

## Personalvorsorge-Stiftungen der SV Group – Vorbezug für Wohneigentum (WEF)

Bitte füllen Sie das Formular vollständig aus und senden Sie es zusammen mit den erforderlichen Dokumenten an:

Personalvorsorge-Stiftungen der SV Group, Wallisellenstrasse 55, Postfach, 8600 Dübendorf  
Kontakt: 043 814 10 80 oder info@pksv.ch

### 1. Versicherte Person

Name \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_  
 Strasse / Nr. \_\_\_\_\_ PLZ/Ort \_\_\_\_\_  
 Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Zivilstand \_\_\_\_\_  
 Versicherten-  
 Nummer \_\_\_\_\_ Ich bin voll arbeitsfähig  ja  nein

### 2. Verwendungszweck

- Erwerb von Wohneigentum  Beteiligung an Wohneigentum  
 Erstellung von Wohneigentum  Erwerb von Anteilscheinen  
 Rückzahlung von Hypothekendarlehen  Umbau / Renovation von Wohneigentum

### 3. Vorbezug (Mindestbetrag CHF 20'000, ausgenommen für Erwerb Anteilscheine)

- Ich beantrage den Vorbezug von total CHF \_\_\_\_\_  
 Ich beantrage den Vorbezug des maximal möglichen Betrages.

Ich wünsche den Vorbezug aus der (den) folgenden Stiftung(en):

Falls Sie in der PV-Kapitalversicherung versichert sind, wird in erster Linie dieses Guthaben für den Vorbezug verwendet.

- BVG-Stiftung  PV-Stiftung  
 CHF \_\_\_\_\_ CHF \_\_\_\_\_

### 4. Zahlungsadresse (Name und Adresse der Bank, IBAN-Nummer)

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

**Eine Auszahlung auf Ihr persönliches Konto ist nicht möglich. Bitte eine entsprechende Bestätigung der Bank mit Kontoangaben (IBAN-Nummer) und Verwendungszweck beilegen.**

### 5. Termin

- Die Überweisung soll erfolgen mit Valuta \_\_\_\_\_  
 Das Überweisungsdatum werde ich noch bekannt geben.

### 6. Voraussetzungen

Ich bestätige, dass:

- meine Vorsorgeleistungen nicht verpfändet sind.  
 ich am \_\_\_\_\_ (Datum) bereits CHF \_\_\_\_\_ vorbezogen habe.  
 ich in den letzten drei Jahren keinen freiwilligen Einkauf getätigt habe.

**7. Objekt**

Beim selbst genutzten Wohnobjekt handelt es sich um

- eine Wohnung       ein Einfamilienhaus

Kaufpreis / Erstellungskosten CHF \_\_\_\_\_

Selbst bewohnt ab/seit \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Grundbuch-Nummer \_\_\_\_\_ Parzellen-Nummer \_\_\_\_\_

**8. Grundbuchamt** (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.**

**9. Eigentümer**

Ich bin gemäss Kaufvertrag / Grundbucheintrag :

- Alleineigentümer       Miteigentümer (Anteil in % \_\_\_\_\_ )  
 Gesamteigentümer mit Ehegatte / eingetragenen Partner       Mieter einer Wohnbaugenossenschaft mit Anteilschein

Die Eigentumsübertragung findet voraussichtlich statt am \_\_\_\_\_ (Datum)

**10. Hypotheken / Darlehen**

Das Wohneigentum ist / wird mit folgenden Hypotheken / Darlehen belastet

Betrag CHF \_\_\_\_\_

Hypothek- / Darlehensgeber (Name, Strasse, PLZ und Ort)

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

**11. Freiwillige Risikozusatzversicherung**

Mir ist klar, dass durch einen Vorbezug das Sparguthaben und damit die Altersvorsorge reduziert wird. In der BVG-Stiftung führt der Vorbezug zudem zu einer Reduktion des Vorsorgeschatzes bei Tod und Invalidität. Um allfällig entstehende Lücken des Vorsorgeschatzes zu vermeiden, kann ich auf freiwilliger Basis eine spezielle Zusatzversicherung abschliessen, deren Prämien zu meinen Lasten gehen.

- Ich wünsche eine Risikozusatzversicherung und gebe das Einverständnis zur Weiterleitung meiner persönlichen Daten an die Basler Versicherung AG. Die Prämien werden von mir bezahlt.

## 12. Bestätigungen

- Ich bin mir bewusst, dass eine Veräusserungsbeschränkung im Grundbuch eingetragen wird.
- Ich überweise die Gebühr von CHF 150.00 in den nächsten Tagen an IBAN CH65 0900 0000 8001 0871 4, Postfinance, zu Gunsten BVG-Stiftung der SV Group, 8600 Dübendorf. Aus dieser Gebühr werden die Kosten für die Eintragung der Veräusserungsbeschränkung im Grundbuch bezahlt. Diese Gebühr muss nicht bezahlt werden bei Erwerb von Anteilscheinen.
- Ich habe das Merkblatt „Wohneigentumsvorbezug (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 (Auskunft erteilt das zuständige Steueramt). Die anfallenden Steuern muss ich aus meinem privaten Vermögen bezahlen.  
Versicherten mit Wohnsitz ausserhalb der Schweiz wird die Quellensteuer vom Vorbezugsbetrag in Abzug gebracht.
- Ich nehme Kenntnis davon, dass die Personalvorsorge-Stiftungen der SV Group verpflichtet sind, den Vorbezug der eidg. Steuerverwaltung zu melden.
- Ich weiss, dass bei Veräusserung des Wohneigentums oder bei Einräumung von Rechten am Wohneigentum, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommen, der Vorbezug zwingend zurückzuzahlen ist. Dasselbe gilt, wenn bei meinem Tod keine Vorsorgeleistungen fällig werden.

Falls Ihr Zivilstand **ledig, geschieden, aufgelöste eingetragene Partnerschaft oder verwitwet** ist: Bitte legen Sie einen **Zivilstandnachweis** bei.

Ort, Datum

Name, Vorname des Ehepartners / eingetragenen Partners

Unterschrift versicherte Person

Unterschrift Ehepartner / eingetragener Partner

Die Unterschrift ist **notariell beglaubigen oder amtlich bestätigen** zu lassen, falls der **Auszahlungsbetrag CHF 1'000 oder mehr beträgt.**

## Beilagen

### In allen Fällen

- Bestätigung der Bank mit genauen Angaben über Konto und Verwendungszweck bzw. Bestätigung über das Konto (inkl. IBAN-Nr.) des Begünstigten (Verkäufer, Baugenossenschaft etc.).

### Bei Erwerb von Wohneigentum

- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrags

### Bei Erstellung von Wohneigentum

- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrags des Grundstücks  
 Baubewilligung  
 Werkvertrag

### Bei Umbau bzw. Renovation von Wohneigentum

- Aktueller Auszug aus dem Grundbuch  
 Kostenvoranschläge  
 Baupläne  
 Bestätigung der Bank inkl. Betragsangabe

### Bei Beteiligung an Wohneigentum / Erwerb von Anteilscheinen

- Statuten und Reglement  
 Bestätigung des Wohnbauträgers bezüglich Erwerb des Beteiligungspapiers

### Bei Rückzahlung von Hypothekendarlehen

- Aktueller Auszug aus dem Grundbuch  
 Darlehensvertrag  
 Aktueller Hypothekar-Kontoauszug

### Von den Personalvorsorge-Stiftungen der SV Group auszufüllen

Visum Geschäftsführer \_\_\_\_\_

Visum Leiterin Versichertenverwaltung \_\_\_\_\_