



# Vorbezugsbegehren für Wohneigentum

Policen-Nr.

## Versicherungsnehmer

Vorname und Name

Geburtsdatum

Strasse und Hausnummer

PLZ und Ort

AHV Nummer

Nationalität

| 7 | 5 | 6 | .     .    .

Für Rückfragen erreichbar unter Telefonnummer/E-Mail-Adresse

Zivilstand

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Ich bin verheiratet                               | <input type="checkbox"/> Ich lebe in eingetragener Partnerschaft               |
| <input type="checkbox"/> Ich lebe getrennt                                 | <input type="checkbox"/> Ich bin ledig   |
| <input type="checkbox"/> Ich bin geschieden                                | <input type="checkbox"/> Ich bin verwitwet                                     |
| <input type="checkbox"/> Ich lebe in gerichtlich aufgelöster Partnerschaft | <input type="checkbox"/> Ich lebe in einer durch Tod aufgelösten Partnerschaft |

## Voraussetzungen

Das Gesetz über die Wohneigentumsförderung (WEF) verpflichtet uns zu prüfen, ob die Voraussetzungen für einen Vorbezug erfüllt sind. Wir bitten Sie deshalb, die folgenden Fragen zu beantworten und die genannten Dokumente vollständig zur Einsicht einzureichen. Bitte beachten Sie: Ein Vorbezug ist nur alle 5 Jahre möglich. Das hält die Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV 3) vom 13. November 1985 fest. Zudem ist ein Vorbezug zur Finanzierung von Wohneigentum nur bis 5 Jahre vor Erreichen des AHV-Rentalters möglich. Anschliessend können die Altersleistungen zwar ohne Voraussetzungen, jedoch nur vollständig bezogen werden.

## Art des Vorbezugs

Sie beantragen den Vorbezug des Rückkaufswerts auf folgende Art:

- |                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> vollständig | <input type="checkbox"/> teilweise, nämlich in Höhe von CHF _____ |
| <input type="checkbox"/> per sofort  | <input type="checkbox"/> per _____ (Tag, Monat, Jahr)             |

Die Auszahlung erfolgt, sobald wir alle erforderlichen Unterlagen erhalten und geprüft haben.  
Bei fondsgebundenen Policen ist zudem der Verkauf der Fondsanteile abzuwarten.

Die Versicherung wird anschliessend

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> mit derselben Prämie weitergeführt.  | <input type="checkbox"/> aufgelöst. |
| <input type="checkbox"/> in veränderter Form weitergeführt. Bitte kontaktieren Sie Ihren persönlichen Berater; er wird Sie gern über die Möglichkeiten informieren. |                                     |

## Verwendungszweck

Sie bestätigen, dass der Vorbezug für folgendes selbst erworbenes Eigentum, das dem eigenen Bedarf dient, erfolgt:

### Art

- Kauf eines bestehenden Wohneigentums  
 Erstellung von neuem Wohneigentum

### Beizulegende Unterlagen (als Kopien)

- Unterschriebener Kaufvertrag oder – falls bereits vorhanden – Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)
- Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate) oder unterschriebener Grundstückskauf- bzw. Reservationsvertrag
- Baubewilligung
- Hypothekar- oder Baukreditkontoauszug (nicht älter als 6 Monate), Bestätigung der Bank, dass das Baukonto ausschliesslich zur Erstellung von Wohneigentum dient, oder Werkvertrag

- Umbau von bestehendem Wohneigentum
    - Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)
    - Baubewilligung, wenn für den Umbau gesetzlich vorgeschrieben
    - Rechnungen der Handwerker (nur offene Forderungen) oder Werkvertrag
  - Rückzahlung von Hypothekardarlehen
    - Grundbuchauszug (nicht älter als 6 Monate)
    - Hypothekarkontoauszug (nicht älter als 6 Monate)
  - Beteiligung an Wohneigentum
    - Anteilscheine einer Wohnbaugenossenschaft, Aktien einer Mieteraktiengesellschaft oder Darlehen an einen gemeinnützigen Wohnbauträger

## **Art des Wohneigentums**

- Einfamilienhaus
  - Wohnung

Das Wohneigentum befindet sich an Ihrem zivilrechtlichen Wohnsitz bzw. hauptsächlichen Aufenthaltsort – bzw. wird sich dort befinden. Es ist bzw. wird von Ihnen selbst bewohnt und ist keine Ferienwohnung

- ja      Adresse \_\_\_\_\_  
 nein

## Eigentümerstatus

Sie sind bzw. werden sein:

- Alleineigentümer
  - Gesamteigentümer mit Ehegatte/Ehegattin/eingetragenen Partner/eingetragener Partnerin  
(Vorbezug bei Gesamteigentum mit einer Drittperson ist nicht zulässig)
  - Miteigentümer, zu \_\_\_\_\_ %
  - Inhaber eines selbstständigen und dauernden Baurechts
  - Inhaber eines Anteilscheins einer Wohngenossenschaft o.Ä.

## Zahlungsverbindung

Wir überweisen Ihr Vorsorgeguthaben auf folgendes Konto:

|IBAN

C H | | | | | | | | | | | | | | | | | |

## IBAN Ausland

\* Swiftcode (BIC) bei  
Auslandzahlungen

\* Bei Auslandzahlungen auf ein Konto einer Bank in einem EU-Land ist die Angabe des Swiftcodes (BIC) zwingend. Diese Angaben finden Sie auf Ihrem Kontozugang oder Sie erhalten sie bei Ihrem Finanzinstitut.

Pfandrecht

Sollte die oben genannte Police verpfändet sein, benötigen wir das Einverständnis des Pfandgläubigers, um die Überweisung vornehmen zu können. Ohne Pfändentilgung tätigen wir keine Auszahlung.

## Steuermeldung

Wohnt der Versicherungsnehmer, oder eine anspruchsberechtigte Person bei Eintreten des versicherten Ereignisses in der Schweiz, ist die Versicherungsleistung der Eidgenössischen Steuerverwaltung meldepflichtig. Kapitalleistungen bis CHF 5000.– sind von dieser gesetzlichen Meldepflicht ausgenommen, wobei Teilbeträge zusammengezählt werden. Der Einkauf in eine steuerbefreite Personalvorsorge-Einrichtung ist nicht steuermeldenpflichtig.

### Ort und Datum

#### **Unterschrift Versicherungsnehmer**

---

**Ort und Datum**

---

**Unterschrift Ehegatte/eingetragener Partner**