

Berechnung maximale Einkaufssumme Pensionskasse

Mit einem Einkauf bei der GastroSocial Pensionskasse erhöhen Sie Ihre Altersleistung, füllen allfällige Beitragslücken und können gleichzeitig Ihre Steuerbelastung reduzieren.

Allgemeine Informationen:

- Ein Einkauf ist nur möglich, wenn Sie zum Zeitpunkt der Einzahlung zu 100 % arbeitsfähig und über einen bei uns angeschlossenen Arbeitgeber aktiv versichert sind.
- Eine Steuerbescheinigung wird nur erstellt, wenn die Zahlung über Ihr Privatkonto erfolgt.
- Ein Einkauf ist eine freiwillige Zahlung in die Pensionskasse. Der Einkauf wird deshalb dem überobligatorischen Guthaben angerechnet.

Damit wir die maximale Einkaufssumme berechnen können, benötigen wir die nachfolgenden Angaben:

1. Ihre persönlichen Angaben

Name: _____

Vorname: _____

AHV-Nummer:

7	5	6	.																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Geburtsdatum: _____

Ihre aktuelle Adresse:

Strasse, Nummer: _____

PLZ, Ort: _____

Land: _____

Für Rückfragen:

Telefon: _____

E-Mail: _____

2. Ihr aktueller Arbeitgeber

Name des Arbeitgebers: _____

Adresse: _____

Hinweis

Die **AHV-Nummer** finden Sie auf Ihrer AHV- oder Krankenkassenkarte und auf sämtlichen persönlichen Dokumenten von GastroSocial.

3. Zusätzliche Angaben zum Einkauf


3.1 Haben Sie Pensionskassengelder zur Finanzierung von Wohneigentum bezogen und noch nicht vollständig zurückbezahlt?

- Nein
- Ja Ein Einkauf in die Pensionskasse kann erst durchgeführt werden, wenn Sie den Vorbezug vollständig zurückbezahlt haben.


3.2 Sind Sie in den letzten 5 Jahren aus dem Ausland in die Schweiz gezogen und waren vorher noch nie bei einer Schweizer Pensionskasse (2. Säule) versichert?

- Nein
- Ja Datum des Zuzugs: _____


3.3 Waren Sie selbstständig erwerbend und haben in dieser Zeit in die Säule 3a einbezahlt?

- Nein
- Ja  Erforderliche Dokumente
Bitte Bescheinigung sämtlicher Guthaben in der Säule 3a per Ende des Vorjahres beilegen.

3.4 Verfügen Sie, ausser bei GastroSocial, über weitere Pensionskassenguthaben (z.B. vorherige Pensionskasse, Auffangeinrichtung BVG, Freizügigkeitskonto oder Freizügigkeitspolice)?

- Nein
- Ja  Erforderliche Dokumente
Bitte legen Sie eine Kopie der aktuellen Kontoauszüge (Saldo des Vorjahres) Ihrer Vorsorgekonten bei.

3.5 Beziehen Sie bei einer Pensionskasse eine Altersrente oder haben Sie sich Ihr Guthaben als Kapital auszahlen lassen?

- Nein
- Ja  Erforderliche Dokumente
Bitte legen Sie eine Kopie Ihres letzten Vorsorgeausweises bei. Darauf muss Ihr Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung ersichtlich sein.

4. Wichtig zu wissen

Wenn Sie einen Einkauf in die Pensionskasse geleistet haben, so dürfen Sie die daraus entstandenen Leistungen in den folgenden **drei Jahren** nicht in Kapitalform beziehen. Betroffen davon sind Kapitalauszahlungen bei Pensionierung, Vorbezüge zur Finanzierung von Wohneigentum sowie Barbezüge bei Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit oder beim definitiven Verlassen der Schweiz.

Einkäufe können teils oder ganz vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Die steuerliche Abzugsfähigkeit der Einkäufe wird von GastroSocial nicht garantiert. Für steuerliche Auskünfte wenden Sie sich bitte vor dem Einkauf an Ihre Steuerbehörde.

Hinweis

Falls Sie eine **Rückzahlung des Vorbezugs** beabsichtigen bitten wir Sie, uns telefonisch oder per E-Mail zu kontaktieren, damit wir Ihnen das weitere Vorgehen erklären können.

Wichtig

Während dieser Zeit darf der Einkaufsbetrag jährlich maximal **20 %** Ihres versicherten Lohns betragen.

Wichtig

Ihr **Einkaufspotential reduziert sich**:

- um allfällige Guthaben der Säule 3a, welche den gesetzlich festgelegten Maximalbetrag für Unselbstständig-erwerbende übersteigen,
- um nicht bei uns eingebrachte Guthaben der 2. Säule,
- sowie um das Guthaben aus einer bereits erfolgten Auszahlung infolge Pensionierung.

Wichtig

Damit Ihr Einkauf für das aktuelle Steuerjahr berücksichtigt werden kann, muss Ihre **Zahlung spätestens am 31. Dezember** bei uns eintreffen. Wir empfehlen Ihnen, den Betrag frühzeitig zu überweisen.

5. Ihre Unterschrift

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, das Formular und die Fragen wahrheitsgetreu ausgefüllt zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift

Was passiert als Nächstes?

Sobald wir Ihre vollständigen Unterlagen erhalten haben, werden wir Ihr Einkaufspotential berechnen und Ihnen eine definitive Einkaufsberechnung mit unserer Zahlungsverbindung zukommen lassen. **Dies erfolgt in der Regel innert 30 Tagen.**