

Pensionskasse für Angestellte der
röm.-kath. Kirchgemeinden
des Kantons Zürich
c/o Allvisa Services AG
Postfach
8027 Zürich

Vorbezugs-/Verpfändungsbegehren

Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge aus nachstehender Vorsorgeeinrichtung

Stiftung	Name			Stiftung Nr.	
Arbeitgeber	Name	Ort			Vertrag Nr.
					/
Versicherte Person	Name	Vorname		Versichertennummer	
	Strasse, PLZ und Ort			Geburtsdatum	Geschlecht
				<input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> w
	Ich bin zur Zeit voll arbeitsfähig		Telefon Nr.	E-Mail-Adresse Privat	
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein				
	Ich bin verheiratet/ in eingetragener Partnerschaft		Name Ehegatte/eingetragener Partner	Vorname Ehegatte/eingetragener Partner	
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein				
Vorbezug/Erklärung Einkauf	<input type="checkbox"/> Ich beantrage den Vorbezug von CHF		<input type="checkbox"/> Ich beantrage den Vorbezug des maximal zulässigen Betrages		Haben Sie in den letzten 3 Jahren Einkäufe für fehlende Beitragsjahre oder vorzeitige Pensionierung getätigt?
	Betrag	per	per	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	(s. Hinweise) Betrag Datum
Überweisung an Verkäufer/ Darlehensgeber	Zahlstelle (muss Verkäufer, Gläubiger bzw. Hypothekar-Darlehensgeber sein)				
	Postkonto	IBAN/Bankkonto-Nr.		BIC (SWIFT-Adresse) der Bank	Clearing Nr. der Bank
	Endempfänger (Kontoinhaber)				
Verpfändung (Nur wenn zutreffend)	Ich beabsichtige zu verpfänden		<input type="checkbox"/> Vorsorgeleistungen (auf Rückseite)		Die Verpfändung soll wirksam werden am
	<input type="checkbox"/> das Altersguthaben		<input type="checkbox"/> den Betrag von CHF		
	<input type="checkbox"/> den jeweils maximal möglichen Betrag				
Pfandgläubiger	Name, Strasse, PLZ und Ort				
Zweck	Die Mittel will ich verwenden für		<input type="checkbox"/> die Erstellung von Wohneigentum		<input type="checkbox"/> Anteilscheine an Wohneigentum
	<input type="checkbox"/> den Kauf von Wohneigentum		<input type="checkbox"/> die Rückzahlung von Hypothekendarlehen		<input type="checkbox"/> wertvermehrende Renovation
Frühere Verwendung	Ich habe bereits Mittel aus meiner beruflichen Vorsorge			Datum	Betrag CHF
	<input type="checkbox"/> vorbezogen <input type="checkbox"/> verpfändet				
Objekt	Beim Wohnobjekt handelt es sich um		<input type="checkbox"/> Es befindet sich bzw. wird sich befinden		bzw. gewöhnlichen Aufenthaltsort und
Art	<input type="checkbox"/> ein Einfamilienhaus <input type="checkbox"/> eine Wohnung		an meinem zivilrechtlichen Wohnsitz		ist/wird von mir selbst bewohnt
Standort	Strasse, PLZ und Ort, Land				

Eigentümer	Ich bin bzw. werde sein <input type="checkbox"/> Alleineigentümer	<input type="checkbox"/> Gesamteigentümer mit Ehegatte/ eingetragener Partner <input type="checkbox"/> Miteigentümer (Anteil in %)	<input type="checkbox"/> Mieter einer Wohnbaugenossenschaft, mit Anteilschein
Kosten/ Hypothek	Kaufpreis- bzw. Erstellungspreis (wenn Neuerwerb) CHF		Hypotheken/Darlehen auf dem Wohneigentum CHF
Grundbuchamt	Ich bin mit der Eintragung im Grundbuch einverstanden. Die Eintragungsgebühr werde ich dem Grundbuchamt direkt bezahlen. Vollständiger Name, Strasse, PLZ, Ort des Grundbuchamtes		
Zusatzversicherung	Ich bin an einer Zusatzversicherung zur Schliessung der durch den Vorbezug entstehenden Deckungslücke interessiert. <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Bemerkungen			
Bestätigung	Ich wurde von der Vorsorgeeinrichtung über die Leistungskürzungen, die Zusatzversicherung, die Steuerpflicht sowie über die Rückzahlung als Folge eines Vorbezugs bzw. einer Pfandverwertung informiert. Ich bin damit einverstanden, dass die Vorsorgeeinrichtung	– den Vorbezug der Eidg. Steuerverwaltung meldet oder die gesetzlichen Quellensteuern abzieht (bei Wohnsitz im Ausland). – bei einer Pfandverwertung den verpfändeten Betrag an das Betreibungsamt oder an den oder die Pfandgläubiger ausbezahlt.	
Bestätigung Ehegatte/ eingetragener Partner	Datum	Unterschrift Ehegatte/eingetragener Partner (amtlich beglaubigt)	
Unterschriften	Datum	Unterschrift der versicherten Person	
Beilagen	<input type="checkbox"/> Darlehensvertrag <input type="checkbox"/> Pfandvertrag <input type="checkbox"/> Werkvertrag <input type="checkbox"/> Bankbestätigung über Verwendung gemäss BVG Artikel 30e (immer beizulegen) <input type="checkbox"/> ID-Kopie <input type="checkbox"/> Amtlich beglaubigte Unterschrift Ehegatte/eingetragener Partner auf diesem Dokument <input type="checkbox"/> Beim Erwerb einer bestehenden Liegenschaft eine Kopie des öffentlich beurkundeten Kaufvertrages.		
Hinweise	<p>Wurden Einkäufe in die Vorsorge getätigt, so darf der daraus resultierende Betrag innerhalb der nächsten 3 Jahre nicht vorbezogen werden.</p> <p>Das Bundesgericht hat mit Urteil vom 12. März 2010 entschieden, dass nicht nur die eingekauften Leistungen, sondern das gesamte Altersguthaben aus steuerrechtlicher Sicht 3 Jahre lang für den Kapitalbezug gesperrt bleibt. Sollten Sie dennoch in der Frist von 3 Jahren nach einem Einkauf einen Kapitalbezug tätigen, müssen Sie mit erheblichen Steuerfolgen rechnen.</p> <p>Wurden Vorbezüge für Wohneigentum getätigt, darf ein Einkauf erst vorgenommen werden, wenn die Vorbezüge zurückgezahlt worden sind. Dies gilt nicht</p> <ul style="list-style-type: none"> – in Fällen, in denen die Rückzahlung nicht mehr zulässig ist, soweit die Einkäufe zusammen mit den Vorbezügen die reglementarisch maximal zulässigen Leistungen nicht überschreiten – für Wiedereinkäufe im Rahmen der Ehescheidung/gerichtlichen Auflösung der Partnerschaft. 	<p>Zur Anmerkung im Grundbuch werden wir dem zuständigen Grundbuchamt eine Kopie dieses Begehrens zustellen.</p> <p>Selbstverständlich möchten wir Ihren Auftrag so rasch als möglich erledigen. Dieses Ziel können wir nur erreichen, – wenn Ihre Angaben vollständig sind und – wenn Sie uns alle erforderlichen Beilagen eingereicht haben.</p> <p>Besten Dank.</p>	
Senden an	Pensionskasse für Angestellte der röm.-kath. Kirchgemeinden des Kantons Zürich c/o Allvisa Services AG Postfach 8027 Zürich		Telefon: 052 208 92 77 E-Mail: zhkath@allvisa-services.ch