

Antrag auf Vorbezug

Personalien

Versicherte Person

Name, Vorname

Geburtsdatum

Strasse, PLZ, Ort

Tel.-Nr. Privat

Zivilstand ledig geschieden* verwitwet*
 verheiratet seit _____ eingetr. Partnerschaft seit _____
*gilt sinngemäss sowohl für die eheliche Gemeinschaft als auch für die eingetragene Partnerschaft

Ehepartner / eingetr. Partner

Name, Vorname

Geburtsdatum

Vorbezug

Höhe des gewünschten Vorbezugs

gewünschtes Auszahlungsdatum

(Auszahlung erfolgt in der Regel am 1. oder am 15. Werktag eines Monats;
sämtliche erforderliche Unterlagen inkl. Beglaubigung/Personenstandsausweis
müssen 10 Tage vorher in unserem Besitz sein)

Zweck und Eigentumsverhältnisse

Ich bin :

- Alleineigentümer
- Miteigentümer, Anteil _____%*(bei Miteigentum ist Vorbezug nur in der Höhe des Miteigentumsanteils möglich)
- Gesamteigentümer mit Ehepartner oder eingetragendem Partner
- Inhaber von Anteilsscheinen für Wohnbaugenossenschaft oder einer ähnlichen Beteiligung

Die Mittel verwende ich für:

- den Kauf von Wohneigentum
- die Neuerstellung von Wohneigentum
- den Umbau/Renovation von Wohneigentum
- die Rückzahlung von Hypotheken
- den Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft oder einer ähnlichen Beteiligung

Wohnsitz

Das Objekt ist mein:

zivilrechtlicher Wohnsitz

gewöhnlicher Aufenthaltsort. Es handelt sich dabei **nicht** um eine Ferien-/Zweitwohnung.

Das Wohneigentum befindet sich:

Strasse, PLZ, Ort, Land

Kanton, Gemeinde

Grundstück-Nummer

Wohnobjekt

Beim Wohnobjekt handelt es sich um:

Einfamilienhaus

Reiheneinfamilienhaus

Stockwerkeigentum

Bezugstermin: _____

Überweisung

Überweisung an Verkäufer/in, Darlehensgeber/in oder Notar/in

IBAN-Nr.

SWIFT/BIC (nur im Ausland)

Kontoinhaber

Wichtige Hinweise

Gebühren

Zur Deckung des administrativen Aufwandes und externen Kosten wird eine Gebühr von CHF 200.00 fällig. Die Gebühr ist mit der Antragsstellung zu überweisen (IBAN CH43 0483 5050 3120 8100 1, zu Gunsten Galenica Pensionskasse, Untermattweg 8, 3027 Bern). Die Prüfung des Dossiers erfolgt erst nach Erhalt der Zahlung.

Steuern

Die Galenica Pensionskasse meldet den Vorbezug innert 30 Tagen der Eidg. Steuerverwaltung. Die versicherte Person hat die durch den Vorbezug zusätzlich entstehenden Steuern aus eigenen Mitteln zu erbringen. Wohnt die versicherte Person im Ausland, wird die Quellensteuer direkt abgezogen und der Steuerverwaltung überwiesen. Unter gewissen Umständen ist eine Rückerstattung der abgezogenen Quellensteuer möglich. Weitere Informationen zur Quellensteuer findest du auf der Webseite www.fin.be.ch.

Veräusserungsbeschränkung (nur bei Wohnobjekten, die sich in der Schweiz befinden)

Die Galenica Pensionskasse meldet dem Grundbuchamt die mit dem Vorbezug verbundene Veräusserungsbeschränkung als Anmerkung sofort nach Auszahlung an.

Formelles

Ist die versicherte Person verheiratet oder lebt sie in eingetragener Partnerschaft, ist die Unterschrift des Partners auf dem Antrag amtlich zu beglaubigen. Die Unterschrift kann auch unter Vorweisung eines amtlichen Ausweises direkt am Sitz der Stiftung vorgenommen werden.

Alle anderen Versicherten haben einen amtlichen Zivilstandsnachweis (nicht älter als 3 Monate) mit den Unterlagen einzusenden.

Vorsorgeleistung und Zusatzversicherung

Der Vorbezug führt zur Reduktion der Austritts- und Vorsorgeleistungen. Die Auswirkungen werden in der Auszahlungsbestätigung aufgeführt und können auf Wunsch auch als Offerte verlangt oder im Tool PK Online simuliert werden. Wir weisen darauf hin, dass zur Vermeidung von Leistungskürzungen infolge Tods oder Invalidität bei einer Versicherung deiner Wahl eine Zusatzversicherung abgeschlossen werden kann.

Nach erfolgter Auszahlung des Vorbezugs erhältst du einen aktualisierten Versicherungsausweis.

Auszahlung

Die Auszahlung des Vorbezugs erfolgt in der Regel am 1. oder am 15. eines Monats. Bitte beachte, dass der unterschriebene Antrag inkl. allen erforderlichen Beilagen spätestens ca. 10 Tage vor dem Auszahlungstermin in unserem Besitz sein muss. Sollte das Projekt (Erstellung, Erwerb, Renovation, Amortisation usw.) nicht realisiert werden verpflichtet sich die versicherte Person den Betrag des Vorbezugs vollumfänglich an die Galenica Pensionskasse zurückzuzahlen.

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift der versicherten Person

Ort, Datum

Beglaubigte Unterschrift des Ehegatten, der Partnerin/des Partners einer eingetragenen Partnerschaft

Bitte beachte, dass der Antrag zusammen mit den Unterlagen, welche entsprechend dem Zweck des Vorbezugs verlangt werden (siehe nachfolgende Seiten), einzureichen ist.

Beglaubigung durch Notar/in (oder Kontrolle durch Galenica Pensionskasse)

Unterschrift Ehepartner, eingetragene Partnerin/eingetragener Partner beglaubigt bzw. kontrolliert

Ort, Datum

Unterschrift und Stempel

.....

Einzureichende Unterlagen

	Für Liegenschaften in der Schweiz *) Kopie	Für Liegenschaften im Ausland *) Kopie
Kauf von Wohneigentum	<p>Rechtsgültiger Kaufvertrag *) Sämtliche Darlehensverträge *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung durch Bank oder Notar/in der genauen Zahladresse sowie dass das Geld im Rahmen der Wohneigentumsförderung verwendet wird</p>	<p>Rechtsgültiger Kaufvertrag *) Sämtliche Darlehensverträge *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung der genauen Zahladresse durch Bank oder Notar/in Amtliche Beglaubigung durch Notar/in, Gemeindebehörde oder Grundbuchamt, dass der Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum verwendet wird</p>
Neuerstellung von Wohneigentum	<p>Rechtsgültiger Kaufvertrag (Land) *) Grundbuchauszug (Land) Sämtliche Darlehensverträge (Baukredit) *) Werkvertrag *) Baubewilligung *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung durch Bank oder Notar/in der genauen Zahladresse sowie dass das Geld im Rahmen der Wohneigentumsförderung verwendet wird</p>	<p>Rechtsgültiger Kaufvertrag (Land) *) Grundbuchauszug (Land) *) Sämtliche Darlehensverträge (Baukredit) *) Werkvertrag *) Baubewilligung *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung der genauen Zahladresse durch Bank oder Notar/in Amtliche Beglaubigung durch Notar/in, Gemeindebehörde oder Grundbuchamt, dass der Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum verwendet wird</p>
Umbau bzw. Renovation von Wohneigentum	<p>Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) Aktuelle Hypothekerauszüge *) Sämtliche Darlehensverträge *) Unterlagen zum Umbau (Kostenvoranschläge, Offerten, Rechnungen, Pläne usw.) *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung durch die Bank der genauen Zahladresse sowie dass das Geld im Rahmen der Wohneigentumsförderung verwendet wird. Auszahlung erfolgt nur an Bank oder Notar.</p>	<p>Aktuelle Hypothekerauszüge Sämtliche Darlehensverträge *) Unterlagen zum Umbau (Kostenvoranschläge, Offerten, Rechnungen, Pläne usw.) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung der genauen Zahladresse durch Bank oder Notar/in Amtliche Beglaubigung durch Notar/in, Gemeindebehörde oder Grundbuchamt, dass der Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum verwendet wird</p>
Rückzahlung von Hypotheken	<p>Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) Aktuelle Hypothekerauszüge Sämtliche Darlehensverträge *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung durch die Bank der genauen Zahladresse sowie dass das Geld im Rahmen der Wohneigentumsförderung verwendet wird</p>	<p>Aktuelle Hypothekerauszüge Sämtliche Darlehensverträge *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate) Bestätigung der genauen Zahladresse durch Bank oder Notar/in Amtliche Beglaubigung durch Notar/in, Gemeindebehörde oder Grundbuchamt, dass der Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum verwendet wird</p>
Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft	<p>Anteilscheine im Original Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft Statuten *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate)</p>	<p>Anteilscheine im Original Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft Statuten *) Aktueller Zivilstandsnachweis (bei nichtverheirateten Personen, nicht älter als drei Monate)</p>

Veräußerungsbeschränkung nach BVG

Name, Vorname

Geburtsdatum

Strasse, PLZ, Ort

Grundbuchamt

Adresse/ PLZ/Ort

Grundbuch Nr.

Parzelle Nr.

Adresse

PLZ/Ort

Die unterzeichnende Vorsorgeeinrichtung beantragt dem obenstehenden Grundbuchamt, gestützt auf nachfolgende Angaben, eine Veräußerungsbeschränkung nach Art. 30e Abs. 1 und 2 BVG im Grundbuch einzutragen.

Angaben zu den Eigentumsverhältnissen

Alleineigentum

Miteigentum zu _____%

Gesamteigentum (nur zulässig mit Ehepartner oder eingetragenen Partner)

Personalangaben des Ehegatten, eingetragenen Partner

Name, Vorname

Geburtsdatum

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift der versicherten Person

Ort, Datum

Unterschrift des Ehepartners/eingetragenen Partners

Ort, Datum

Unterschriften der Vorsorgeeinrichtung

Bestätigung Verwendungszweck

(Von der Bank oder durch den Notar auszufüllen und unten rechtsgültig zu unterschreiben)

Versicherte Person

Name, Vorname

Geburtsdatum

Höhe des Vorbezugs

.....

Wir bestätigen zu Handen der Galenica Pensionskasse, dass die vorbezogenen Mittel aus der beruflichen Vorsorge (2. Säule) der oben genannten versicherten Person ausschliesslich für die Amortisation von Darlehen, für Kredite zur Finanzierung von Wohneigentum zum eigenen Bedarf (Hauptwohnsitz), oder zur Renovation im Sinne von Art. 30c des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG), Art. 331e OR sowie der Verordnung über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge (WEFV) eingesetzt werden.

Bei Amortisation der Hypothek

Wir bestätigen, dass die Vorsorgemittel der Überweisung ausschliesslich für die Amortisation des Hypothekarkonto-Nr. / Clearing-Nr.

.....
Lautend auf

.....
der selbstbewohnten Liegenschaft als (Hauptwohnsitz) verwendet werden.

Bei Erstellung/Erwerb/ Renovation

Wir bestätigen, dass die Mittel der Überweisung ausschliesslich für den Erwerb, die Erstellung oder Renovation der selbstbewohnten Liegenschaft (Hauptwohnsitz) verwendet werden. Die Vorsorgemittel werden dem

Konto-Nr. / Clearing-Nr.

.....
Lautend auf

.....
gutgeschrieben und nur bei Erfüllung oben genannter Bedingungen ausbezahlt.

Sollte das Projekt (Erstellung, Erwerb, Renovation, Amortisation usw.) nicht realisiert werden, verpflichtet sich die nachstehend unterzeichnende Institution den Vorbezug vollumfänglich an die Galenica Pensionskasse zurückzubezahlen.

Name der Bank/des Notars

Ort, Datum

.....
Rechtsgültige Unterschrift und Stempel

.....