



Was Sie über Einkäufe von fehlenden Beitragsjahren wissen müssen

- Einkäufe sind steuerlich abzugsfähig, wenn diese aus dem Privatvermögen der versicherten Person stammen.
- Für die Zuweisung des Steuerjahres gilt das Valutadatum unserer Bank, d.h. die Gutschrift auf dem Konto der Stiftung Abendrot muss spätestens am 31.12. eines Jahres erfolgt sein, damit der Einkauf für die Steuerperiode des entsprechenden Jahres bestätigt werden kann.
- Einkäufe gelten vollumfänglich als überobligatorisches Altersguthaben.
- Seit 1.1.2006 dürfen Einkäufe innerhalb von 3 Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden (Vorbezug Wohneigentum, Kapitalauszahlung bei Pensionierung etc.).
- Der Übertrag von Vorsorgeguthaben aus der Säule 3a ist möglich, kann aber nicht steuerlich abgezogen werden.
- Sind Sie einer weiteren Vorsorgeeinrichtung angeschlossen, muss überprüft werden, ob dort allenfalls ein negatives Einkaufspotential besteht (d.h. mehr Kapital vorhanden ist, als reglementarisch möglich). Diese Überprüfung liegt in Ihrer Verantwortung.
- Klären Sie die steuerliche Abzugsfähigkeit im Einzelfall mit der für Sie zuständigen Steuerbehörde. Es bestehen kantonale Unterschiede. Die Stiftung Abendrot übernimmt keine Haftung für allfällige Beanstandungen im Zusammenhang mit freiwilligen Einkäufen.

Bemerkungen zum Formular „Angaben zur Einkaufsberechnung fehlender Beitragsjahre“

- 1) Freizügigkeitsguthaben der 2. Säule, welche noch nicht in unsere Vorsorgeeinrichtung eingebracht wurden (z.B. Guthaben bei der früheren Pensionskasse, bei der Stiftung Auffangeinrichtung, von Freizügigkeitskonten oder Freizügigkeitspolicen) sind bei der Berechnung des maximal möglichen Einkaufsbetrages als ebenfalls vorhandenes Guthaben zu berücksichtigen. Wir weisen nochmals darauf hin, dass sämtliche Freizügigkeitsleistungen zwingend in die aktuelle Pensionskasse einzubringen sind.
- 2) Für die Bemessung des maximal möglichen Einkaufsbetrags muss zudem geprüft werden, ob Ihr Guthaben in der Säule 3a die grösstmögliche Summe übersteigt. Sollte dies der Fall sein, wird der überschüssige Teil ebenfalls vom maximal möglichen Einkaufsbetrag in Abzug gebracht.
- 3) Wurde ein Vorbezug für Wohneigentum aus Mitteln der beruflichen Vorsorge getätigt, ist ein Einkauf erst möglich, wenn der gesamte Vorbezug zurückbezahlt worden ist; es sei denn, die ordentliche Pensionierung erfolge in drei oder weniger Jahren.
- 4) Der Einkauf des durch Scheidung fehlenden Guthabens ist ohne Einschränkung möglich.
- 5) Sind Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aus dem Ausland zugezogen und haben davor nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört, darf der jährliche Einkaufsbetrag während diesen 5 Jahren nicht mehr als 20% des versicherten Lohnes betragen.



Stiftung Abendrot
 Güterstrasse 133
 Postfach
 4002 Basel

Angaben zur Einkaufsberechnung fehlender Beitragsjahre in die Stiftung Abendrot

Name / Vorname _____

Vers.-Nr. / AG-Nr. _____

Eintritt in die Pensionskasse _____

Geschlecht / Geburtsdatum _____

Versicherter Lohn gem. Reglement _____

Versicherungsplan _____

Voraussichtliches Einkaufsdatum _____

Damit wir die Einkaufsberechnung vornehmen können, bitten wir Sie, die nachfolgenden Angaben vollständig auszufüllen und das Formular zu unterzeichnen. Sollten Sie eine IV-Rente beziehen oder bei der Invalidenversicherung angemeldet sein, ist ein Einkauf in die Pensionskasse nicht möglich.

Nicht eingebrachte Vorsorgeguthaben der 2. Säule CHF _____ (1)

Guthaben Säule 3a per 31.12. des Vorjahres CHF _____ (2)

Getätigter Vorbezug für Wohneigentum
 (noch nicht zurückbezahlt) Datum _____ CHF _____ (3)

Auszahlung an Ex-EhepartnerIn bei
 Scheidung Datum _____ CHF _____ (4)

Sind Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aus dem Ausland zugezogen und haben Sie davor noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört? Ja Nein (5)

Ich bestätige, das Merkblatt "Einkauf von fehlenden Beitragsjahren" gelesen und zur Kenntnis genommen zu haben. Weiter bestätige ich, dass sämtliche Angaben wahrheitsgetreu, vollständig und korrekt sind.

Ort und Datum _____

Unterschrift _____