

Telefon 031 321 66 99
personalvorsorgekasse@bern.ch
www.pvkbern.ch

Personalvorsorgekasse der Stadt Bern
Laupenstrasse 10
Postfach
3001 Bern

WEF-Vorbezug / WEF-Verpfändung mit Mitteln aus der beruflichen Vorsorge zur Finanzierung von Wohneigentum für den Eigenbedarf

Name _____ Vorname _____
Adresse _____ PLZ / Ort _____
Geburtsdatum _____ Zivilstand _____
Telefon-Nr. Geschäft _____ Privat _____ Mobile _____

Ehegattin/Ehegatte bzw. Lebenspartnerin/Lebenspartner:

Name _____ Vorname _____
Geburtsdatum _____ Zivilstand _____

HINWEIS Alle nachstehenden Punkte sind **vollständig** auszufüllen. Hinweise entnehmen Sie bitte aus dem Merkblatt «**Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge**».

1. Vorbezug oder Verpfändung, Verwendung

Ich beabsichtige:

Maximal möglicher Vorbezug _____ Teilvorbezug CHF _____ (mindestens CHF 20'000.00)
Verpfändung sämtlicher Leistungen _____ Verpfändung CHF _____

Für folgende Verwendung:

Kauf / Erstellung von Wohneigentum _____ Rückzahlung einer Hypothek _____
Renovation / Umbau _____ Erwerb von Anteilen einer Wohnbaugenossenschaft _____

2. Objekt, Standort

Einfamilienhaus _____ Alleineigentum _____ Stockwerkeigentum _____
Eigentumswohnung _____ Miteigentum _____ Gesamteigentum mit Ehepartner _____

Bezugstermin _____ (Angabe ist bei der Rückzahlung einer Hypothek nicht nötig)

Lage: Adresse _____

PLZ / Ort _____

Kanton / Land _____ Parzellen-Nummer _____

3. Zuständiges Grundbuchamt

Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

4. Bisherige Vorbezüge / Verpfändungen

Bestehen frühere Vorbezüge? Nein Ja
Falls Ja CHF Datum _____

Bestehen frühere Verpfändungen? Nein Ja

5. Einkäufe während der letzten 3 Jahre in eine Vorsorgeeinrichtung (ausser in die PVK)

Haben Sie in den letzten 3 Jahren Einkäufe in eine Vorsorgeeinrichtung getätigt? Nein Ja
Falls Ja CHF Datum _____

6. Hypotheken

Darlehensgeber _____
Adresse _____
Darlehensbetrag _____

7. Zahlungsadresse

Hypothekarkonto Baukonto
Bank _____
Bankkonto (IBAN-Nr.) _____
Lautend auf _____
Kontobestätigung der Bank mit Angabe des Verwendungszwecks beilegen.
Auszahlung gewünscht per _____

8. Invalidität

Besteht eine Invalidität? Nein Ja

Bemerkungen

Die unterzeichnete versicherte Person bestätigt, das Merkblatt «Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge» gelesen zu haben, über die Auswirkungen eines Vorbezuges bzw. einer Pfandverwertung informiert worden zu sein und das Antragsformular wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben.

Ort / Datum

Unterschrift der versicherten Person

Zustimmung

- der Ehegattin / des Ehegatten
- der Partnerin / des Partners bei Mitgliedern, die in eingetragener Partnerschaft oder in Partnerschaft mit einer eingereichten Unterstützungsvereinbarung leben.

Ort / Datum

Unterschrift Ehegatte / Lebenspartner
(Kopie eines amtlichen Ausweises mit Unterschrift beilegen)

Erforderliche und rechtsgültige Dokumente zum Antrag

HINWEIS

Bei einem Vorbezug oder einer Verpfändung von verheirateten Versicherten, von Versicherten lebend in eingetragener Partnerschaft oder in einer Lebenspartnerschaft mit Unterstützungsvereinbarung muss der Ehepartner / Lebenspartner schriftlich zustimmen. Dem Antrag ist eine Kopie eines amtlichen Ausweises (ID oder Pass) des Ehepartners / Lebenspartners beizulegen, auf der die Unterschrift ersichtlich ist.

Vorbezug

Immer beizulegen

- Formular «Anmerkung Veräusserungsbeschränkung gemäss BVG» (abrufbar auf unserer Homepage)
- Bestätigung der Zahladresse und des Verwendungszwecks durch den Notar oder die finanzierende Bank

Kauf (eines bereits bestehenden Objekts)

- Unterzeichneter Kaufvertrag
- Hypothekarvertrag der mitfinanzierenden Bank

Neubau/Erstellung

- Unterzeichneter Kaufvertrag (Land) oder Grundbuchauszug (Land)
- Baukredit- oder Hypothekarvertrag der mitfinanzierenden Bank
- Werkverträge
- Definitive Baubewilligung mit Rechtsmittelbescheinigung

Umbau bzw. Renovation

- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktueller Hypothekarkontoauszug
- Hypothekarvertrag
- Zusätzliche Unterlagen: Baubewilligung, Auftragsbestätigungen, Werkverträge

Erwerb Anteilscheine

- Anteilscheine im Original
- Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft
- Statuten

Rückzahlung Hypothekardarlehen

- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktueller Hypothekarkontoauszug
- Hypothekarvertrag

Verpfändung

- Unterzeichneter Kaufvertrag (bei Neubau, Umbau, Renovation siehe oben)
- Hypothekarvertrag
- Pfandvertrag mit der Bank (Verpfändungsanzeige)
- Grundbuchauszug, falls sich das Objekt bereits im Eigentum des Gesuchstellers befindet (Nachweis Eigentumsverhältnis)

Postfach
3001 Bern
Telefon 031 321 66 99
personalvorsorgekasse@bern.ch
www.pvkbern.ch

Anmerkung Veräußerungsbeschränkung gemäss BVG

Antragsteller (Versicherte Person)

Name _____
Vorname _____
Adresse _____
PLZ / Ort _____
Geburtsdatum _____

Ehegatte / Lebenspartner

Grundstück

Gemeinde _____
Grundstück-Nr. _____
Eigentumsverhältnisse _____

Ich habe zur Finanzierung des genannten Objektes einen Vorbezug von Vorsorgegeldern aus Mitteln der beruflichen Vorsorge im Rahmen der Verordnung über die Wohneigentumsförderung (WEFV) getätigt.

Bestätigen Sie bitte die Eintragung der Veräußerungsbeschränkung gemäss BVG und senden sie diese an die Personalvorsorgekasse der Stadt Bern (Adresse siehe oben). Die Kosten dieser Anmerkung gehen zu Lasten des Antragstellers.

Ort / Datum

Unterschrift der versicherten Person

Ort / Datum

Unterschrift Ehegattin/Ehegatte bzw. Lebenspartnerin/Lebenspartner

Bestätigung des Grundbuchamtes