

Merkblatt Vorbezug/Verpfändung

Mit dem Antrag für einen Vorbezug bzw. für eine Verpfändung benötigen wir folgende Unterlagen:

	Vorbezug	Verpfändung
Bei Neuerwerb (Kauf von bestehendem Wohneigentum)		
n Bestätigung der finanzierenden Bank, dass der vorbezogene Betrag vollumfänglich für Wohneigentum zum eigenen Bedarf (=selbstbewohnt) eingesetzt wird und sich bei dem im Antrag bezeichneten Überweisungskonto um ein gesperrtes Konto handelt (IBAN-Nummer zwingend)	X	
n Kopie des unterschriebenen Darlehensvertrags	X	
n Kopie des notariell beurkundeten Kaufvertrags	X	X
n Bei Vorbezug im Ausland bei verheiratete Personen: Amtlich beglaubigte Unterschrift (durch Gemeinde oder Notar) Ihres Ehepartners auf dem Antrag	X	X
n Kopie des aktuellen Original-Grundbuchauszugs*, sofern die Eigentumsübertragung bereits stattgefunden hat	X	X
n Kopie (alle relevanten Seiten) Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes	X	X
n Kopie des Pfandvertrags		X
Bei Neuerstellung		
n Bestätigung der finanzierenden Bank, dass der vorbezogene Betrag vollumfänglich für Wohneigentum zum eigenen Bedarf (=selbstbewohnt) eingesetzt wird und sich bei dem im Antrag bezeichneten Überweisungskonto um ein gesperrtes Konto handelt (IBAN-Nummer zwingend)	X	
n Kopie der Baubewilligung	X	
n Kopie des Baukreditvertrags	X	
n Kopie des notariell beurkundeten Kaufvertrags	X	X
n Kopie des aktuellen Original-Grundbuchauszugs*, sofern die Eigentumsübertragung bereits stattgefunden hat	X	X
n Kopie des Werkvertrags (Bauprojekt)	X	X
n Bei Vorbezug im Ausland bei verheiratete Personen: Amtlich beglaubigte Unterschrift (durch Gemeinde oder Notar) Ihres Ehepartners auf dem Antrag	X	X
n Kopie (alle relevanten Seiten) Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes	X	X
n Kopie des Pfandvertrags		X
Bei Beteiligung an Genossenschaften oder ähnlichen Institutionen		
n Kopie der Statuten und des Reglements der Genossenschaft oder AG	X	
n Anteilscheine oder Aktien (sofern vorhanden)	X	
n Kopie des Mietvertrags	X	
n Kopie (alle relevanten Seiten) Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes	X	
n Bei Vorbezug im Ausland bei verheiratete Personen: Amtlich beglaubigte Unterschrift (durch Gemeinde oder Notar) Ihres Ehepartners auf dem Antrag	X	

Bei Amortisation bestehender Darlehen oder Hypotheken

- | | | |
|---|--|---|
| n | Kopie des aktuellen Original-Grundbuchauszugs* | X |
| n | Bestätigung der finanzierenden Bank, dass der vorbezogene Betrag vollumfänglich für Wohneigentum zum eigenen Bedarf (=selbstbewohnt) eingesetzt wird und sich bei dem im Antrag bezeichneten Überweisungskonto um ein gesperrtes Konto handelt (IBAN-Nummer zwingend), sowie die Bestätigung über die aktuelle Höhe des Darlehens / Hypothek | X |
| n | Kopie (alle relevanten Seiten) Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes | X |
| n | Bei Vorbezug im Ausland bei verheiratete Personen: Amtlich beglaubigte Unterschrift (durch Gemeinde oder Notar) Ihres Ehepartners auf dem Antrag | X |

Renovation / Umbau

- | | | |
|---|---|---|
| n | Kopie des aktuellen Original-Grundbuchauszugs* | X |
| n | Bestätigung der finanzierenden Bank, dass der vorbezogene Betrag vollumfänglich für Wohneigentum zum eigenen Bedarf (=selbstbewohnt) eingesetzt wird und sich bei dem im Antrag bezeichneten Überweisungskonto um ein gesperrtes Konto handelt (IBAN-Nummer zwingend) | X |
| n | Kopie(n) der Auftragsbestätigung(en) | X |
| n | Kopie (alle relevanten Seiten) Ihrer Identitätskarte oder Ihres Passes | X |
| n | Bei Vorbezug im Ausland bei verheiratete Personen: Amtlich beglaubigte Unterschrift (durch Gemeinde oder Notar) Ihres Ehepartners auf dem Antrag | X |
| n | Aktuelle Wohnsitzbestätigung | X |

*nicht älter als 3 Monate

Weitere Unterlagen können je nach Bedarf zusätzlich eingefordert werden, sofern dies die Situation erfordert.

Nicht nur werterhaltende Renovationsarbeiten, sondern auch wertvermehrende Investitionen am Wohneigentum berechtigen zum Vorbezug.

Nicht abschliessende Beispiel-Liste von **Renovationsarbeiten**, welche **zum Vorbezug berechtigen**:

- n Neues Dach
- n Neuer Dachstuhl
- n Renovationen/Installationen von Fenstern
- n Renovationen von Bauteilen an der Immobilie (Fachwerk)
- n Renovationen/Ausbauten von Wohnraum (Bad, Arbeits-, Wohn-, Kinder-, Schlafzimmern, Küche, etc.)
- n Installation neuer Heizungsanlagen
- n Installation von wärme- und stromerzeugenden Anlagen (Solar- bzw. Photovoltaikanlagen)

Nicht abschliessende Beispiel-Liste von **Objekten** und **Renovationsarbeiten**, welche **nicht zum Vorbezug berechtigen**:

- n Erstellung bzw. Renovation eines Gartenhauses
- n Erstellung bzw. Renovation einer Parkanlage
- n Erstellung bzw. Renovation einer Pergola oder einer Überdachung von einer Terrasse
- n Erstellung bzw. Renovation einer Terrasse
- n Einbau bzw. Renovation von fest installierten Wohnmöbeln (z.B. begehbare Kleiderschrank, Hobbywerkstatt, etc.)
- n Einzäunung und/oder Ummauerung eines Hofes/eines Autoabstellplatzes, etc.
- n Landzukauf für einen Parkplatz, Garten oder einer Weide für das Vieh
- n Erstellung eines Biotops
- n Gründung einer "société civile immobilière" in Frankreich

Für weitere Auskünfte und für die Bestellung des Antragsformulars steht Ihnen die Swisscanto Freizügigkeitsstiftung zur Verfügung: Tel. 058 280 1155, E-Mail: fzs@swisscanto-stiftungen.ch