

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 _____