Wohneigentumsförderung

Antrag für den Vorbezug / die Verpfändung / Umschuldung von Mitteln der beruflichen Vorsorge für Wohneigentum zum eigenen Bedarf.

Massgebend sind die Bestimmungen im Vorsorgereglement unter Ziff. 5.1.17 sowie der Anhang 2 zur Wohneigentumsförderung (www.prosperita.ch > Service > Reglemente).

Versicherte Person

Name _____ Vorname _____

Strasse, Nr. _____ PLZ, Ort _____

Geburtsdatum _____ AHV-Nr./SV-Nr. _____

E-Mail _____ Telefon _____

Arbeitgeber _____

Zivilstand ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ in eingetragener Partnerschaft
☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ in aufgelöster Partnerschaft

Ehegatte/in / eingetragene/r Partner/in

Name _____ Vorname _____

Geburtsdatum _____

Verwendung

Ich beabsichtige, Mittel aus meiner beruflichen Vorsorge:

☐ vorzubeziehen (mind. CHF 20'000)

CHF _____

Gewünschter Auszahlungstermin _____
Achtung: Bearbeitungszeit mindestens einen Monat.

☐ zu verpfänden (mind. CHF 20'000)

CHF _____

☐ umzuschulden (mind. CHF 20'000/max. bereits vorbezogener Saldo)

CHF _____

Zweck

Die Mittel will ich verwenden für:

☐ den Kauf / Erstellung von Wohneigentum

☐ den Erwerb von Anteilscheinen einer Wohnbaugenossenschaft

☐ die Amortisation des Hypothekardarlehens

☐ die Renovation des bestehenden Wohneigentums

Objekt

Beim Wohnobjekt handelt es sich um:

☐ eine Wohnung

☐ ein Einfamilienhaus

Objektstandort

Strasse, Nr. _____ PLZ, Ort _____

Kanton _____ Parzellen-Nr. _____

Zuständiges Grundbuchamt

Name _____

Strasse, Nr. _____ PLZ, Ort _____

Eigentum

Ich bin / werde sein:

☐ Alleineigentümer/in

☐ Miteigentümer/in

☐ Gesamteigentümer/in mit Ehegatte / Ehegattin

Datum der Eigentumsübertragung: _____

Hypotheken

Das Wohneigentum ist mit folgenden Hypotheken belastet (Angabe Darlehensgeber/in):

Name _____ Strasse, Nr. _____

Betrag CHF _____ PLZ, Ort _____

Vorbezug

Überweisung an Verkäufer/in / Darlehensgeber/in (Einzahlungsschein beilegen):

Zahladresse _____

Hypothekarkonto (IBAN) _____

Name _____ Strasse, Nr. _____

Betrag CHF _____ PLZ, Ort _____

Verpfändung

Pfandgläubiger/in

Name _____

Strasse, Nr. _____ PLZ, Ort _____

PROSPERITA
Länggassstrasse 7
Postfach
CH-3001 Bern

+41 31 343 13 30
info@prosperita.ch

www.prosperita.ch

Frühere Vorbezüge

Haben Sie bereits früher einen Vorbezug getätigt? ☐ Ja ☐ Nein

Falls ja, wann und wo?

Mit der Unterzeichnung wird bestätigt:
- vom Anhang 2 des Vorsorgereglements betreffend Wohneigentumsförderung Kenntnis genommen zu haben;
- mit der Eintragung der Veräusserungsbeschränkung im Grundbuch einverstanden zu sein;
- davon Kenntnis genommen zu haben, dass eine Bearbeitungsgebühr gemäss Kostenreglement in Rechnung gestellt wird;
- das Antragsformular wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift der versicherten Person

Ort, Datum

Unterschrift des Ehegatten / der Ehegattin / des/r eingetragenen Partners/in

PROSPERITA
Länggassstrasse 7
Postfach
CH-3001 Bern

+41 31 343 13 30
info@prosperita.ch

www.prosperita.ch

Beilagen

(mit dem Antrag einzureichende rechtsgültige Unterlagen):

Beim Vorbezug

Kauf
- Beurkundeter Kaufvertrag
- Unterschriebener und aktueller Darlehensvertrag
- Bankbestätigung über den Verwendungszweck (adressiert an PROSPERITA)

Erstellung
- Beurkundeter Kaufvertrag (Bauland)
- Unterschriebener Darlehensvertrag
- Werkvertrag
- definitive Baubewilligung mit Rechtsmittelbescheinigung
- Bankbestätigung über den Verwendungszweck (adressiert an PROSPERITA)

Amortisation Hypothekardarlehen
- Kopie aktuelle Wohnsitzbescheinigung (nicht älter als drei Monate)
- Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- Kopie des gültigen Hypothekarvertrags
- Bankbestätigung über den Verwendungszweck (adressiert an PROSPERITA)

Erwerb Anteilscheine
- Anteilscheine im Original
- Bestätigung der Wohnbaugenossenschaft

Renovationen (wertvermehrend oder werterhaltend)
- Kopie Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- Kopie Wohnsitzbescheinigung (nicht älter als drei Monate)
- Aufstellung über die Investitionen und detaillierte unterzeichnete Auftragsbestätigungen/Rechnungen (keine Offerten oder Kassenbelege und nicht älter als ein Jahr)

Bei Verpfändung

Kauf
- Beurkundeter Kaufvertrag
- Pfandvertrag mit der Bank (Verpfändungsanzeige)
- Unterschriebener Darlehensvertrag

Erstellung
- Beurkundeter Kaufvertrag (Bauland)
- Unterschriebener Darlehensvertrag
- Unterschriebener Werkvertrag
- definitive Baubewilligung mit Rechtsmittelbescheinigung
- Pfandvertrag mit der Bank (Verpfändungsanzeige)

Bei Umschuldung

Kauf / Erstellung
- Beurkundeter Kaufvertrag
- Bestätigung der Bank, dass der Vorbezug vollumfänglich zum Erwerb der neuen Liegenschaft verwendet wird/wurde (mit Angabe des Betrages und der neuen Liegenschaft)

Amtlicher Nachweis des Zivilstands

Bei verheirateten oder in eingetragener Partnerschaft lebenden versicherten Personen ist für die Auszahlung eine amtliche Beglaubigung der Unterschriften der versicherten Person und deren Partner bzw. Partnerin erforderlich (nicht älter als sechs Monate).

Nicht verheiratete versicherte Personen haben zwingend einen amtlichen Nachweis ihres Zivilstands (nicht älter als sechs Monate) beizulegen.

PROSPERITA
Länggassstrasse 7
Postfach
CH-3001 Bern

+41 31 343 13 30
info@prosperita.ch

www.prosperita.ch

Datenschutzhinweis: Die PROSPERITA und ihre Verwaltung (BERAG) behandeln Ihre Personendaten vertraulich und entsprechend den gesetzlichen Datenschutzvorschriften sowie der Datenschutzerklärung. Angaben zu Umfang und Zweck der Datenbearbeitung, über Ihre Rechte nach dem Datenschutzgesetz, Ihre Ansprechpartner sowie weitere Informationen finden Sie in unserer Datenschutzerklärung. (www.prosperita.ch > Fusszeile > Datenschutz)