

FORMULAR FÜR VERSICHERTE

Antrag für den Vorbezug von Vorsorgekapital für Wohneigentum

Hinweis: Bei Beteiligungen am Wohneigentum (z.B. Anteilschein) bitte separates Antragsformular verwenden

Personalien

Name und Vorname

E-Mail

Personal-Nr.

Telefon

Ich bin voll arbeitsfähig

☐ Ja ☐ Nein

Wenn Nein: Arbeitsunfähigkeit: in Prozent % und seit wann: TT.MM.JJJJ

Betrag / Auszahlungsdatum / Zahladresse

CHF

Voraussichtliches Auszahlungsdatum

TT.MM.JJJJ Bitte wichtige Hinweise auf Seite 3 beachten.

Empfänger/-in

☐ Finanzierungsinstitut (Bank / Pensionskasse / Versicherung) ☐ Notar/-in ☐ Verkäufer/-in

Name / Adresse Bank bzw. Post

IBAN-Nr. (Hypothekar-/Baukreditkonto)

BIC/SWIFT-Adresse (Ausland)

Verwendungszweck

☐ **Erwerb von bestehendem Wohneigentum**

Erforderliche Unterlagen

Kaufvertrag / Bestätigung Finanzierungsinstitut bzw. Notar über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs mit Angaben für Überweisung (Konto) sowie Rückzahlungsverpflichtung bei Nichtzustandekommen des Kaufs / **Falls Ausland:** Offizielle Bestätigung Notar / Grundbuchamt über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs.

☐ **Neuerstellung von Wohneigentum**

Erforderliche Unterlagen

Kaufvertrag / Baubewilligung / Werkvertrag, GU-Vertrag etc. / Bestätigung Finanzierungsinstitut bzw. Notar über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs mit Angaben für Überweisung (Konto) /

Notarielle Grundbuchanmeldung (Auszahlung frühestens nach Eigentumsübertragung) / **Falls Ausland:** Offizielle Bestätigung Notar/Grundbuchamt über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs.

☐ **Rückzahlung von Hypothekendarlehen**

Erforderliche Unterlagen

Aktueller Grundbuchauszug / Bestätigung Hypothekargläubigerin über bestehendes Grundpfandrecht lastend auf Liegenschaft sowie Bestätigung über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs mit Angaben für Überweisung (Konto) und zum Auszahlungsdatum.

☐ **Renovation oder Umbau von Wohneigentum**

Erforderliche Unterlagen

Aktueller Grundbuchauszug / Baubeschrieb, Werkvertrag / Rechnungen bzw. Offerten / Bestätigung Finanzierungsinstitut bzw. Notar über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs mit Angaben für Überweisung (Baukreditkonto) sowie Rückzahlungsverpflichtung Restbetrag bei Nichtverwendung gesamter Vorbezug.

☐ **Übertrag Vorbezug auf neues Wohneigentum**

Erforderliche Unterlagen

Kaufvertrag Wohneigentum bisher und neu (Entwurf) / Bestätigung Finanzierungsinstitut bzw. Notar über Verwendungszweck und zweckgebundene Verwendung des Vorbezugs sowie Rückzahlungsverpflichtung bei Nichtzustandekommen des Kaufs.

Objekt / Eigenbedarf

☐ Einfamilienhaus

☐ Mehrfamilienhaus

☐ Wohnung

☐ Ich bestätige, dass die Liegenschaft von mir selbst bewohnt und es mein Hauptwohnsitz wird resp. ist.

Frühere Vorbezüge / Verpfändungen 2. Säule

Ich habe bereits Vorsorgekapital für Wohneigentum vorbezogen und/oder verpfändet.

☐ Ja ☐ Nein

Vorbezug: Wenn Ja: CHF

Datum (TT.MM.JJJJ)

Verpfändung: Wenn Ja:

Bitte senden Sie uns die schriftliche Zustimmung Ihres Pfandgläubigers zum Vorbezug.

Einkäufe in die 2. Säule

Ich habe in den letzten 3 Jahren freiwillige Einlagen getätigt.

☐ Ja ☐ Nein Wenn Ja: CHF

Datum (TT.MM.JJJJ)

Zivilstand

☐ **verheiratet / eingetragene Partnerschaft**

Erforderliches Dokument bei einem Bezug von mind. CHF 100'000:

Beglaubigung Unterschrift Ehepartner/-in / eingetragene/r Partner/-in durch Notariat. Hinweis: Beglaubigung durch Gemeinde ist nicht genügend.

☐ **anderer Zivilstand**

Erforderliches Dokument bei einem Bezug von mind. CHF 100'000:

Aktueller (nicht älter als 6 Monate) Personenstandsnachweis (amtliches Zivilstandsdocument). Hinweis: Wohnsitzbestätigung ist nicht genügend.

Wichtige Hinweise

- **Kürzung Leistungen:** Durch den Bezug der Vorsorgegelder werden Ihre Vorsorgeleistungen gekürzt. Sie haben die Möglichkeit, die entstehende Lücke in Ihrem Vorsorgeschutz für Tod und Invalidität mit einer Zusatzversicherung bei einer Versicherungsgesellschaft Ihrer Wahl zu schliessen.
- **Steuerpflicht/Quellensteuer:** Ihr Vorbezug wird der eidgenössischen Steuerverwaltung gemeldet. Der Bezug löst eine sofortige Besteuerung aus. Sind Sie nicht in der Schweiz steuerpflichtig, wird die Quellensteuer direkt vom Zahlungsbetrag abgezogen. Die Quellensteuer darf nicht mit Ihrem Vorbezug beglichen werden. Die Auszahlung erfolgt in Schweizer Franken (CHF).
- **Einkäufe:** Freiwillige Einlagen (zzgl. Zins) können während 3 Jahren - von der Einzahlung an gerechnet - nicht für Wohneigentum bezogen werden. Sie tragen das Risiko für mögliche Steuernachforderungen, wenn Sie in den letzten 3 Jahren vor dem Bezug freiwillige Einlagen gemacht haben.
- **Gebühr:** Es wird eine Bearbeitungsgebühr von CHF 400.00 erhoben → Hypothek bei der SVE: Gebühr entfällt.
- **Auszahlungsmodalitäten:** Bei Erwerb von bestehendem Wohneigentum wird der Vorbezug frühestens 2 Wochen vor Erwerb des Eigentums (Eintragung Kaufvertrag im Grundbuch) ausbezahlt. Bei neu zu erstellendem Wohneigentum erfolgt die Auszahlung erst nach Erwerb des Eigentums. Bei Überweisung auf ein Notariatskonto ist eine Auszahlung vorgängig zur Eigentumsübertragung ausnahmsweise möglich. Eine Direktzahlung an die versicherte Person ist nicht zulässig.
- **Sicherung Vorsorgezweck:** Bei Liegenschaften in der Schweiz wird eine Veräusserungsbeschränkung im Grundbuch angemerkt. Die Kosten für die Anmerkung gehen zu Ihren Lasten.
- **Rückzahlungspflicht:** Bei Veräusserung des Wohneigentums muss Ihr Vorbezug in die 2. Säule zurückbezahlt werden.

Unterschriften und Zustimmung

Die versicherte Person und - sofern Zivilstand verheiratet/eingetragene Partnerschaft – die/der (Ehe-)partner/-in bestätigen mit ihrer Unterschrift die Richtigkeit dieser Angaben und den Inhalt des Formulars verstanden zu haben.

Ort / Datum

Unterschrift versicherte Person

Zustimmung Ehepartner/-in / eingetragene/r Partner/-in

Ich bin einverstanden mit dem Vorbezug von CHF

Name und Vorname

Ort / Datum

Unterschrift Ehepartner/-in / eingetragene/r Partner/-in

Beglaubigung Unterschrift Ehepartner/-in / eingetragene/r Partner/-in durch Notariat

(gültig für Seite 1/3, 2/3 und Seite 3/3)

Aussteller/-in / Ort

Datum / Unterschrift / Stempel

Bitte senden Sie diesen Antrag - zusammen mit den erforderlichen Dokumenten - im Original an die Sulzer Vorsorgeeinrichtung, Zürcherstrasse 12, Postfach, 8401 Winterthur.