

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

Angabe der versicherten Person

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

Ehegatt*in, Person in einer eingetragenen Partnerschaft

Name _____ Vorname _____
Geburtsdatum _____ Zivilstand _____

WICHTIG Das Formular sowie alle erforderlichen Unterlagen sind vollständig einzureichen.
Die Auszahlung des Vorbezugs erfolgt spätestens innerhalb von sechs Monaten nach Geltendmachung des Anspruchs.
Die Auszahlung bzw. die Bestätigung einer Verpfändung erfolgt erst nach Begleichung der Verwaltungskosten von CHF 250.-.

1. Höhe des Vorbezugs oder der Verpfändung

Maximal möglicher Betrag Auszahlungsdatum _____
 Teilbetrag von CHF _____

2. Standort der Liegenschaft

Grundstück-Nr. _____
Gemeinde _____
Strasse _____
PLZ / Ort _____
Kanton/Land _____
 Einfamilienhaus Eigentumswohnung
 Anderes _____

3. Zulässige Formen des Wohneigentums

Alleineigentum
 Miteigentum
 Gesamteigentum mit Ehegatt*in, Person in einer eingetragenen Partnerschaft

4. Zuständiges Grundbuchamt

Name _____
Adresse _____
PLZ / Ort _____

5. Erforderliche und rechtsgültige Dokumente zum Antrag

- Immer beizulegen** - Formular «Anmerkung Veräusserungsbeschränkung gemäss BVG» (siehe Seite 5)
- Bestätigung der Zahladresse und des Verwendungszwecks durch das Notariat oder die finanzierende Bank

Vorbezug WEF

Kauf von Wohneigentum

- Unterzeichneter Kaufvertrag
- Unterzeichneter Hypothekarvertrag der mitfinanzierenden Bank

Erwerb Anteilscheine

- Anteilscheine im Original
- Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft
- Statuten

Neubau / Erstellung

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

Umbau bzw. Renovation

- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktueller Hypothekarkontoauszug
- Unterzeichneter Hypothekarvertrag
- Definitive Baubewilligung
- Auftragsbestätigungen
- Werkverträge

Rückzahlung Hypothekendarlehen

- Aktueller Grundbuchauszug
- Aktueller Hypothekarkontoauszug
- Unterzeichneter Hypothekarvertrag

Verpfändung

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

6. Bisherige Vorbezüge / Verpfändungen

Bestehen frühere Verpfändungen? Nein Ja Datum _____ Betrag _____
Bestehen frühere Vorbezüge? Nein Ja Datum _____ Betrag _____

7. 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 _____

8. Invalidität / Arbeitsunfähigkeit

Besteht eine Invalidität? Nein Ja
Besteht eine Arbeitsunfähigkeit? Nein Ja Ab wann _____

Bemerkungen / Zusatzinformationen

9. Hypotheken

Darlehensgebende _____
Adresse _____
Darlehensbetrag _____

10. Zahlungsadresse

Überweisung auf/an Hypothekarkonto Notariat
 Baukonto Verkäufer*in

Name der Bank _____
Adresse _____
IBAN-Nr. _____
Kontoinhaber*in _____

Kontobestätigung der Bank mit Angabe des Verwendungszwecks beilegen.

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

Ort / Datum

Unterschrift der versicherten Person

11. Zusätzliche Unterschriften

Wenn die versicherte Person verheiratet ist oder in eingetragener Partnerschaft lebt, sind für die Auszahlung des Vorbezugs, resp. die Bestätigung der Verpfändung zusätzliche Unterschriften erforderlich.

Ort / Datum

Unterschrift Ehegatt*in, Person in eingetragener Partnerschaft

Beglaubigung / Bestätigung der Unterschrift

Ort / Datum

Unterschrift Notariat (mit Stempel) oder PVK

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

Anmerkung Veräußerungsbeschränkung gemäss BVG

Antragsteller*in (versicherte Person)

Name _____
Vorname _____
PLZ / Ort _____
Geburtsdatum _____

Ehegatt*in, Person in eingetragener Partnerschaft

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 die Eintragung der Veräußerungsbeschränkung gemäss BVG und senden Sie diese an die PVK.

Ort / Datum

Unterschrift der versicherten Person

Ort / Datum

Unterschrift Ehegatt*in, Person in eingetragener Partnerschaft

Bestätigung des Grundbuchamtes