

# Pensionskasse der Stadt Aarau

## Antrag für Vorbezug für Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge (WEF)

(Dieses Formular ist von der versicherten Person auszufüllen)

### 1. Versicherte Person

Name

Vorname

Strasse / Nr.

Land, PLZ, Ort

Geburtsdatum

Ich bin verheiratet / in eingetragener Partnerschaft

ja

nein

Ich bin voll arbeitsfähig

ja

nein

Ehepartner / eingetragener Partner

Name

Vorname

### 2. Verwendungszweck

Die Mittel möchte ich verwenden für

Erwerb von Wohneigentum

Beteiligung an Wohneigentum

Erstellung von Wohneigentum

Erwerb von Anteilscheinen

Rückzahlung von Hypothekendarlehen

Umbau / Renovation von Wohneigentum

### 3. Vorbezugshöhe

Ich beantrage den Vorbezug von CHF .....

Ich beantrage den Vorbezug des maximal möglichen Betrages.

### 4. Zahlungsadresse (Name und Adresse der Bank)

Bitte eine entsprechende Bestätigung der Bank mit den genauen Angaben zum Konto und über den Verwendungszweck beilegen.

### 5. Termin

Die Überweisung soll erfolgen per .....

Das gewünschte Überweisungsdatum werde ich schriftlich bekannt geben.

### 6. Voraussetzungen

Ich bestätige, dass

meine Vorsorgeleistungen nicht verpfändet sind.

ich am ..... bereits CHF ..... vorbezogen habe.

ich in den letzten drei Jahren keinen freiwilligen Einkauf getätigt habe.

ich einen freiwilligen Einkauf von CHF .....am ..... getätigt habe.

**7. Objekt**

Beim selbst genutzten Wohnobjekt handelt es sich um

- eine Wohnung  ein Einfamilienhaus

Selbst bewohnt ab / seit

Grundbuch-Nr. \_\_\_\_\_

Parzelle-Nr. \_\_\_\_\_

Strasse / Nr. \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

**8. Grundbuchamt** (Vollständiger Name, Strasse, PLZ und Ort des zuständigen Grundbuchamtes)

Die versicherte Person ist mit dem Eintrag der Veräusserungsbeschränkung gemäss Art. 30e Abs. 1 und 2 BVG einverstanden und bestätigt, die Gebühren zur Eintragung und zur Löschung der Veräusserungsbeschränkung direkt selber zu begleichen.

**9. Eigentümer**

Ich bin bzw. werde gemäss Kaufvertrag / Grundbucheintrag sein:

- Alleineigentümer  Miteigentümer (Anteil in % .....)
- Gesamteigentümer mit Ehepartner /  Mieter einer Wohnbaugenossenschaft mit  
eingetragener Partner Anteilscheinen

Die Eigentumsübertragung erfolgt am .....

**10. Kaufpreis**

Kaufpreis bzw. Erstellungskosten: CHF .....

**11. Hypotheken / Darlehen**

- Das Wohneigentum ist bzw. wird nicht mit Hypotheken / Darlehen belastet.
- Das Wohneigentum ist bzw. wird mit folgenden Hypotheken / Darlehen belastet:

Darlehensgeber (Name, Strasse, PLZ und Ort)

Betrag: CHF .....

**12. Hinweise**

Nach einem Vorbezug für Wohneigentum werden die versicherten Alters-, Invaliditäts- und Todesfallleistungen entsprechend den versicherungstechnischen Grundlagen der Vorsorgeeinrichtung gekürzt. Um allfällig entstehende Lücken des Vorsorgeschatzes zu vermeiden, kann auf freiwilliger Basis eine spezielle Zusatzversicherung abgeschlossen werden, deren Prämie zu Lasten der versicherten Person gehen.

### 13. Bestätigung

- Ich habe das „Merkblatt Vorbezug für Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge (WEF)“ gelesen und zur Kenntnis genommen.
- Ich bin mir bewusst, dass nach einem erfolgten Vorbezug dieser zuerst vollumfänglich zurückbezahlt werden muss, bevor ich – sofern es die reglementarischen Einkaufsbestimmungen zulassen – freiwillige Einkaufssummen leisten kann.
- Mir ist klar, dass der Vorbezug versteuert werden muss. Die anfallenden Steuern muss ich aus dem privaten Vermögen bezahlen.
- Ich kenne die gesetzlichen Rückzahlungspflichten.
- Die Veräusserungsbeschränkung wird von der Vorsorgeeinrichtung im Grundbuch eingetragen. Die entsprechenden Kosten sind von mir zu tragen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der versicherten Person

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Ehepartners /  
des eingetragenen Partners

### Beilagen

#### In allen Fällen

- Bestätigung der Bank mit genauen Angaben zum Konto und zum Verwendungszweck bzw. Bestätigung über das Konto des Begünstigten (Verkäufer, Baugenossenschaft etc.)

#### Bei Erwerb von Wohneigentum

- Öffentlich beurkundeter Kaufvertrag (Kopie, kein Vertragsentwurf)

#### Bei Erstellung von Wohneigentum

- Öffentlich beurkundeter Kaufvertrag des Grundstücks (Kopie)
- Baubewilligung
- Werkvertrag

#### Bei Rückzahlung von Hypothekendarlehen

- Aktueller Auszug aus dem Grundbuch
- Darlehensvertrag
- Aktueller Hypothekar-Kontoauszug

#### Bei Beteiligung an Wohneigentum / Erwerb von Anteilscheinen

- Statuten und Reglement
- Bestätigung des Wohnbauträgers bezüglich Erwerb des Beteiligungspapiers
- Anteilschein zur Hinterlegung bei der Vorsorgeeinrichtung

#### Bei Umbau bzw. Renovation von Wohneigentum

- Aktueller Auszug aus dem Grundbuch
- Kostenvoranschläge
- Baupläne
- Bestätigung der Bank inkl. Betragsangabe

Aktuelle Nachweisdokumente dürfen nicht älter als sechs Monate sein.