

Formular für versicherte Personen

Antrag für den Vorbezug von Vorsorgekapital für Wohneigentum

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

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

Persönliche Angaben

Name / Vorname Personal-Nr.

E-Mail Telefon

Ich bin voll arbeitsfähig Ja Nein → Arbeitsunfähigkeit in % und seit wann:

Betrag / Auszahlungsdatum / Zahladresse

SVE: CHF

und / oder

JJS: CHF

Voraussichtliches Auszahlungsdatum (TT.MM.JJJJ)

(bitte wichtige Hinweise auf Seite 2 beachten)

Empfänger: Finanzierungsinstitut (Bank / Pensionskasse / Versicherung)

Notar

Verkäufer

Name / Adresse Bank bzw. Post

IBAN-Kontonummer (Hypothekar-/ Baukreditkonto)

BIC / SWIFT-Adresse (Ausland)

Verwendungszweck

Erforderliche Unterlagen

Erwerb von bestehendem Wohneigentum

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

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

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

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

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

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

verheiratet / eingetragene Partnerschaft

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

anderer Zivilstand

Aktueller (nicht älter als 6 Monate) **Personenstandsnachweis** (amtliches Zivilstandsdokument). 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 Auszahlungsbetrag 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/JJS**: 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

SVE: Ich bin einverstanden mit dem Vorbezug von CHF

JJS: Ich bin einverstanden mit dem Vorbezug von CHF

Name

Vorname

Ort / Datum

Unterschrift Ehepartner:in / eingetragene/r Partner:in

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

(gültig für Seite 1/2 und Seite 2/2)

Aussteller / Ort

Datum / Unterschrift / Stempel