



## Berufliche Vorsorge: Einkauf von Beitragsjahren Information 2012 für die Versicherten

Durch einen Einkauf in die Pensionskasse kann jeder Versicherte, sofern ein Einkaufspotential vorhanden ist, fehlende Beitragsjahre oder zusätzlich entstandene Lücken, welche durch Lohnerhöhungen oder Reglements Änderungen entstanden sind, ausgleichen.

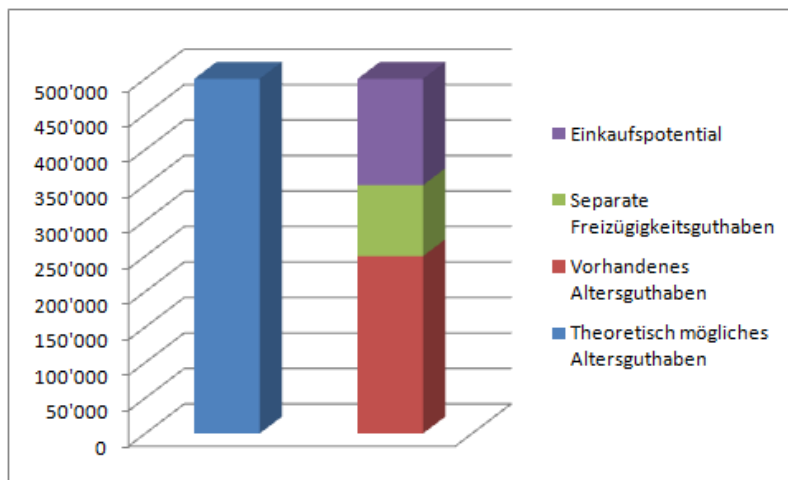
Der Einkaufsbetrag kann zusätzlich zu den ordentlichen Arbeitnehmerbeiträgen und den Beiträgen in die Säule 3a, vom steuerbaren Einkommen abgesetzt werden.

**Bezüglich eines Einkaufs in die Pensionskasse gibt es viele Aspekte zu berücksichtigen. Als Vorsorgespezialisten stehen wir Ihnen sehr gerne zur Seite ([www.convida.ch](http://www.convida.ch))**

Die wesentlichsten Punkte zum Thema Einkauf werden nachfolgend kurz aufgeführt.

### Berechnung der maximal möglichen Einkaufssumme:

Der maximal mögliche Einkaufsbetrag entspricht der Differenz zwischen dem theoretisch möglichen Altersguthaben und dem effektiv vorhandenen Altersguthaben.



- Allfällig noch bestehende Freizügigkeitsguthaben auf Freizügigkeitskonti oder –policen müssen zusätzlich zum vorhandenen Altersguthaben in der Pensionskasse angerechnet werden.
- Sofern während einer gewissen Zeit als Selbständigerwerbender in der Säule 3a statt in der 2. Säule vorgesorgt wurde, wird ein gewisser Teil des Säule 3a-Guthabens an die Einkaufssumme angerechnet.

Zusätzlich zum ordentlichen Einkauf, falls dieser ausgeschöpft ist, besteht die Möglichkeit einen Einkauf in eine vorzeitige Pensionierung zu tätigen. Falls dann aber auf die vorzeitige Pensionierung verzichtet wird, darf das reglementarische Leistungsziel höchstens um 5% überschritten werden, der übersteigende Teil des Guthabens bleibt in der Pensionskasse.

## **Einschränkungen für einen Einkauf:**

- Für Personen, welche aus dem Ausland zuziehen und noch nie einer Vorsorgeeinrichtung in der Schweiz angehört haben, ist die Einkaufssumme in den ersten 5 Jahren auf maximal 20% des reglementarisch versicherten Lohnes begrenzt.
- Hat eine versicherte Person einen Vorbezug für Wohneigentum getätigt, so kann ein zusätzlicher Einkauf erst dann getätigt werden, wenn der Vorbezug zurückbezahlt wurde.

## **Wesentliche steuerliche Aspekte:**

- Die Leistungen welche aus einem freiwilligen Einkauf resultieren, können innerhalb der nächsten 3 Jahre nicht in Form einer Kapitalzahlung bezogen werden. Aufgrund der aktuellen Rechtsprechung fällt das gesamte Vorsorgeguthaben unter diese 3-Jahresfrist (nicht nur derjenige Teil, welcher aus dem Einkauf stammt).
- Wiedereinkäufe infolge Scheidung sind auch dann möglich, wenn vorher ein Vorbezug für Wohneigentum getätigt wurde und diese Einkäufe fallen nicht unter die 3-Jahresfrist für einen Kapitalbezug.
- Ein Einkauf muss vor Ende Jahr bei der Vorsorgeeinrichtung gutgeschrieben werden, damit für das laufende Jahr eine Steuerbescheinigung erstellt werden kann.

## **Zusätzliche Aspekte:**

- Bei einem Einkauf (wie auch bei einem Vorbezug) können sich die Risikoleistungen bei Tod und Invalidität, je nach Ausgestaltung des Pensionskassenreglements, ändern.
- Beachten Sie den Deckungsgrad Ihrer Pensionskasse. Je nach Höhe und Struktur der Pensionskasse, kann dies die Entscheidung für einen Einkauf beeinflussen.

Weitere Fragen? Zögern Sie nicht und nehmen Sie mit uns Kontakt auf!

Roland Städeli