



Einkauf Beitragsjahre/ vorzeitige Pensionierung

Vertrag Nr. /

Arbeitgeber Name und Ort

Versicherte Person

Name	Vorname	Versichertennummer	
Strasse, PLZ und Ort		Geburtsdatum	Geschlecht
E-Mail-Adresse		Telefon Nr.	

Ich beantrage die Erstellung einer Einkaufsberechnung

für den Einkauf fehlender Beitragsjahre per gewünschtem Einzahlungsdatum

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

Zuzug aus dem Ausland Sind Sie aus dem Ausland in die Schweiz gezogen?
 Nein Ja Grenzgänger

Wenn ja oder Grenzgänger, Datum des ersten Eintritts in eine schweizerische Vorsorgeeinrichtung (Pensionskasse)

Falls ja oder Grenzgänger, haben Sie davor jemals einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung (Pensionskasse) angehört?
 Nein Ja

Wenn ja, Name der Vorsorgeeinrichtung

Für Personen, die aus dem Ausland zuziehen und noch nie einer Vorsorgeeinrichtung (Pensionskasse) 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.

Dieselbe Regelung gilt auch für Grenzgänger. Für Personen, die aus dem Ausland zuziehen und die bereits früher einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung angehört haben, entfällt diese Einschränkung. Sofern die Dauer der Angehörigkeit jedoch insgesamt weniger als 5 Jahre betragen hat, kann dies zu steuerlichen Konsequenzen führen.

Ehescheidung Hatten Sie infolge Ehescheidung Kapitalauszahlungen aus der 2. Säule, welche nicht vollständig wieder zurückbezahlt wurden?
 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 nachstehend unter Punkt «Rückzahlung Vorsorgelücke» mit, welche Vorsorgelücke zuerst zurückbezahlt werden soll.

Vorbezüge für Wohneigentum Haben Sie Mittel für Wohneigentum aus der 2. Säule vorbezogen, welche nicht vollständig wieder zurückbezahlt wurden?
 Nein Ja (wenn Ja; bitte ausfüllen)
Bitte legen Sie die Abrechnungen bei.

CHF	per
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 nachstehend unter Punkt «Rückzahlung Vorsorgelücke» mit, welche Vorsorgelücke zuerst zurückbezahlt werden soll.

Rückzahlung Vorsorgelücke Rückzahlung Vorbezug Wohneigentum
 Wiedereinkauf infolge Ehescheidung

Nur zu beantworten, sofern sowohl eine Auszahlung infolge Ehescheidung als auch ein Vorbezug für Wohneigentum erfolgte.

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)

Freizügigkeitsleistung bei (Name und Adresse Freizügigkeitsstiftung) CHF per (ältester zulässiger Wert ist der 31.12. des Vorjahres)

.....
Freizügigkeitsleistung bei (Name und Adresse Freizügigkeitsstiftung) CHF per (ältester zulässiger Wert ist der 31.12. des Vorjahres)

Vorsorgeverhältnisse in weiteren AXA Stiftungen Sofern Sie aufgrund desselben oder eines anderen Arbeitsverhältnisses in weiteren Anschlussverträgen bei einer von AXA geführten Stiftung versichert sind: Wünschen Sie, dass wir die relevanten Grundlagen des anderen Vorsorgeverhältnisses beiziehen, um Ihnen eine Gesamtsicht zu erstellen (konsolidierte Betrachtung)?

Nein Ja (wenn Ja; bitte ausfüllen)

AXA Stiftung Vertrag Nr.

Altersleistung Beziehen Sie bereits eine Altersleistung in Form von Rente oder haben Sie die Altersleistung in Kapitalform bezogen?

Nein Ja

Wenn Ja; bitte Bescheinigung/Abrechnung über den Leistungsbezug im Zeitpunkt der Pensionierung einreichen.

Säule 3a Haben Sie Beiträge im Rahmen der Säule 3a eingezahlt?

Nein Ja (wenn Ja; bitte ausfüllen)

Guthaben Säule 3a bei (Name und Adresse) CHF per (ältester zulässiger Wert ist der 31.12. des Vorjahres)

.....

.....

.....

.....

.....

Ein Teil des Säule 3a-Guthabens könnte an die Einkaufssumme angerechnet werden. Auch aufgelöste 3a-Guthaben sind für die Berechnung relevant und müssen angegeben werden.

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.

Bei Austritt aus der Vorsorgeeinrichtung nach Erreichen des 58. Altersjahres und Bezug der Freizügigkeitsleistung ist folgendes zu beachten: Der spätere Kapitalbezug der Freizügigkeitsleistung kann zu steuerrechtlichen Konsequenzen führen, sofern nach dem Austritt keine Erwerbstätigkeit mehr aufgenommen wird oder die austretende Person nicht arbeitslos gemeldet ist. Diese Konsequenzen können die in den letzten 3 Jahren vor dem Austritt getätigten Einkäufe betreffen.

Einkauf: Die Zahlung muss von einem Konto stammen, welches auf den Namen der versicherten Person lautet. Der Mindestbetrag pro Einkauf beträgt CHF 1000.

Einkäufe werden zur Erhöhung des überobligatorischen Altersguthabens verwendet. Wiedereinkäufe im Rahmen der Ehescheidung und die vollständige oder teilweise Rückzahlung eines Vorbezugs für Wohneigentum werden im gleichen Verhältnis wie bei der seinerzeitigen Auszahlung in den obligatorischen bzw. überobligatorischen Teil des Altersguthabens integriert.

Mit einem Einkauf werden zunächst fehlende Beitragsjahre ausfinanziert. Darüber hinaus bezahlte Einkaufssummen werden zum Einkauf für eine vorzeitige Pensionierung verwendet. Bei einem Verzicht auf die vorzeitige Pensionierung per Zieldatum darf das reglementarische Leistungsziel höchstens um 5% überschritten werden. Über diese Grenze hinaus gebildetes Altersguthaben fällt bei Fälligkeit an die Stiftung. Das kann auch nicht umgangen werden, indem man sich vorzeitig pensionieren und später beim gleichen Arbeitgeber wieder anstellen lässt.

Ihr Altersguthaben kann im Falle einer Unterdeckung gekürzt werden - zum Beispiel bei einer Teil- oder Gesamtliquidation des Vorsorgewerks infolge Personalabbau bzw. Restrukturierung des Unternehmens oder bei Auflösung des Anschlussvertrages.

Kosten: Ab dem 3. Einkauf im Kalenderjahr werden Kosten gemäss Kostenreglement erhoben.

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.

Mehrere Vorsorgeverhältnisse Mir ist bewusst, dass die Steuerbehörde meine gesamten Vorsorgeverhältnisse für die steuerliche Abzugsfähigkeit eines Einkaufes berücksichtigt. Die Einkaufsmöglichkeiten pro Vorsorgeverhältnis müssen konsolidiert betrachtet werden.

Haftungsausschluss Hiermit bestätige ich die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben und dass ich die Hinweise gelesen und verstanden habe.

Gültigkeit Formular Dieses Formular ist für das laufende Kalenderjahr (01.01. - 31.12) gültig. Wenn Sie im kommenden Jahr Einkäufe vornehmen wollen, muss ein neues Einkaufsformular eingereicht werden.

Unterschrift Datum

Unterschrift versicherte Person

Senden an AXA
Postfach 300
8401 Winterthur