



# Vorbezugsbegehren

Vertrag Nr. /

Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge

**Arbeitgeber** Name und Adresse

**Versicherte Person**

Name ..... Vorname .....

Personalnummer ..... Versichertennummer .....

Strasse, PLZ und Ort ..... 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 3 Jahren Einkäufe für fehlende Beitragsjahre oder vorzeitige Pensionierung getätigt?  
 Nein  Ja (s. Hinweise) Datum .....

Betrag per ..... per .....

**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  die Erstellung von Wohneigentum  eine Beteiligung an Wohneigentum (z.B. Anteilscheine einer Wohnbaugenossenschaft).

den Kauf von Wohneigentum  die Rückzahlung von Hypothekendarlehen

**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.

Art .....  
 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 .....

Bemerkungen, Hinweise und Unterschriften siehe Seite 2

**Zusatzversicherung**  Ich bin an einer Zusatzversicherung zur Schliessung der durch den Vorbezug entstehenden Deckungslücke interessiert.  Ich habe eine Versicherung abgeschlossen und lege eine Kopie der Police bei.  Ich bin zum Schluss gekommen, dass eine Risikoversicherung für mich nicht notwendig ist.

**Beilagen**  Beim Erwerb einer bestehenden Liegenschaft eine Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages und «Bankbestätigung» über Verwendungszweck inkl. Kontobezeichnung beilegen.  Bei Erstellung einer Liegenschaft eine Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages für das Grundstück zusammen mit der Baubewilligung und «Bankbestätigung» über Verwendungszweck inkl. Kontobezeichnung beilegen.  Pass-/ID-Kopie (zwingend) versicherte Person sowie Ehegatte/eingetragener Partner  Bei der Amortisation eines Hypothekendarlehens ein aktueller Hypothekar-Kontoauszug sowie ein aktueller Grundbuchauszug.  Bei der Beteiligung an Wohneigentum das Reglement und die entsprechende Bestätigung des Wohnbauträgers betreffend Erwerb des Beteiligungspapieres.  Bei Erwerb/Erstellung einer Liegenschaft «Bankbestätigung» über Verwendungszweck inkl. Kontobezeichnung beilegen.

Es steht der Vorsorgeeinrichtung frei, zusätzliche Angaben und Dokumente zu verlangen.

**Bemerkungen**

**Fragen** 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 Beilagen eingereicht haben. Besten Dank.

Für Fragen kontaktieren Sie:  
Pensionskasse ISS Schweiz Tel. 058 215 31 73

**Hinweise** Wurden Einkäufe in die Vorsorge getätigt, so darf der daraus resultierende Betrag innerhalb der nächsten 3 Jahre nicht vorbezogen werden.

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.

Wichtige Punkte:

- Ich habe das Merkblatt über die Wohneigentumsförderung (WEF) mit den Mitteln der zweiten Säule gelesen und verstanden.
- Es ist mir bekannt, dass alle Vorsorgeleistungen im Umfang des Vorbezugs inkl. Zins vermindert werden.
- Die steuerlichen Folgen sind mir klar (u.a. die Besteuerung des Vorbezugs).
- Ich kenne die Rückzahlungspflicht bei Verkauf, Nutzungsänderung, Zwangsverwertung und im Todesfall ohne entsprechende Leistungen der Vorsorge.
- Ich/wir verwenden diesen Vorbezug zur Finanzierung des erwähnten Objekts. Die Veräusserungsbeschränkung wird von der Vorsorgeeinrichtung im Grundbuch eingetragen.

Ist die versicherte Person verheiratet oder lebt in einer eingetragenen Partnerschaft, so ist für die Barauszahlung die Zustimmung des Ehegatten bzw. des Partners erforderlich. Bei Beträgen über CHF 10'000.00 muss die Unterschrift **amtlich beglaubigt** sein; bei tieferen Beträgen genügt eine Kopie des Passes. Bei **unverheirateten Personen** benötigen wir einen aktuellen **Personenstandsausweis**.

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

**Unterschriften** Datum Unterschrift versicherte Person

Datum Unterschrift Ehepartner/eingetragener Partner (amtlich beglaubigte Unterschrift bei Kapitalzahlung über CHF 10'000.00)

**Senden an** Pensionskasse der ISS Schweiz Tel. +41 58 215 31 73  
Geschäftsstelle Winterthur www.pk-iss.ch  
Postfach 300  
8401 Winterthur