

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**

Die Stiftung nimmt die gesetzliche Meldepflicht beim Grundbuchamt wahr. Die Gebühren gehen zu Lasten des Vorsorgenehmers.

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:

Eigentumsverhältnis	Ich bin bzw. werde sein: <input type="checkbox"/> Alleineigentümer/in <input type="checkbox"/> Miteigentümer/in zu % <input type="checkbox"/> Gesamteigentümer/in mit Ehegatte/in <input type="checkbox"/> 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 (<i>Einzahlungsschein beilegen</i>) 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? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein Falls ja, wann, in welcher Höhe und bei welcher Vorsorgeeinrichtung?
Einkauf*	<input type="checkbox"/> Ich bestätige mit meiner untenstehenden Unterschrift, dass ich in den letzten 3 Jahren <u>keinen Einkauf</u> in die Pensionskasse getätigt habe. <input type="checkbox"/> Ich habe in den letzten 3 Jahren steuerbegünstigte Einkäufe in die Pensionskasse getätigt (bitte alle Einkaufsbescheinigungen beilegen oder auf separater Liste sämtliche Einkäufe mit Datum und Betrag deklarieren).
Wichtige Bestimmungen gemäss PensFree Vorsorgereglement	
<ol style="list-style-type: none"> 1. 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. 2. Mindest- und Höchstbetrag: Der Mindestbetrag für einen Vorbezug beträgt CHF 20'000. Gleichzeitig darf der Vorbezug den Betrag des jeweiligen Vorsorgekapitals bis zum 50. Altersjahr nicht übersteigen. Ältere Versicherte dürfen die Hälfte des Vorsorgekapitals, oder den Betrag, auf den sie im 50. Altersjahr Anspruch gehabt hätten, vorbezahlen. 3. Auswirkungen eines Vorbezugs: Ein Vorbezug wirkt sich auf die Höhe der Altersleistung aus und ist als Kapitaleistung steuerbar. Die Besteuerung erfolgt unabhängig vom übrigen Einkommen zum Satz für Kapitaleistungen aus beruflicher Vorsorge. Bei einer Rückzahlung des Vorbezugs hat der Versicherte Anspruch auf Rückerstattung der bezahlten Kapitalleistungssteuern. Das Rückerstattungsgesuch muss innerhalb von 3 Jahren nach Wiedereinzahlung eingereicht werden. Freiwillige Einkäufe in die gesamte Berufliche Vorsorge sind erst nach der Rückzahlung des Vorbezugs wieder möglich. 	
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 Pens-Free Freizügigkeitsstiftung 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	
* Ein Kapitalbezug innerhalb von 3 Jahren nach Einkauf ist unzulässig. Dies gilt in steuerlicher Hinsicht unabhängig davon, ob das Kapital aus dem letzten Einkauf resultiert, sowie - angesichts mehrerer gleichzeitiger Vorsorgeverhältnisse einer versicherten Person – unabhängig davon ob der Kapitalbezug aus ein und derselben oder einer anderen Vorsorgeeinrichtung erfolgt. Falls dennoch ein Kapitalbezug während der Sperrfrist erfolgt, wird der für getätigte Einkäufe geltend gemachte Steuerabzug nachträglich durch die zuständige Steuerbehörde mittels Aufrechnung am steuerbaren Einkommen der versicherten Person aufgehoben.	

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 PensFree 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 PensFree 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 PensFree 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 PensFree zurück überwiesen würden, sofern der Kauf nicht zustande käme.