Pens3a

Eigentumsverhältnis

Ich bin bzw. werde sein:

- Alleineigentümer/in Miteigentümer/in zu %
 Gesamteigentümer/in mit Ehegatte/in
 Inhaber/in eines Anteilscheins für Wohnbaugenossenschaften oder einer ähnlichen Beteiligung

Hypotheken

Das Wohneigentum ist mit folgenden Hypotheken belastet:

Name Institut:

Adresse:

Betrag in CHF:

Zahlstelle

Überweisung an Verkäufer/in / Darlehensgeber/in (*Einzahlungsschein beilegen*)

Zahlungsadresse:

Hypothekarkonto:

IBAN-Nr.:

Lautend auf:

Hinweis: Eine Auszahlung auf das Privatkonto der versicherten Person ist nicht zulässig.

Frühere Vorbezüge

Haben Sie bereits einen Vorbezug getätigt? ja nein

Falls ja, wann, in welcher Höhe und bei welcher Vorsorgeeinrichtung?

.....

Wichtige Bestimmungen gemäss Pens3a Vorsorgereglement

- Gültigkeitsbereich:** Die versicherte, erwerbsfähige Person kann bis fünf Jahre vor Schlussalter gemäss AHV für den Erwerb und die Erstellung eines selbstgenutzten Wohneigentums oder für die Beteiligung bei einer Wohnbaugenossenschaft Leistungen aus der beruflichen Vorsorge vorbezahlen.
- Mindestbetrag:** Der Mindestbetrag für einen Vorbezug beträgt CHF 20'000.
- Auswirkungen eines Vorbezugs:** Ein Vorbezug ist als Kapitalleistung steuerbar. Die Besteuerung erfolgt unabhängig vom übrigen Einkommen zum Satz für Kapitalleistungen aus beruflicher Vorsorge.

Der/die Unterzeichnete bestätigt, über die Auswirkungen eines Vorbezugs informiert worden zu sein sowie das Antragsformular wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben. Allfällige Änderungen in Bezug auf die Eigentumsverhältnisse und die selbstbewohnte Nutzung sind der Pens3a Vorsorgestiftung unverzüglich zu melden.

Ort, Datum:

Unterschrift Vorsorgenehmer/in:

Ort, Datum:

Unterschrift Ehegatte/in /
eingetragener Partner/in:

Bei verheirateten Personen oder eingetragener Partnerschaft sind beide Unterschriften auf diesem Formular in der Schweiz amtlich zu beglaubigen

Einzureichende, rechtsgültige Unterlagen:

- Unterschriebener und korrekt ausgefüllter Antrag für einen WEF Vorbezug
- Bei verheirateten Personen oder eingetragener Partnerschaft sind beide Unterschriften auf diesem Formular in der Schweiz amtlich zu beglaubigen. (siehe WEF-Formular in deutscher Sprache)
- Bei Überweisung auf ein ausländisches Konto ist eine Beglaubigung der Unterschriften zwingend notwendig.
- Ausweiskopie des Antragsstellers (Falls verheiratet: auch vom Ehepartner)
- Für verheiratete Personen: Kopie Hochzeitsurkunde oder Familienbüchlein
- Für Personen in eingetragener Partnerschaft: Kopie Partnerschaftsausweis oder Partnerschaftsurkunde
- Für nicht verheiratete Personen: Aktueller Personenstandsnachweis der Heimatgemeinde (< 3 Monate alt)
- Die Unterlagen können in deutscher, französischer oder englischer Sprache eingereicht werden. Dokumente in anderen Sprachen müssen durch anerkannte Dolmetscher in eine dieser drei Sprachen übersetzt werden.

Kauf von Wohneigentum

- vollständig ausgefüllter und unterzeichneter Antrag für einen Vorbezug
- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages
- Kopie eines aktuellen Grundbuchauszuges
- Kopie des Darlehensvertrages (Hypothek)
- Bestätigung der Bank oder des Notars (Empfänger des Geldes) im Original, dass die Gelder nur für den Zweck des selbstgenutzten Wohneigentums verwendet werden und, dass die Gelder wieder vollumfänglich zu Pens3a zurück überwiesen würden, sofern der Kauf nicht zustande käme.

Erstellung von Wohneigentum

- vollständig ausgefüllter und unterzeichneter Antrag für einen Vorbezug
- Werkvertrag oder Vertrag der Generalunternehmung
- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages
- Kopie eines aktuellen Grundbuchauszuges
- Kopie des Darlehensvertrages (Baukredit)
- Definitive Baubewilligung mit Rechtsmittelbescheinigung
- Bestätigung der Bank oder des Notars (Empfänger des Geldes) im Original, dass die Gelder nur für den Zweck des selbstgenutzten Wohneigentums verwendet werden und, dass die Gelder wieder vollumfänglich zu Pens3a zurück überwiesen würden, sofern der Kauf nicht zustande käme.

Umbau/Renovation von Wohneigentum

- vollständig ausgefüllter und unterzeichneter Antrag für einen Vorbezug
- aktueller Auszug aus dem Grundbuch
- Kopie des Darlehensvertrages (Hypothek) + aktueller Nachweis der Hypothekarschuld
- Offerten, Pläne
- Kostenvoranschlag und Auftragsbestätigung oder Kopien der bezahlten Rechnungen
- rechtsgültige Baubewilligung (sofern für Umbau/Renovation notwendig)
- Bestätigung der Bank oder des Notars (Empfänger des Geldes) im Original, dass die Gelder nur für den Zweck des selbstgenutzten Wohneigentums verwendet werden und, dass die Gelder wieder vollumfänglich zu Pens3a zurück überwiesen würden, sofern der Kauf nicht zustande käme.

Erwerb Anteilscheine einer Wohnbaugenossenschaft

- vollständig ausgefüllter und unterzeichneter Antrag für einen Vorbezug
- Anteilscheine im Original
- Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft

Rückzahlung von Hypothekendarlehen

- vollständig ausgefüllter und unterzeichneter Antrag für einen Vorbezug
- aktueller Auszug aus dem Grundbuch
- Kopie des Darlehensvertrages (Hypothek) + aktueller Nachweis der Hypothekarschuld
- Bestätigung der Bank oder des Notars (Empfänger des Geldes) im Original, dass die Gelder nur für den Zweck des selbstgenutzten Wohneigentums verwendet werden und, dass die Gelder wieder vollumfänglich zu Pens3a zurück überwiesen würden, sofern der Kauf nicht zustande käme.