

Antrag Wohneigentumsförderung mit dem Vorsorgekonto 3a

Hinweis: Ein Vorbezug ist bis fünf Jahre vor Erreichen des AHV-Alters und nur alle fünf Jahre möglich.

Kundennummer: _____

Vorsorgenehmer:

Vorname, Name _____

Strasse, Nummer _____

PLZ, Ort _____

Zivilstand _____

Telefonnummer (für Rückfragen) _____

E-Mail-Adresse _____

Vorbezug des gesamten
Vorsorgeguthabens

Vorsorgekonto saldieren

Ja Nein

Gewünschter Auszahlungstermin _____

Teilbezug des Vorsorgeguthabens

Betrag in CHF _____

Gewünschter Auszahlungstermin _____

Verpfändung des Vorsorgeguthabens Betrag in CHF _____

Verwendungszweck und benötigte Unterlagen

Erstellung und Erwerb von Wohneigentum (Zahlung erfolgt an den Ersteller/Verkäufer oder an eine unabhängige Drittperson)

- öffentlich beurkundeter Kaufvertrag, Werkvertrag oder Baukreditvertrag (Kopie)
(falls der Kaufvertrag noch nicht öffentlich beurkundet ist: Kopie des Kaufvertrags und Benennung einer unabhängigen Drittperson, die unterschriftlich bestätigt, dass die Gelder zur Finanzierung von se bstgenutztem Wohneigentum verwendet werden)
- Kopie Pass oder ID des Vorsorgenehmers (mit erkennbarer Unterschrift)
- aktueller Personenstandsausweis (nicht älter als ein Monat)
- Unterschrift des Ehepartners/eingetragenen Partners (auf diesem Formular)
- Kopie Pass oder ID des Ehepartners/eingetragenen Partners (mit erkennbarer Unterschrift)



Amortisation von Hypothekendarlehen (Zahlung erfolgt an den Hypothekargläubiger)

- Kopie Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- Kopie Darlehensvertrag
- aktueller Hypothekarkonto-Auszug
- Kopie Pass oder ID des Vorsorgenehmers (mit erkennbarer Unterschrift)
- aktueller Personenstandsausweis (nicht älter als ein Monat)
- Unterschrift des Ehepartners/eingetragenen Partners (auf diesem Formular)
- Kopie Pass oder ID des Ehepartners/eingetragenen Partners (mit erkennbarer Unterschrift)

Umbau/Renovation Wohneigentum (Zahlung erfolgt an eine unabhängige Drittperson)
(wertvermehrende oder erhaltende Investitionen)

- Kopie Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- Kopie Baubewilligung (sofern für den Umbau erforderlich)
- detailliertes Bauprojekt/Renovationsvorhaben
- detaillierte Kostenaufstellung oder Kostenvoranschläge
- Kopie Werkvertrag (falls vorhanden)
- unterzeichnete Auftragsbestätigungen
- Kopien der Handwerkerrechnungen
- Kopie Pass oder ID des Vorsorgenehmers (mit erkennbarer Unterschrift)
- aktueller Personenstandsausweis (nicht älter als ein Monat)
- Unterschrift des Ehepartners/eingetragenen Partner (auf diesem Formular)
- Kopie Pass oder ID des Ehepartners/eingetragenen Partners (mit erkennbarer Unterschrift)

Art des Wohneigentums

- Stockwerkeigentum (Eigentumswohnung) Einfamilienhaus

Strasse, Nummer _____

PLZ, Ort _____

Eigentumsrechte

- Alleineigentum Miteigentum
 Selbstständiges, dauerndes Baurecht Gesamteigentum (mit dem Ehegatten / eingetragenen Partner)

Frühere Verwendung

Ich habe bereits Mittel aus meiner beruflichen Vorsorge

- vorbezogen verpfändet

Datum _____ Betrag in CHF _____

Pfandgläubiger _____



Kosten/Hypotheken in CHF

Kaufpreis bzw. Erstellungspreis (bei Neuerwerb) _____

Hypotheken / Darlehen auf dem Wohneigentum _____

Überweisung

Bankkonto (nur zulässig auf ein Konto lautend auf den Ersteller, Darlehensgeber oder Verkäufer)

Name Kontoinhaber _____

Name und Adresse der Bank _____

IBAN

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| C | H | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Ich bestätige die Richtigkeit und die Vollständigkeit der obigen Angaben sowie der eingereichten Unterlagen. Ich erteile der Vorsorgestiftung 3a Swiss Life die Erlaubnis, falls notwendig, weitere Abklärungen zu treffen. Ich erteile gleichzeitig den Auftrag, allfällige Anlagen bei der Vorsorgestiftung 3a Swiss Life auf den Auszahlungstermin hin in benötigtem Umfang zu verkaufen.

Ich bestätige weiter, dass der Vorbezug für selbstgenutztes Wohneigentum verwendet wird.

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgenehmer

Unterschrift Ehepartner/eingetragener Partner

Wenn nicht verheiratet oder nicht in eingetragener Partnerschaft, bitte amtliche Zivilstandsbestätigung (Personenstandsausweis, nicht älter als einen Monat) beilegen

Seiten Beilagen

Original (keine Kopie, kein Fax oder E-Mail) einsenden an Vorsorgestiftung 3a Swiss Life



Wichtige Informationen im Zusammenhang mit dem Bundesgesetz über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der gebundenen Vorsorge

Geltungsbereich

Ein Vorbezug oder eine Verpfändung von Vorsorgeguthaben kann für den Erwerb und die Erstellung einer Eigentumswohnung oder eines Einfamilienhauses oder für die Beteiligung an einer Wohnbaugenossenschaft, einer Mieteraktiengesellschaft bzw. einem gemeinnützigen Wohnbauträger oder für die Rückzahlung von Hypothekendarlehen erfolgen.

Als zulässige Formen des Eigentums kommen Eigentum, Miteigentum (namentlich Stockwerkeigentum), Gesamteigentum unter Ehepartnern sowie selbständiges und dauerndes Baurecht in Frage.

Die Nutzung des Wohneigentums hat durch den Vorsorgenehmer/die Vorsorgenehmerin selbst an seinem/ihrem Wohnsitz oder seinem/ihrem gewöhnlichen Aufenthalt zu erfolgen. Vorübergehende Fremdvermietung ist möglich bei Nachweis, dass die persönliche Nutzung des Wohneigentums vorübergehend nicht möglich ist.

Auszahlung des Vorbezugs

Die Vorsorgestiftung zahlt im Rahmen der Wohneigentumsförderung Vorsorgeguthaben nur gegen Vorweis der entsprechenden Belege und mit Einverständnis des Vorsorgenehmers/der Vorsorgenehmerin direkt an den Verkäufer, Ersteller, Darlehensgeber oder Wohnbauträger aus.

Besteht neben dem Vorsorgekonto ein Vorsorgedepot, werden nach Eingang sämtlicher notwendigen Dokumente Ansprüche der Anlagestiftung Swiss Life in dem Umfang veräussert, wie dies für den Vorbezug notwendig ist.

Die Auszahlung des Vorbezugs wird nach Erhalt der erforderlichen Unterlagen und unter Berücksichtigung des gewünschten Zeitpunkts vorgenommen.

Ein Vorbezug kann alle fünf Jahre geltend gemacht werden.

Steuerliche Folgen

Der vorbezogene Betrag ist im Zeitpunkt des Bezuges als Kapitaleistung aus gebundener Selbstvorsorge (Säule 3a) getrennt vom übrigen Einkommen steuerbar (Bund, Kanton, Gemeinde).

Bearbeitungsgebühr

Für den Aufwand bei der Abwicklung eines Vorbezugs bzw. einer Verpfändung für Wohneigentumsförderung wird eine Gebühr erhoben, die in der jeweils aktuellen Gebührenordnung ersichtlich ist.

Es gelten die reglementarischen und gesetzlichen Bestimmungen.

