

Telefon 031 321 66 99
personalvorsorgekasse@bern.ch
www.pvkbern.ch
IBAN CH30 0900 0000 3077 7711 4

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**

1. Personalien

Versicherte Person

Name _____ Vorname _____

Adresse _____ PLZ / Ort _____

Geburtsdatum _____ Zivilstand _____

Telefon-Nummer Geschäft _____ Privat _____ Mobile _____

Ehegattin / Ehegatte / Lebenspartner/-in

Name _____ Vorname _____

Geburtsdatum _____ Zivilstand _____

HINWEIS Alle nachstehenden Punkte sind **vollständig** auszufüllen. Bitte beachten Sie auch das Merkblatt «**Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge**».

2. 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

Wertvermehrende Renovation Erwerb von Anteilen einer Wohnbaugenossenschaft

3. Objekt, Standort

Einfamilienhaus

Wohnung

Mehrfamilienhaus

Alleineigentum

Miteigentum

Gesamteigentum
mit Ehepartner

Bezugstermin: _____

Lage: Adresse _____

PLZ / Ort _____

Kanton / Land _____ Parzellen-Nummer _____

4. Zuständiges Grundbuchamt

Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

5. Bisherige Vorbezüge / Verpfändungen

Bestehen frühere Vorbezüge? Nein Ja

Falls Ja CHF _____ Datum _____

Falls Ja CHF _____ Datum _____

Bestehen frühere Verpfändungen? Nein Ja

6. Bisherige Einkäufe in die Vorsorgeleistungen der Kasse

Haben Sie in den letzten 3 Jahren Einkäufe in die reglementarischen Leistungen einer Vorsorgeleistung getätigt? Nein Ja

Falls Ja CHF _____ Datum _____

Falls Ja CHF _____ Datum _____

7. Hypotheken

Darlehensgeber _____

Adresse _____

Darlehensbetrag _____

8. Zahlungsadresse

Hypothekarkonto

Baukonto

Bank _____

Bankkonto (IBAN-Nummer) _____

Lautend auf _____

Bitte Kontobestätigung der Bank beilegen.

Auszahlung per _____

9. Invalidität

Besteht eine Invalidität?

Nein

Ja

Bemerkungen

Das unterzeichnete Mitglied 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 des Versicherten / des Mitglieds

Zustimmung

- der Ehegattin / des Ehegatten bzw. der Lebenspartnerin / des Lebenspartners bei verheirateten Mitgliedern
- der Partnerin / des Partners bei Mitgliedern, die in eingetragener Partnerschaft oder in Partnerschaft mit Unterstützungsvereinbarung leben.

Ort / Datum

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

Erforderliche und rechtsgültige Dokumente zum Antrag

Vorbezug

Immer beizulegen

- Aktueller Zivilstandsausweis (Kopie Familienbüchlein oder Niederlassungsbewilligung)
- Formular Eintragung der Anmerkung "Veräusserungsbeschränkung gemäss BVG" (ist auf unserer Website zu finden)
- Bestätigung der Zahladresse durch den Notar oder die finanzierende Bank

Kauf

- Kaufvertrag
- Hypothekarvertrag mit finanzierender Bank

Erstellung

- Kaufvertrag (Land) oder Grundbuchauszug (Land)
- Hypothekar- oder Baukreditvertrag mit finanzierender Bank
- Werkvertrag
- Definitive Baubewilligung mit Rechtsmittelbescheinigung

Rückzahlung Hypothekendarlehen

- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktueller Hypothekarkontoauszug
- Hypothekarvertrag

Umbau bzw. Renovation

- Siehe Rückzahlung Hypothekendarlehen
- Zusätzlich: Unterlagen zum Umbau (Kostenvoranschlag, Offerten, Baubewilligung etc.)

Erwerb Anteilscheine

- Anteilscheine im Original
- Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft
- Statuten

Vorbezug bei verheirateten Versicherten / eingetragener Partnerschaft / Lebenspartnerschaft mit Unterstützungsvereinbarung

- Der Ehegatte / Lebenspartner muss dem Vorbezug schriftlich zustimmen. Dem Antrag ist eine Kopie eines amtlichen Ausweises (ID oder Pass) des Ehegatten / Partners beizulegen, auf der die Unterschrift ersichtlich ist.

Verpfändung

Immer beizulegen

- Aktueller Zivilstandsausweis (Kopie Familienbüchlein oder Niederlassungsbewilligung)
- Hypothekarvertrag
- Pfandvertrag mit der Bank (Verpfändungsanzeige)
- Ev. Grundbuchauszug (Nachweis Eigentümerverhältnis)

Verpfändung bei verheirateten Versicherten / eingetragener Partnerschaft / Lebenspartnerschaft mit Unterstützungsvereinbarung

- Der Ehegatte / Lebenspartner muss der Verpfändung schriftlich zustimmen. Dem Antrag ist eine Kopie eines amtlichen Ausweises (ID oder Pass) des Ehegatten / Partners beizulegen auf der die Unterschrift ersichtlich ist.

Telefon 031 321 66 99
personalvorsorgekasse@bern.ch
www.pvkbern.ch
IBAN CH30 0900 0000 3077 7711 4

Eintragung der Anmerkung „Veräusserungsbeschränkung gemäss BVG“

Antragsteller (versicherte Person)

Ehegatte / Lebenspartner

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

Grundstück

Gemeinde _____
Grundstück-Nr. _____
Eigentumsverhältnisse _____

Ich habe zur Finanzierung des genannten Objektes einen Vorbezug von Vorsorgegeldern aus Mitteln der beruflichen Vorsorge im Rahmen des Wohneigentumsförderungsgesetzes getätigt.

Bitte bestätigen Sie die Eintragung der Veräusserungsbeschränkung gemäss BVG auf dem beiliegenden Doppel und senden diese an die Personalvorsorgekasse der Stadt Bern zurück. Die Kosten dieser Anmerkung werden durch den Antragsteller übernommen.

Ort / Datum

Unterschrift des Versicherten / des Mitglieds

Ort / Datum

Unterschrift Ehegatte / Lebenspartner

Bestätigung des Grundbuchamtes