

# Einkauf von Beitragsjahren

Anrede: <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	Geburtsdatum: _____
Name: _____	Vorname: _____
Strasse: _____	Hausnummer: _____
PLZ: _____	Ort: _____
Land: _____	Nationalität(en): _____
E-Mail: _____	Telefon: _____

(nachstehend «versicherte Person»)

## Weitere Angaben

Arbeitgeber: _____	Pensionskasse: _____
Reglement/Plan: _____	Zivilstand: _____
AHV-Nr.: _____	

## Fragen zum Einkauf der Beitragsjahre

- Bestehen Freizügigkeitsansprüche der versicherten Person aus früheren Arbeitsverhältnissen, die nicht in die Vorsorgeeinrichtung eingebracht worden sind?  
 Nein  Ja  
 Falls ja:  
 Freizügigkeitsanspruch bei \_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_  
 Freizügigkeitsanspruch bei \_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_  
 Freizügigkeitsanspruch bei \_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_
- Bestehen Guthaben aus der Säule 3a, mit welchen die versicherte Person früher an Stelle der 2. Säule vorgesorgt hat?  
 Nein  Ja  
 Falls ja:  
 Guthaben Säule 3a bei \_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_  
 Guthaben Säule 3a bei \_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_
- Ist die versicherte Person in den letzten fünf Jahren aus dem Ausland zugezogen und hat sie noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört?  
 Nein  Ja  
 Falls ja, Zuzug per \_\_\_\_\_
- Hat die versicherte Person Mittel für Wohneigentum vorbezogen?  
 Nein  Ja  
 Falls ja:  
 Vorbezug von \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_  
 Vorbezug von \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_  
 Vorbezug von \_\_\_\_\_ CHF per \_\_\_\_\_



## Hinweise

---

- Wurden Einkäufe getätigt, so dürfen die daraus resultierenden Altersleistungen innerhalb der nächsten drei Jahre nur in Rentenform bezogen werden.
- Wird ein Einkauf von Beitragsjahren geleistet, ist es in der Regel ungünstig, wenn das vor dem Einkauf vorhandene Sparkapital während der darauf folgenden drei Jahre ganz oder teilweise bar bezogen wird. Die Steuerbehörde kann das steuerbare Einkommen nachträglich um den Einkauf wieder aufrechnen und eine Nachsteuer erheben. Von dieser Einschränkung sind die Wohneigentumsförderung, die Pensionierung und die Selbstständigkeit betroffen.
- Wurden Vorbezüge für Wohneigentum getätigt, darf ein Einkauf erst vorgenommen werden, wenn die Vorbezüge zurückgezahlt worden sind. Dies gilt nicht in Fällen, in denen die Rückzahlung nicht mehr zulässig ist, soweit die Einkäufe zusammen mit den Vorbezügen die reglementarisch maximal zulässigen Leistungen nicht überschreiten.
- Wiedereinkäufe nach einer Ehescheidung sind ohne Einschränkung möglich.
- Für versicherte Personen, die nach dem 31.12.2005 aus dem Ausland zugezogen und noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört haben, darf die jährliche Einkaufssumme in den ersten fünf Jahren maximal 20% des reglementarisch versicherten Lohns betragen.
- Sofern während einer gewissen Zeit in der Säule 3a statt in der 2. Säule vorgesorgt wurde, wird ein gewisser Teil des Säule 3a-Guthabens an die Einkaufssumme angerechnet.

## Bestätigung

---

Hiermit bestätigt die versicherte Person, informiert zu sein, dass die Berechnung des Einkaufsbetrags auf Basis ihrer Angaben und den der Vorsorgeeinrichtung verfügbaren Daten vorgenommen wird. Die steuerliche Abzugsfähigkeit der für den Einkauf von Beitragsjahren geleisteten Beiträge richtet sich nach den eidgenössischen und kantonalen Steuerbestimmungen. Die VZ Vorsorge AG kann die steuerliche Abzugsfähigkeit eines Einkaufs nicht garantieren. Es wird empfohlen, den Einkauf im Voraus mit der Steuerbehörde oder dem Steuerberater zu besprechen. Die versicherte Person hat davon Kenntnis genommen, dass eine Unterlassung oder Ungenauigkeit in den obenstehenden Informationen steuerliche Folgen haben kann, für die sie allein die Verantwortung trägt.

### Versicherte Person

Datum:



Name:

Vorname:

**VZ Vorsorge AG**  
Pension Fund Services,  
Spitalgasse 33, 3011 Bern

