



Vorbezugsbegehren

Vertrag Nr. _____ / _____

Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge

Arbeitgeber Name und Adresse

.....

Versicherte Person

Name Vorname Versichertennummer

Strasse, PLZ, Ort Heimatort/Staatsbürgerschaft Geburtsdatum Geschlecht

..... m w

Ich bin voll arbeitsfähig Telefon Nr. E-Mail-Adresse Privat

Ja Nein

Zivilstand

Ich bin geschieden Name, Vorname Ehegatte/eingetragener Partner

ledig in eingetragener Partnerschaft

verheiratet in durch Tod aufgelöster Partnerschaft

verwitwet in gerichtlich aufgelöster Partnerschaft

Vorbezug/Erklärung Einkauf

Ich beantrage den Vorbezug von CHF Ich beantrage den Vorbezug des maximal zulässigen Betrages

Haben Sie in den letzten drei Jahren Einkäufe für fehlende Beitragsjahre oder vorzeitige Pensionierung getätigt?

Nein Ja [\(s. Hinweise\)](#)

Betrag per Betrag per Datum

Überweisung an Verkäufer/ Darlehensgeber

Zahlstelle (muss Verkäufer, Gläubiger bzw. Hypothekar-Darlehensgeber sein)

Postkonto IBAN/Bankkonto-Nr. BIC (SWIFT-Adresse) der Bank Clearing Nr. der Bank

..... Endempfänger (Kontoinhaber)

Zweck

Die Mittel will ich verwenden für (Erforderliche Unterlagen → siehe Seite 2)

den Kauf von Wohneigentum die Rückzahlung von Hypothekendarlehen Übertrag auf neues Wohnobjekt

die Erstellung von Wohneigentum Umbau/Renovierung eine Beteiligung an Wohneigentum (z.B. Anteilscheine einer Wohnbaugenossenschaft)

Frühere Verwendung

Ich habe bereits Mittel aus meiner beruflichen Vorsorge vorbezogen Datum Betrag CHF

verpfändet

Objekt

Beim Wohnobjekt handelt es sich um ein Einfamilienhaus eine Wohnung und es befindet sich bzw. wird sich befinden an meinem zivilrechtlichen Wohnsitz bzw. gewöhnlichen Aufenthaltsort und ist/wird von mir selbst bewohnt.

Standort

Strasse, PLZ und Ort, Land

Eigentümer

Ich bin bzw. werde gemäss Kaufvertrag/ Grundbucheintrag sein Alleineigentümer Miteigentümer (Anteil in %

Gesamteigentümer mit Ehegatte/ eingetragenen Partner Mieter einer Wohnbaugenossenschaft, mit Anteilschein

Kosten/Hypothek

Kaufpreis bzw. Erstellungspreis (wenn Neuerwerb) CHF Hypotheken/Darlehen auf dem Wohneigentum CHF

Veräusserungsbeschränkung

Ich bin mit der Eintragung im Grundbuch einverstanden. Die Eintragung (nähere Bezeichnung z.B. Nr. Registerblatt/Kataster/Grundstück) Gebühren werde ich dem Grundbuchamt direkt bezahlen.

..... Vollständiger Name, Strasse, PLZ, Ort des Grundbuchamtes

Unterschriften, Bemerkungen und Hinweise siehe Seite 2

- Erforderliche Unterlagen**
- Zwingend einzureichen sind immer:**
- Pass-/ID-Kopie der versicherten Person
 - Pass-/ID-Kopie des Ehegatten/eingetragenen Partners
- Kauf von Wohneigentum:**
- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages oder Entwurf (beurkundeter Kaufvertrag muss nachgereicht werden)
 - Bestätigung der Bank über den Verwendungszweck inklusive Kontobezeichnung
- Erstellung von Wohneigentum:**
- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages für das Grundstück
 - Kopie der Baubewilligung
 - Bestätigung der Bank über den Verwendungszweck inklusive Kontobezeichnung
- Rückzahlung von Hypothekendarlehen:**
- Aktueller Hypothekar-Kontoauszug (nicht älter als 1 Monat)
 - Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Monat)
- Beteiligung an Wohneigentum:**
- Reglement der Genossenschaft/des Wohnbauträgers
 - Anteilsscheine im Original oder falls nicht vorhanden schriftliche Bestätigung der Genossenschaft/des Wohnbauträgers betreffend Erwerb des Beteiligungspapieres

- Übertrag auf ein neues Wohnobjekt (Verkauf alte Liegenschaft, Kauf neue Liegenschaft; Übertrag der Veräusserungsbeschränkung):**
- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages des bisherigen Wohnobjektes oder Entwurf (Kopie des beurkundeten Kaufvertrages muss nachgereicht werden)
 - Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages des neuen Wohnobjektes oder Entwurf (Kopie des beurkundeten Kaufvertrages muss nachgereicht werden)
 - Bestätigung der Bank oder des Notares, dass der Betrag direkt für neues Wohnobjekt verwendet wird
 - Bestätigung der Freizügigkeitseinrichtung über die Eröffnung eines Freizügigkeitskontos (sofern notwendig)
- Umbau/Renovation (wertvermehrend):**
- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 1 Monat)
 - Kostenzusammenstellung (Offerten/Kostenvoranschläge)
 - Bestätigung der Bank bezüglich gesperrtem Konto und ausschliesslichem Verwendungszweck für den Umbau/die Renovation

Es steht der Vorsorgeeinrichtung frei zusätzlich Angaben und Dokumente zu verlangen.

Bemerkungen

- Hinweise Steuern/Einkauf:** Wurden Einkäufe in die Vorsorge getätigt, so darf der daraus resultierende Betrag innerhalb der nächsten 3 Jahre nicht vorbezogen werden. Das Bundesgericht hat mit Urteil vom 12. März 2010 entschieden, dass nicht nur die eingekauften Leistungen, sondern das gesamte Altersguthaben aus steuerrechtlicher Sicht 3 Jahre lang für den Kapitalbezug gesperrt bleibt. Sollten Sie dennoch in der Frist von 3 Jahren nach einem Einkauf einen Kapitalbezug tätigen, müssen Sie mit erheblichen Steuerfolgen rechnen. Wurden Vorbezüge für Wohneigentum getätigt, darf ein Einkauf erst vorgenommen werden, wenn die Vorbezüge zurückgezahlt worden sind. Dies gilt nicht
- in Fällen, in denen die Rückzahlung nicht mehr zulässig ist, soweit die Einkäufe zusammen mit den Vorbezügen die reglementarisch maximal zulässigen Leistungen nicht überschreiten
 - für Wiedereinkäufe im Rahmen der Ehescheidung/gerichtlichen Auflösung der Partnerschaft.

Kosten: Die Auszahlungsfrist sowie der Kostenbeitrag von zurzeit CHF 500.– für die Bearbeitung des Vorbezugs oder Übertrag eines Vorbezugs auf ein anderes Objekt richten sich nach dem Regulativ Wohneigentumsförderung.

Grundbuchamt: Zur Anmerkung im Grundbuch werden wir dem zuständigen Grundbuchamt eine Kopie dieses Begehrens zustellen.

Scheidung im Ausland: Stellt sich im Rahmen eines Ergänzungsverfahrens zur Scheidung heraus, dass für den Vorsorgeausgleich nicht genügend Mittel vorhanden sind, verpflichtet sich der unterzeichnende Bezüger des Vorbezuges zur Rückzahlung der fehlenden Summe.

Selbstverständlich möchten wir Ihren Auftrag so rasch als möglich erledigen.

Dieses Ziel können wir nur erreichen,

- wenn Ihre Angaben vollständig sind und
- wenn Sie uns alle erforderlichen Unterlagen eingereicht haben.

Besten Dank.

Unterschriften

Datum

Unterschrift Ehegatte/eingetragener Partner

Unterschrift versicherte Person

Senden an

AXA
Postfach 300
8401 Winterthur