

Einkauf Beitragsjahre/ vorzeitige Pensionierung

Vertrag Nr. /

Arbeitgeber Name und Ort

Versicherte Person

Name	Vorname	Versichertennummer	
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 per vorzeitigem Pensionierungsdatum (Mindestpensionsalter 58)

Sind Sie in den letzten fünf Jahren aus dem Ausland zugezogen? Zuzug per

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen)

Falls Ja, haben Sie davor schon einmal in der Schweiz Beiträge für die berufliche Vorsorge (Pensionskasse) geleistet? von bis

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen)

Erklärung über Bezüge für Wohneigentum

Haben Sie Mittel für Wohneigentum vorbezogen? CHF per

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen)

Erklärung über Freizügigkeitsansprüche (2. Säule)

Besitzen Sie weitere Freizügigkeitsguthaben (Freizügigkeitskonto/-Police) aus früheren Arbeits- und/oder Vorsorgeverhältnissen, die Sie nicht in die Vorsorgeeinrichtung eingebracht haben oder sind Sie zusätzlich bei einer anderen Vorsorgeeinrichtung versichert?

Nein Ja (wenn Ja, bitte ausfüllen)

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.

Weitere Guthaben (3. Säule)

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

Hinweise Ich nehme insbesondere folgende Hinweise zur Kenntnis:

- Wurden Einkäufe getätigt, so dürfen die daraus resultierenden Leistungen innerhalb der nächsten drei Jahre nicht in Kapitalform aus der Vorsorge bezogen werden. Das Bundesgericht hat mit Urteil vom 12. März 2010 entschieden, dass nicht nur die eingekauften Leistungen, sondern das gesamte Altersguthaben aus steuerrechtlicher Sicht drei Jahre lang für den Kapitalbezug gesperrt bleibt. Sollten Sie dennoch in der Frist von drei Jahren nach einem Einkauf einen Kapitalbezug tätigen, müssen Sie mit erheblichen Steuerfolgen rechnen.
- Wurden Vorbezüge für Wohneigentum getätigt, darf ein Einkauf erst vorgenommen werden, wenn die Vorbezüge zurückgezahlt worden sind.
- Für Personen, die aus dem Ausland zuziehen und noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört haben, darf die jährliche Einkaufssumme in den ersten fünf Jahren maximal 20% des reglementarisch versicherten Lohnes betragen.

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

Im Übrigen gelten die Bestimmungen des Reglementes.

Bestätigung Ich bestätige, informiert zu sein, dass die Berechnung des Einkaufsbetrages auf Basis meiner Angaben und den der Vorsorgeeinrichtung verfügbaren Daten vorgenommen wird. Das aus dem Einkauf für vorzeitige Pensionierung resultierende Altersguthaben wird im Todesfall als Kapital und bei der Pensionierung als Kapital oder Rente zusätzlich zu den übrigen Leistungen ausbezahlt. Die Höhe der bisher bereits versicherten Leistungen ändert sich durch den Einkauf für vorzeitige Pensionierung nicht.

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.

Datenweitergabe Die versicherte Person ist damit einverstanden, dass die AXA Daten aus ihrer beruflichen Vorsorge für die Beratung im Rahmen der 3. Säule verwenden kann.

(Falls nicht gewünscht, bitte streichen.)

Unterschrift Datum Unterschrift versicherte Person

.....
