

Einkauf Beitragsjahre/ vorzeitige Pensionierung

Betrieb Nr.
Vertrag Nr. /

Versicherte Person	Name	Vorname	Versichertennummer (AHV Nummer)	
	Strasse, PLZ und Ort		Geburtsdatum	Geschlecht
				<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> w

Ich beantrage die Erstellung einer Einkaufsberechnung per

für den Einkauf fehlender Beitragsjahre

für den Einkauf einer vorzeitigen Pensionierung (Mindestpensionsalter 58) per vorzeitigem Pensionierungsdatum

Zuzug aus dem Ausland Haben Sie jemals einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung (Pensionskasse) angehört?

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen) Datum Einreise in die Schweiz

Für Personen, die aus dem Ausland zuziehen und noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört haben, darf in den ersten 5 Jahren nach Eintritt in eine schweizerische Vorsorgeeinrichtung die jährliche Zahlung in Form eines Einkaufs 20% des reglementarischen versicherten Lohnes nicht überschreiten.

Ehescheidung Hatten Sie eine Kapitalauszahlung aus der 2. Säule infolge Ehescheidung, welche nicht vollständig wieder zurückbezahlt wurde?

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen) Bitte legen Sie die Abrechnungen bei.

CHF per

CHF per

Ein Einkauf wird vorab zur Schliessung einer scheidungsbedingten Vorsorgelücke verwendet. Erfolgte eine Auszahlung infolge Ehescheidung und Vorbezug für Wohneigentum, so teilen Sie uns bitte mit, welche Vorsorgelücke zuerst zurückbezahlt werden soll.

Vorbezüge für Wohneigentum Haben Sie Mittel für Wohneigentum aus der 2. Säule vorbezogen?

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen) Bitte legen Sie die Abrechnungen bei.

CHF per

Vorsorgelücken infolge Vorbezug für Wohneigentum müssen vollständig zurückbezahlt sein, bevor ein Einkauf vorgenommen werden kann. Erfolgte eine Auszahlung infolge Ehescheidung und Vorbezug für Wohneigentum, so teilen Sie uns bitte mit, welche Vorsorgelücke zuerst eingekauft werden soll.

Rückzahlung Vorsorgelücke Rückzahlung Wohneigentumsvorbezug Einkauf infolge Ehescheidung

Freizügigkeitskonten/-policen und weitere Guthaben Besitzen Sie weitere Freizügigkeitsguthaben (Freizügigkeitskonto/-Police aus der 2. Säule) aus früheren Arbeits- und/oder Vorsorgeverhältnissen, die Sie nicht in unsere Vorsorgeeinrichtung eingebracht haben?

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen)

Freizügigkeitsanspruch bei (Name und Adresse) CHF per

Freizügigkeitsanspruch bei (Name und Adresse) CHF per

Beziehen Sie bereits eine Altersleistung in Form von Rente oder haben als Altersleistung Kapital bezogen?

Nein Ja

Wenn Ja, bitte Bescheinigung über den Leistungsbezug einreichen.

Selbstständige Erwerbstätigkeit Waren Sie ab dem 1.1.1985 jemals selbstständig erwerbstätig?
 Nein Ja

Falls Ja, haben Sie während dieser Zeit in der Säule 3a an Stelle der 2. Säule vorgesorgt?

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen)

Guthaben Säule 3a bei (Name und Adresse)

CHF

per

.....
Sofern während einer Zeit als Selbstständigerwerbender in der Säule 3a statt in der 2. Säule vorgesorgt wurde, wird ein Teil des Säule 3a-Guthabens an die Einkaufssumme

.....
angerechnet. Auch aufgelöste 3a-Guthaben sind für die Berechnung relevant und müssen angegeben werden, wenn als Altersleistung Kapital bezogen wurde.

Hinweise Gültigkeit: Die Einkaufsberechnung erfolgt aufgrund der zum Zeitpunkt der Berechnung bekannten Gegebenheiten (Plandefinitionen, Lohn, Verzinsung usw.). Vorbehalten bleiben Anpassungen, welche zu diesem Zeitpunkt nicht bekannt sind.

Steuern: Die Steuerbehörden berücksichtigen beim Entscheid über die steuerliche Abzugsfähigkeit eines Einkaufs sämtliche Vorsorgeverhältnisse und -guthaben einer versicherten Person. Wir nehmen die Einkaufsberechnung basierend auf den uns bekannten Angaben vor. Wir können keine Gewähr dafür übernehmen, dass diese Angaben vollständig sind und dass der Einkauf steuerlich zum Abzug zugelassen wird. Wurden Einkäufe getätigt, so dürfen die daraus resultierenden Leistungen innerhalb der nächsten 3 Jahren nicht in Kapitalform aus der Vorsorge bezogen werden. Rückzahlungen innerhalb dieser Frist können zu steuerlichen Konsequenzen führen.

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.

Einkauf: Die Zahlung muss von einem Konto stammen, welches auf den Namen der versicherten Person lautet.

Der Einbau des Einkaufs erfolgt in die Basisvorsorge. Einkäufe werden zur Erhöhung des überobligatorischen Altersguthabens verwendet. Wiedereinkäufe im Rahmen der Ehescheidung werden im gleichen Verhältnis wie bei der seinerzeitigen Belastung zur Erhöhung des obligatorischen und überobligatorischen Altersguthabens verwendet. Die volle oder teilweise Rückzahlung eines Vorbezugs wird im gleichen Verhältnis wie bei der seinerzeitigen Auszahlung in den obligatorischen bzw. überobligatorischen Teil des Altersguthabens eingebaut. Mit einem Einkauf werden zunächst scheidungsbedingte Vorsorgelücken geschlossen und danach fehlende Beitragsjahre ausfinanziert. Darüber hinaus bezahlte Einkaufssummen werden zum Einkauf für eine vorzeitige Pensionierung verwendet. Bei einem Verzicht auf die vorzeitige Pensionierung darf das reglementarische Leistungsziel höchstens um 5% überschritten werden. Über diese Grenze hinaus gebildetes Altersguthaben fällt bei Fälligkeit an das Vorsorgewerk. Das kann auch nicht umgangen werden, indem man sich vorzeitig pensionieren und später beim gleichen Arbeitgeber wieder anstellen lässt.

Im Übrigen gelten die Bestimmungen des Reglements.

Unsere Betrachtung ist vorsorgerechtlich. Für die steuerrechtliche Betrachtung übernehmen wir keine Gewähr. Bei steuerrechtlichen Fragen bitten wir Sie, sich an Ihre Steuerbehörde zu wenden.

Bestätigung Ich bestätige, informiert zu sein, dass die Berechnung des Einkaufsbetrages auf Basis meiner Angaben und den der Vorsorgeeinrichtung verfügbaren Daten vorgenommen wird.

Ich habe davon Kenntnis genommen, dass eine Unterlassung oder Ungenauigkeit in den obenstehenden Informationen steuerliche Folgen hat, für die ich allein die Verantwortung trage.

Haftungsausschluss Die AXA Leben AG und die zuständige Vorsorgeeinrichtung haften nicht für die Angemessenheit und die steuerlichen Konsequenzen eines allfälligen Einkaufs.

zulässig nur für Festangestellte Der Einkauf für die vorzeitige Pensionierung ist nur für die Versicherten (Festangestellte) im Vertrag 3/10124 möglich.

Unterschrift Datum

Unterschrift antragstellende Person

Senden an Charles Apothéloz-Stiftung
Yolanda Schweri
Kasernenstrasse 15
Postfach
8021 Zürich