COPRÉ

ANTRAG AUF VORBEZUG

Angeschlossenen Unternehmen: ..... Vertrags-Nr.: .....

Persönliche Daten des/der Versicherten

Name und Vorname: ..... Geburtsdatum: .....

AHV-Nr.: ..... Geschlecht: ☐ M ☐ F

Adresse: .....

.....

Tel. privat: ..... E-Mail: .....

Zivilstand, seit dem: ..... ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ geschieden

☐ in eingetragener Partnerschaft ☐ Partnerschaft aufgelöst ☐ verwitwet

Verwendung der Mittel

Der/die Versicherte bestätigt, dass die Vorsorgemittel für seine/ihre eigene Wohnung (Hauptwohnsitz) bestimmt sind; er/sie muss diese selbst bewohnen und darf sie nicht vermieten.

☐ Kauf eines Eigenheims
☐ Bau eines Eigenheims (Auszahlung der Mittel zur Konsolidierung des Baukredits)
☐ Rückzahlung einer Hypothekarschul
☐ Umbau eines Eigenheims
☐ Erwerb von Anteilen

Genaue Adresse des Wohneigentums

Strasse: .....

PLZ: ..... Ort: .....

Eigentümer der Wohnung

☐ Versicherte(r) ☐ Ehegatte ☐ .....

Eigentumsanteil .....

Betrag des Vorbezugs

☐ Gesamter verfügbarer Betrag
☐ CHF ..... (Mindestbetrag CHF 20'000.-)
Am (Datum)..... (vorausgesetzt, die Unterlagen sind vollständig und angemessen)

Die versicherte Person nimmt zur Kenntnis, dass dieser Betrag nicht zur Bezahlung von Nebenkosten (Notar, Makler, Bank oder Steuern) verwendet werden kann und dass bei Miteigentum nur der Anteil der versicherten Person finanziert werden kann.

ADMINISTRATION – Place de la Gare 12 • Case postale 420 • CH-1001 Lausanne
T. 021 310 12 30 • E. copre@copre.ch • www. copre.ch

COPRÉ

ANTRAG AUF VORBEZUG

Zahlungsadresse des Vorbezugs oder Adresse des Pfandgläubigers oder Notars

IBAN (max. 34 Ziffern): .....

Bank / Post (Name, PLZ, Ort, Land): .....

Kontoinhaber: .....

Code SWIFT (BIC): ..... Clearing/CB: .....

Zusätzliche Fragen bei Vorbezug

Sind Sie derzeit voll arbeitsfähig? ☐ Ja ☐ Nein

Haben Sie bereits Vorbezüge getätigt? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn ja, Betrag CHF ..... und Datum .....

Haben Sie in den letzten drei Jahren Beitragsjahre eingekauft? ☐ Ja ☐ Nein

Wenn ja, bitte Kopie(n) der Steuerbescheinigung(en) 21 EDP beilegen.

Beilagen

Folgende Belege müssen diesem Antrag im Falle einer Auszahlung beigelegt werden:

Kauf eines Eigenheims

- ☐ Entwurf des Kaufvertrags
- ☐ Kopie des unterschriebenen Hypothekarvertrags
- ☐ Bestätigung der Bank oder des Notars, dass der Vorbezug für Ihren Hauptwohnsitz verwendet wird, dass das Geld sofort zurückgegeben wird, falls der Verkauf (Kauf) nicht zustande kommt, sowie die Kontoangaben.

Bau eines Eigenheims

- ☐ Vertrag mit der Generalunternehmung
- ☐ Baubewilligung
- ☐ Kopie des unterschriebenen Hypothekarvertrags oder des Baukredits
- ☐ Neuerer Grundbuchauszug oder Entwurf des Kaufvertrags für das Grundstück
- ☐ Bestätigung der Bank oder des Notars, dass der Vorbezug für Ihren Hauptwohnsitz verwendet wird, dass das Geld sofort zurückgegeben wird, falls der Verkauf (Kauf) nicht zustande kommt, sowie die Kontoangaben.

Rückzahlung einer Hypothekarschul

- ☐ Neuerer Grundbuchauszug
- ☐ Hypothekarvertrag und aktueller Schuldenstand

Umbau eines Eigenheims

- ☐ Neuerer Grundbuchauszug
- ☐ Unterlagen zu den Arbeiten, Kostenvoranschläge, Offerten, Rechnungen, Pläne usw
- ☐ Bestätigung der Bank oder des Notars, dass der Vorbezug für Ihren Hauptwohnsitz verwendet wird, dass das Geld sofort zurückgegeben wird, falls der Verkauf (Kauf) nicht zustande kommt, sowie die Kontoangaben.

Erwerb von Anteilen

- ☐ Originale Anteilscheine, Bestätigung und Statuten der Genossenschaft

Unverheiratete / nicht in eingetragener Partnerschaft lebende Personen: Zivilstandsbescheinigung, zu verlangen bei der Heimatgemeinde.

Demande EPL_DE/mai 2025

ADMINISTRATION — Place de la Gare 12 • Case postale 420 • CH-1001 Lausanne
T. 021 310 12 30 • E. copre@copre.ch • www. copre.ch

COPRÉ

ANTRAG AUF VORBEZUG

Allgemeine Informationen

Besteuerung

Für Personen mit Wohnsitz in der Schweiz meldet das Vorsorgewerk den Betrag des Vorbezugs oder der Pfandverwertung der Eidgenössischen Steuerverwaltung. In diesem Fall muss der/die Versicherte die einmalige und gesonderte Steuer auf Kapitalleistungen der beruflichen Vorsorge aus eigenen Mitteln zahlen; der Vorbezug oder die Pfandverwertung darf keinesfalls für die Zahlung von Steuern verwendet werden.

Für Personen mit Wohnsitz ausserhalb der Schweiz muss das Vorsorgewerk die Besteuerung an der Quelle vornehmen.

Eintragung im Grundbuch (nur im Falle eines Vorbezugs)

Das Vorsorgewerk muss im Grundbuch eine Veräusserungsbeschränkung anmerken oder löschen lassen. Die Kosten dieser Eintragung/Löschung gehen zu Lasten des/der Versicherten. Für Personen mit Wohnsitz in der Schweiz meldet das Vorsorgewerk selbst diese Anmerkung beim Grundbuch an. Diese Anmerkung, deren Modalitäten in Art. 30e BVG festgelegt sind, ist auch dann gültig, wenn die Eintragung im Grundbuch nicht möglich ist (Grenzgänger).

Rückzahlung des Vorbezugs

Der/die Versicherte hat die Möglichkeit, den Vorbezug oder die Pfandverwertung durch Zahlungen von jeweils mindestens Fr. 10'000.- zurückzuzahlen.

Überdies ist er/sie zur Rückzahlung an das Vorsorgewerk verpflichtet, wenn das Wohneigentum verkauft wird oder wenn die Nutzungsbedingungen nicht mehr erfüllt sind. In diesem Fall muss der/die Versicherte das Vorsorgewerk über die neue Situation informieren und ist berechtigt, die Rückerstattung der seinerzeit gezahlten Steuern zu verlangen.

Ort und Datum: .....

.....
Unterschrift des/der Versicherten:

Ort und Datum: .....

.....
Unterschrift Ehegatte / eingetragene(r) Partner(in) oder gemeldete(r) Konkubinatspartner(in)

Beglaubigung der Unterschrift des Ehegatten / des/der eingetragenen Partners/Partnerin / gemeldeten Konkubinatspartners/-partnerin

Die Unterschrift des Ehegatten / des/der eingetragenen Partners/Partnerin muss entweder durch eine amtliche Stelle (Notar, Friedensrichteramt, Passbüro, Ortspolizei oder gelbe Identifikation - Post) beglaubigt werden.

.....
Stempel und Unterschrift der beglaubigenden Stelle

ADMINISTRATION — Place de la Gare 12 • Case postale 420 • CH-1001 Lausanne
T. 021 310 12 30 • E. copre@copre.ch • www. copre.ch