

Antrag zum Vorbezug für Wohneigentumsförderung mit dem 3a Vorsorgekonto

Bitte einsenden an: **Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG**, c/o Bank CIC (Schweiz) AG, Marktplatz 13, 4001 Basel

Personalien Vorsorgenehmer¹

Name:	Vorname:
Strasse, Nr. :	PLZ, Ort:
Geburtsdatum:	Zivilstand:
Nationalität:	Beruf:
Geschlecht: <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	Telefon:

Vorsorgekonto Informationen

3a Vorsorgekonto-Nr.: _____
 lautend auf _____

Angaben zum Objekt

Beim zu finanzierenden Objekt handelt es sich um meinen Hauptwohnsitz.
 Adresse des Grundstücks: _____
 Grundbuch Nr.: _____ Gemeinde (PLZ/Ort) _____

Eigentumsverhältnis

Alleineigentum Baurecht
 Gesamteigentum (der Ehegatten / der eingetragenen Partner) Miteigentum / Anteil in Prozenten %
 Datum Eigentumsübertragung: _____

Verwendungszweck (mit Unterlagen, die zwingend einzureichen sind)

- Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum**
- Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrags oder des Entwurfs des Kaufvertrags (nicht älter als 3 Monate) **und**
 - Bestätigung Mittelverwendung vom Hypothekargläubiger/Notar (siehe Seite 4) oder Rückzahlungsgarantie eines Notars **und**
 - Unterschrift und Kopie eines aktuellen Ausweises des Ehepartners / eingetragenen Partners
-
- Erstellung von selbst genutztem Wohneigentum**
- Kopie Grundbuchauszug oder Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrags Bauland (nicht älter als 3 Monate) **und**
 - Kopie Baukreditvertrag **und**
 - Bestätigung Mittelverwendung vom Hypothekargläubiger/Notar (siehe Seite 4) oder Rückzahlungsgarantie eines Notars **und**
 - Unterschrift und Kopie eines aktuellen Ausweises des Ehepartners / eingetragenen Partners
-
- Amortisation Hypothek auf selbst genutztem Wohneigentum**
- Kopie Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) **und**
 - Kopie aktuelle Wohnsitzbescheinigung (nicht älter als 3 Monate) **und**
 - Kopie eines gültigen Hypothekarvertrages / Bestätigung des Hypothekargläubigers **und**
 - Bestätigung Mittelverwendung vom Hypothekargläubiger/Notar (siehe Seite 4) oder Rückzahlungsgarantie eines Notars **und**
 - Unterschrift und Kopie eines aktuellen Ausweises des Ehepartners / eingetragenen Partners
-
- Wertvermehrende oder -erhaltende Investitionen in selbst genutztes Wohneigentum**
- Kopie Grundbuchauszug (nicht älter als 3 Monate) **und**
 - Kopie aktuelle Wohnsitzbescheinigung (nicht älter als 3 Monate) **und**
 - Aufstellung über die Investitionen und detaillierte unterzeichnete Auftragsbestätigungen/Rechnungen (keine Offerten und Kassenbelege und nicht älter als 1 Jahr) **und**
 - Unterschrift und Kopie eines aktuellen Ausweises des Ehepartners / eingetragenen Partners



¹ Alle Bezeichnungen gelten auch für weibliche Personen.

- Beteiligung an Wohnbaugenossenschaft oder ähnliche Beteiligung, sofern mitfinanzierte Wohnung selbst genutzt**
- Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft bzw. der Mieter-Aktiengesellschaft über die Anzahl und den Betrag der gezeichneten Anteilsscheine bzw. Aktien **und**
 - Kopie Mietvertrag **und**
 - Unterschrift und Kopie eines aktuellen Ausweises des Ehepartners / eingetragenen Partners

Antrag an die Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Vorbezug des gesamten Vorsorgeguthabens

<small>inklusive des Erlöses, welcher aus der Rückgabe von allenfalls bestehenden Anteilen an gemeinschaftlichen Wertschriftenportefeuilles resultiert.</small> | <input type="checkbox"/> Teilvorbezug im Betrag von CHF

<small>Allenfalls bestehende Anteile an gemeinschaftlichen Wertschriftenportefeuilles werden im benötigten Umfang zurückgegeben.</small> |
|---|---|

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Vorsorgekonto nicht saldieren. | <input type="checkbox"/> Vorsorgekonto saldieren. |
|---|---|

Auszahlungstermin

Ein Vorbezug bzw. ein Teilvorbezug für Wohneigentum kann nur alle 5 Jahre und bis spätestens 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentenalters getätigt werden. Nur künftige Termine (max. 3 Monate ab Antragsdatum) sind möglich und diese können durch die Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG nur eingehalten werden, wenn vorgängig alle für die Auszahlung benötigten Unterlagen vorliegen (mindestens 10 Arbeitstage vor Auszahlungstermin). Für die Vollständigkeit der Unterlagen ist der Vorsorgenehmer verantwortlich.

Hiermit stelle ich den Antrag, mein gesamtes Vorsorgeguthaben resp. bei Teilvorbezug den vorgenannten Betrag auf mein unten erwähntes Konto zu übertragen.

Überweisung an (Name und Adresse der Bank/Post):

Konto-/IBAN-Nr.:	Konto lautend auf:
------------------	--------------------

Frühere Verwendung

- Ich bestätige in den letzten 5 Jahren keinen Vorbezug meines Vorsorgeguthabens getätigt zu haben.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ich habe bereits Mittel aus der Säule 3a

Datum: | <input type="checkbox"/> vorbezogen
<input type="checkbox"/> verpfändet
Pfandgläubiger: |
|---|---|

Betrag in CHF:

Bearbeitungsdauer

Die Bearbeitungsdauer eines Antrages für Wohneigentumsförderung hängt u.a. von der Vollständigkeit und Richtigkeit der eingereichten Unterlagen sowie dem Abklärungsaufwand ab.

Der Vorsorgenehmer bestätigt hiermit,

- dass der vorliegende Antrag und die eingereichten Unterlagen vollständig und korrekt sind;
- dass der Verwendungszweck im Sinne der Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen (BVV3) und der Verordnung über die Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge (WEFV) eingehalten wird und die Mittel ausschliesslich für die oben erwähnte vom Vorsorgenehmer selbst bewohnte Liegenschaft (Hauptwohnsitz) verwendet werden;
- dass für den Fall, dass die Eigentumsübertragung nicht zustande kommt, die Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG berechtigt ist, dem Hypothekargläubiger/Notar den Auftrag zu erteilen, das ausbezahlte Vorsorgeguthaben auf das Vorsorgekonto zurück zu transferieren;
- dass zur Kenntnis genommen wurde, dass beim Vorbezug für Wohneigentum Bearbeitungsgebühren gemäss gültigem Reglement anfallen. Ist die Finanzierung bei der Bank CIC (Schweiz) AG, wird auf die Bearbeitungsgebühren verzichtet. Die entsprechenden Gebühren sind auf der Homepage der Bank CIC (Schweiz) AG – www.cic.ch – ersichtlich.
- dass zur Kenntnis genommen wurde, dass die Besteuerung des Vorbezugs bzw. Teilvorbezugs nicht von der Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG geprüft wird und dem Vorsorgenehmer empfohlen wird, die Besteuerung des Vorbezugs bzw. Teilvorbezugs vorgängig bei seinem zuständigen Steueramt prüfen zu lassen;
- dass die Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG ermächtigt ist, im Bedarfsfall weitere Abklärungen vorzunehmen.

Seite 3 von 4

Die Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG behält sich vor, weitere Unterlagen und Bestätigungen, welche sie für die Auszahlung als notwendig erachtet, einzufordern.

Wenn nicht verheiratet oder nicht in eingetragener Partnerschaft lebend, bitte amtliche Zivilstandsbestätigung (nicht älter als 1 Monat) beilegen. Wenn verheiratet oder in eingetragener Partnerschaft lebende, bitte beglaubigte Kopie eines aktuellen Ausweises des Ehepartners / des eingetragenen Partners beilegen. Die beglaubigte Kopie muss im Original vorliegen.

Falls innerhalb der letzten 6 Monate vor Antragsstellung geschieden oder eingetragene Partnerschaft gerichtlich aufgelöst, zusätzlich Kopie vom rechtskräftigen Scheidungs- bzw. Auflösungs Urteil beilegen (ausländische Scheidungs- bzw. Auflösungs urteile durch Schweizer Gericht anerkannt und für vollstreckbar erklärt).

Ort und Datum:

Unterschrift Vorsorgenehmer:

Ort und Datum:

Unterschrift Ehepartner / eingetragener Partner

Bei Barauszahlungen über CHF 50'000.00 ist eine amtliche Beglaubigung der Unterschrift des Ehepartners / eingetragenen Partners auf dem Auszahlungsantrag notwendig.

Amtliche Beglaubigung der Unterschrift:

Für interne Zwecke

Datum: _____ Name RM: _____ Visum RM: _____

Bestätigung des Hypothekargläubigers/Notars über die Mittelverwendung des vorbezogenen Vorsorgeguthabens im Rahmen der Wohneigentumsförderung

Wir bestätigen der Stiftung Sparen 3 der Bank CIC (Schweiz) AG, dass die Mittel aus dem 3a Vorsorgekonto ausschliesslich für den Erwerb, die Erstellung oder für die Amortisation einer Hypothek der oben erwähnten, selbst bewohnten Liegenschaft verwendet werden. Der Vorsorgenehmer hat bis zur Eigentumsübertragung keinen Zugriff auf das Vorsorgeguthaben.

Für den Hypothekargläubiger:

Sollte das 3a Vorsorgekonto verpfändet sein, stimmen wir hiermit dem Vorbezug bzw. Teilvorbezug des verpfändeten Vorsorgeguthabens und der Überweisung auf das oben erwähnte Konto des Vorsorgenehmers zu.

Ort und Datum:

Unterschrift und Stempel Hypothekargläubiger/Notar:

Für interne Zwecke

Datum: _____ Name RM _____

Visum RM: _____