

Antrag auf Vorbezug

Wohneigentumsförderung (WEF) mit Mitteln der beruflichen Vorsorge

Sämtliche verwendeten geschlechtsspezifischen Bezeichnungen beziehen sich sowohl auf das weibliche wie auch auf das männliche Geschlecht.

1. Versicherte Person

Name Vorname Geburtsdatum

Strasse PLZ Ort Land

SV-Nr. / AHV-Nr. Zivilstand Nationalität

Telefon Privat Telefon Geschäft E-Mail Privat

2. Ehepartner/in – eingetragener Partner / eingetragene Partnerin

Name Vorname Geburtsdatum

Nationalität

3. Betrag des gewünschten Vorbezuges

CHF Per Datum

4. Verwendungszweck

Kauf von Wohneigentum Erwerb von Anteilsscheinen einer Wohnbaugenossenschaft

Neuerstellung von Wohneigentum Erwerb von Aktien einer Mieter-Aktiengesellschaft

Rückzahlung von Hypothekendarlehen Paritätisches Darlehen an gemeinnütziger Wohnbauträger

Übertrag eines bestehenden Vorbezuges auf ein neues Wohneigentum

5. Wohnobjekt

Eigentumswohnung Einfamilienhaus Zwei- oder Mehrfamilienhaus

6. Standort des Wohneigentums (Anmeldung der Veräusserungsbeschränkung auf der Seite 6 nicht vergessen!)

Strasse PLZ Ort Land

Grundbuch Blattnr. / Parzelle Nr. Grundbuchamt (mit Adresse)

7. Eigentumsverhältnis

Alleineigentum Gesamteigentum unter Ehegatten

Miteigentum, Anteil in % Gesamteigentum unter eingetragenen Partnern

Inhaber/in eines Anteilsscheines oder einer ähnlichen Beteiligung, selbständiges und dauerndes Baurecht

Antrag auf Vorbezug (WEF)

8. Wohnsitz (keine Ferienwohnung oder Zweitwohnung)

Dabei handelt es sich um meinen zivil- (steuer-)rechtlichen Wohnsitz oder meinen gewöhnlichen Aufenthaltsort seit bzw. ab (bitte Datum angeben):

9. Hypotheken

Das Wohneigentum ist mit folgenden Hypotheken belastet:

	CHF	Darlehensgeber (Name und Adresse)
1. Hypothek		
2. Hypothek		

10. Erwerbstätigkeit

Sind Sie in gekündigter Anstellung?	Nein	Ja, Austritt am
Sind Sie zurzeit arbeitsfähig?	Ja	Nein, von/bis
Waren Sie in den vergangenen 24 Monaten ganz oder teilweise arbeitsunfähig?	Nein	Ja, von/bis
Haben Sie Leistungen bei der Eidg. IV beantragt?	Nein	Ja, wann
Beziehen Sie Leistungen der Eidg. IV?	Nein	Ja, seit wann

11. Überweisung des Vorbezuges

(Alle Änderungen der Überweisungsdaten müssen uns schriftlich mitgeteilt werden.)

Überweisung an Verkäufer, Darlehensgeber oder Notar:

Name	Vorname	Per Datum
Strasse	PLZ	Ort
		Land
Zahlstelle (Bank/Post)	Clearing Nr./SWIFT	
IBAN Nr./Konto Nr.	PC-Konto	

12. Bemerkungen

Antrag auf Vorbezug (WEF)

13. Wichtige Hinweise:

Wir bitten Sie, alle Fragen wahrheitsgetreu zu beantworten und sämtliche Unterlagen beizulegen, damit Ihr Antrag fristgerecht behandelt werden kann.

- a) Bearbeitungsgebühr:** Die Bearbeitungsgebühr beträgt CHF 600.–. Der Antrag wird erst nach Eingang der Bearbeitungsgebühr bearbeitet. Die Grundbuchkosten für die Anmeldung der Veräusserungsbeschränkung etc. sind in der Bearbeitungsgebühr inbegriffen, sofern sie nicht CHF 600.– übersteigen. Mehrkosten werden der versicherten Person in Rechnung gestellt. Massgebend ist das Kostenreglement.
- b) Beglaubigte Unterschrift:** Bei einem Vorbezug mit Wohnsitz der versicherten Person im Ausland ist die Beglaubigung der Unterschrift des Ehepartners/der Ehepartnerin bzw. des eingetragenen Partners/der eingetragenen Partnerin erforderlich.
- c) Auszahlung:** Die Auszahlung erfolgt direkt an den Gläubiger der versicherten Person, d.h. an den Verkäufer, den Notar oder den Darlehensgeber (Hypothekarkonto oder anderes, für die versicherte Person gesperrtes, Konto; keine Auszahlung auf Privatkonto oder Hypothekarzinskonto).
- d) Steuern:** Livica meldet den Vorbezug innert 30 Tagen der Eidg. Steuerverwaltung. Die versicherte Person hat die durch den Vorbezug zusätzlich entstehenden Steuern aus eigenen Mitteln zu bezahlen. Für versicherte Personen, die im Ausland Wohnsitz haben, wird die Quellensteuer direkt in Abzug gebracht.
- e) Veräusserungsbeschränkung:** Zur Sicherstellung des Vorbezuges erfolgt eine Veräusserungsbeschränkung auf dem Wohneigentum in der Schweiz. Die antragstellende Person sowie dessen Partner stimmen der Eintragung der entsprechenden Anmerkung im Grundbuch zu. **Anmeldung der Veräusserungsbeschränkung auf der Seite 6 ausfüllen und unterzeichnen.**
- f) Vorsorgeleistungen:** Durch den Vorbezug werden die Altersleistung und die Austrittsleistung gekürzt. Die Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen werden nicht gekürzt. Nach erfolgter Auszahlung des Vorbezuges werden die neu berechneten Leistungen der versicherten Person in Form eines aktuellen Versicherungsausweises mitgeteilt.
- g) Rückzahlung des Vorbezuges:** Der Betrag muss von der versicherten Person oder ihren Erben zwingend zurückbezahlt werden, sobald die Voraussetzungen der Selbstnutzung des Wohneigentums nicht mehr bestehen (Veräusserung des Wohneigentums oder Einräumung von Rechten am Wohneigentum, die wirtschaftlich einer Veräusserung gleichkommen) oder wenn beim Tod der versicherten Person keine Vorsorgeleistungen fällig werden. Im Übrigen ist eine freiwillige Rückzahlung des Vorbezuges zulässig a) bis zum im Vorsorgereglement festgesetzten Alter; b) bis zum Eintritt eines anderen Vorsorgefalles; oder c) bis zur Barauszahlung der Austrittsleistung. Innerhalb von drei Jahren ab Rückzahlung des Vorbezuges kann bei der Steuerbehörde die Rückerstattung der beim Vorbezug erhobenen Steuern verlangt werden.
- h) Weiterer Vorbezug:** Weitere Vorbezüge können jeweils frühestens fünf Jahre nach dem letzten Vorbezug getätigt werden.

Die unterzeichnende versicherte Person und ihr Partner erklärt/erklären hiermit ausdrücklich, den Antrag wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben und durch die Livica Sammelstiftung über die Konsequenzen, insbesondere betreffend Kürzung der Leistungen, Steuerfolgen, Veräusserungsbeschränkungen und Rückzahlung des Vorbezuges (Steuerrückerstattung) gebührend orientiert worden ist/sind.

Ort / Datum	Unterschrift versicherte Person
Ort / Datum	Unterschrift Ehepartner/in Unterschrift eingetragener Partner / eingetragene Partnerin

→ Die Liste der einzureichenden Unterlagen finden Sie auf Seite 5! ←

Antrag auf Vorbezug (WEF)

Zahlung der Bearbeitungsgebühr:

Wir bitten Sie, die Bearbeitungsgebühr von CHF 600.– so rasch wie möglich zu überweisen.
Ihr Antrag wird erst bearbeitet, wenn der Betrag bei uns eingetroffen ist!

Bankkonto

Livica Sammelstiftung
Stauffacherstrasse 65
3014 Bern

Credit Suisse AG, Zürich
BC 4835

IBAN CH91 0483 5063 1604 9100 5

Livica Sammelstiftung
Stauffacherstrasse 65
Postfach
3000 Bern 22

Tel. +41 31 330 21 11
E-Mail: info@livica.ch
www.livica.ch

Wir nehmen Ihren Anruf gerne entgegen
Montag bis Donnerstag
08.30–11.30 Uhr / 13.30–16.30 Uhr
Freitag 08.30–11.30 Uhr

Antrag auf Vorbezug (WEF)

14. Einzureichende Unterlagen

	Wohneigentum in der Schweiz	Wohneigentum im Ausland
Kauf	<ul style="list-style-type: none"> - Kopie rechtsgültiger Kaufvertrag - Kopie sämtlicher Darlehensverträge - Kopie aktueller Personalausweis (wenn ledig oder geschieden) - ausgefülltes Formular «Veräusserungsbeschränkung BVG» (vgl. Seite 6) - bei Auszahlung an Darlehensgeber oder Notar: <ul style="list-style-type: none"> a) Bestätigung der genauen Zahladresse sowie eine b) Bestätigung, dass der Vorbezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung verwendet oder im Falle des Nichtzustandekommens zurückbezahlt wird. 	<ul style="list-style-type: none"> - Kopie rechtsgültiger Kaufvertrag - Kopie sämtlicher Darlehensverträge - Kopie aktueller Personalausweis (wenn ledig oder geschieden) - bei Auszahlung an Darlehensgeber oder Notar: <ul style="list-style-type: none"> a) Bestätigung der genauen Zahladresse sowie eine b) Bestätigung der Bank oder des Notars, dass der Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum verwendet wird und im Falle des Nichtzustandekommens der Vorbezug zurückbezahlt wird.
Neuerstellung	<ul style="list-style-type: none"> - Kopie rechtsgültiger Kaufvertrag (Land) - Kopie Grundbuchauszug (Land) - Kopie sämtlicher Darlehensverträge (Baukredit) - Kopie aktueller Personalausweis (wenn ledig oder geschieden) - Kopie Werkvertrag - Kopie Baubewilligung - ausgefülltes Formular «Veräusserungsbeschränkung BVG» (vgl. Seite 6) - bei Auszahlung an Darlehensgeber oder Notar: <ul style="list-style-type: none"> a) Bestätigung der genauen Zahladresse sowie eine b) Bestätigung, dass der Vorbezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung verwendet oder im Falle des Nichtzustandekommens zurückbezahlt wird. 	<ul style="list-style-type: none"> - Kopie rechtsgültiger Kaufvertrag (Land) - Kopie sämtlicher Darlehensverträge (Baukredit) - Kopie aktueller Personalausweis (wenn ledig oder geschieden) - Kopie Werkvertrag - Kopie Baubewilligung - bei Auszahlung an Darlehensgeber oder Notar: <ul style="list-style-type: none"> a) Bestätigung der genauen Zahladresse sowie eine b) Bestätigung der Bank oder des Notars, dass der Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum verwendet wird und im Falle des Nichtzustandekommens der Vorbezug zurückbezahlt wird.
Rückzahlung Hypothek	Siehe Kauf; zusätzlich <ul style="list-style-type: none"> - Kopie aktuelle Hypothekarkontoauszüge 	Siehe Kauf; zusätzlich <ul style="list-style-type: none"> - Kopie aktuelle Hypothekarkontoauszüge
Erwerb Anteilsscheine, Aktien	<ul style="list-style-type: none"> - Anteilsscheine oder Aktien im Original - Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft - Statuten / Reglemente - Kopie aktueller Personalausweis (wenn ledig oder geschieden) 	<ul style="list-style-type: none"> - Anteilsscheine oder Aktien im Original - Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft - Statuten / Reglemente - Kopie aktueller Personalausweis (wenn ledig oder geschieden)
Verpfändung	<ul style="list-style-type: none"> - Verpfändungsanzeige der Bank - Kopie Pfandvertrag 	<ul style="list-style-type: none"> - Verpfändungsanzeige der Bank - Kopie Pfandvertrag

Antrag auf Vorbezug (WEF)

Veräusserungsbeschränkung nach BVG (Art. 30e BVG)

Standort des Objekts

Gemeinde

Grundbuch Blatt-Nr. / Parzelle Nr.

Objekt

Eigentumswohnung

Einfamilienhaus

Zwei- oder Mehrfamilienhaus

Eigentümer/in

Alleineigentümer/in

Gesamteigentümer/in mit Ehepartner/in

Miteigentümer/in

Gesamteigentümer/in mit eingetragenen Partner / eingetragener Partnerin

Angaben zur Person

	Versicherte Person	Andere Person (Miteigentümer/in oder Gesamteigentümer/in)
SV-Nr. / AHV-Nr.		
Name		
Vorname		
Geburtsdatum		
Zivilstand		
Nationalität		
Unterschrift		

Die Anmeldung der Veräusserungsbeschränkung beim Grundbuchamt erfolgt durch die Livica Sammelstiftung.