

Vorsorgen

Vorbezug von Vorsorgeguthaben

Im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF) ist es möglich, Vorsorgeguthaben für den Erwerb und die Erstellung von selbstbewohntem Wohneigentum zu beziehen. Ebenso können Investitionen zur Erhaltung oder Steigerung des Werts sowie der Wohnqualität einer selbstgenutzten Liegenschaft unter bestimmten Voraussetzungen mit Vorsorgeguthaben getätigt werden. Die nachstehende Auflistung bietet einen beispielhaften Überblick über die zulässigen und nicht zulässigen Verwendungszwecke. Die Auflistung ist nicht abschliessend und obliegt der Stiftung.

✓ Möglich

Finanzierung mit Vorsorgeguthaben möglich
(nicht abschliessend)

Umbau und Renovationen

- Fassadenrenovationen, Isolationen
- Einfach-, Doppel- und Mehrfachverglasungsfenster, Türen
- Sonnenstoren (wenn fest installiert und mit dem Haus verbunden)
- Fenster- und Rollläden
- Wintergarten/Veranden (wenn an Zentralheizung angeschlossen und ganzjährig bewohnbar)
- Flach- und Giebedächer
- Dachstockausbau
- Maler- und Tapezierarbeiten
- Wand- und Deckenverkleidungen
- Plattenarbeiten, Bodenbeläge und Fliesen
- Kücheneinrichtungen (Gesamterneuerung)
- Badezimmer/sanitäre Einrichtungen (Gesamterneuerung)
- Wärmeerzeugung, Heizkessel
- Fest installierte Elektroheizungen
- Cheminée, Kachelöfen
- Anschluss an Fernwärmeheizung (Sekundärkosten im Haus)
- Wärmepumpenheizung mit Erdsonde
- Solaranlage und Batteriespeicher
- Leitungen im Allgemeinen (Wasser, Heizung, Elektrisch, Gas)
- Stützmauer zur Sicherung der Liegenschaft vor einem Erdbeben
- Terrasse/Balkon (Neuerstellung, Sanierung ohne Ersatz von Bodenplatten o. ä.)
- Eigenleistungen mit Materialrechnungen
- Schäden durch Naturereignisse (nach Abzug allfälliger Versicherungsleistungen)

✗ Nicht möglich

Finanzierung mit Vorsorgeguthaben nicht möglich
(nicht abschliessend)

Umbau und Renovationen

- Treppen, Treppenhaus und Geländer
- Aufzüge und Lifte
- Lüftung, Klimaanlage, Dampfheizungen
- Alarmanlagen
- Gartenanlagen sowie Umgebungs- und Gartenarbeiten
- Gartensitzplatz inkl. Überdachung, Pergola
- Garage, Schopf, Parkplatz, Carport
- Ladestationen für Elektrofahrzeuge
- Fahrradunterstände
- Schwimmbad, Sauna, Solarium
- Anwalts-, Handänderungs- und Notariatskosten
- Architekten- und Ingenieurhonorare
- Eigenleistungen mit Kassenbelegen von Baumärkten

✓ Möglich

Finanzierung mit Vorsorgeguthaben möglich
(nicht abschliessend)

Kauf und Erwerb

- Erwerb von Wohneigentum in Miteigentum oder Gesamteigentum unter verheirateten Paaren/eingetragener Partnerschaft
- Erwerb von Wohneigentum in Miteigentum im Konkubinat
- Erwerb von Bauland mit konkretem Projekt (mit Baubewilligung)
- Beteiligung an einer Wohnbaugenossenschaft
- Erwerb von Wohneigentum Mehrfamilienhaus (nur für selbstbewohnten Anteil)

✓ Als Nachweis akzeptiert

- Rechnungen und Auftragsbestätigungen (dürfen nicht älter als ein Jahr sein)

✗ Nicht möglich

Finanzierung mit Vorsorgeguthaben nicht möglich
(nicht abschliessend)

Kauf und Erwerb

- Erwerb von Wohneigentum im Gesamteigentum unter nicht verheirateten Paaren
- Erwerb von Wohneigentum im Alleineigentum des anderen Ehegatten
- Erwerb von Bauland ohne konkretes Projekt (ohne Baubewilligung)
- Erwerb von Ferien- und Zweitwohnungen
- Erwerb eines Wohnmobils, Mobilheimes oder Wohnwagens

✗ Als Nachweis nicht akzeptiert

- Offerten
- Kassenbelege von Baumärkten

Hinweise zur Antragstellung

Das vollständig ausgefüllte Antragsformular inkl. Originalunterschrift sowie aller erforderlichen Unterlagen ist für jede Auszahlung einzureichen. Die Stiftung kann bei Bedarf zusätzliche Informationen oder Dokumente verlangen.

Rechtlicher Hinweis

Dieses Merkblatt dient nicht als Anspruchsgrundlage für einen allfälligen Bezug von Vorsorgegeldern.

Kein Angebot und keine Beratung: Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich Informationszwecken für Personen innerhalb der Schweiz. Sie stellen insbesondere keine Aufforderung, kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten, zur Ausführung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Diese Dokumentation enthält allgemeine Informationen und berücksichtigt weder persönliche Ziele noch besondere Bedürfnisse eines spezifischen Empfängers. Im Weiteren stellen die in der Dokumentation enthaltenen Informationen keine Beratung dar; weder in rechtlicher noch steuerlicher, wirtschaftlicher oder sonstiger Hinsicht. Die Informationen haben einzig beschreibenden Charakter und ersetzen keinesfalls eine persönliche Beratung durch eine qualifizierte Fachperson.

Haftungsausschluss: Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stammen aus Quellen, die die BEKB für zuverlässig erachtet. Dennoch übernimmt die BEKB keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit, Genauigkeit oder Vollständigkeit sämtlicher Informationen. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen gelten als vorläufig, unverbindlich und können jederzeit ohne Ankündigung geändert werden. Die BEKB ist nicht verpflichtet, nicht mehr aktuelle Informationen zu entfernen oder diese ausdrücklich als solche zu kennzeichnen. Die BEKB schliesst jegliche Haftung, soweit gesetzlich zulässig, für Schäden oder Folgeschäden irgendwelcher Art, die sich aus oder im Zusammenhang mit der vorliegenden Dokumentation ergeben können, ausdrücklich aus.

Wir stehen Ihnen gerne zur Seite

Für alle Ihre Fragen stehen Ihnen unsere Finanzcoaches zur Verfügung, sie nehmen sich gerne Zeit für ein persönliches Gespräch. Vereinbaren Sie online einen Termin unter **bekb.ch/termin**