

Merklblatt Einkauf Leistungsziel

Was ist das Ziel eines Einkaufs in die Vorsorgeleistungen?

Aktivversicherte können sich bis zu dem maximalen reglementarischen Sparguthaben einkaufen. Allfällige Lücken können beispielsweise durch das Fehlen von Beitragsjahren, bei Lohnerhöhungen oder bei Scheidungsauszahlungen entstanden sein. Die maximale Einkaufssumme ergibt sich aus der Differenz zwischen dem effektiv vorhandenen und dem maximal möglichen Sparguthaben gemäss Anhang 4 des Vorsorgereglements, berechnet auf der Basis des aktuell versicherten Jahreslohns.

Vorteile

1. Steuern

Einkäufe in die Pensionskasse können in der Regel vom steuerpflichtigen Einkommen abgezogen werden. Das reduziert Ihre Steuerbelastung. Für weitere Fragen wenden Sie sich bitte an die für Sie zuständige Steuerbehörde.

2. Höhere Alters- und Hinterlassenenleistungen

Durch den Einkauf steigt Ihr Altersguthaben. Dies führt nicht nur zu einer höheren Rente oder Kapitalleistung, sondern auch zu höheren Hinterlassenenleistungen als Altersrentner/-in.

3. Rückgewähr im Todesfall

Freiwillig geleistete Einkaufszahlungen werden im Todesfall – sofern Sie noch nicht pensioniert sind – als Todesfallkapital an die Begünstigten ausbezahlt.

Welche Einschränkungen müssen beachtet werden?

- Versicherte, die einen Vorbezug für Wohneigentum getätigt haben, können persönliche Einkäufe erst leisten, wenn der Vorbezug zurückbezahlt ist.
- Freizügigkeitsleistungen vom bisherigen Arbeitgeber müssen vollumfänglich überwiesen worden sein (andernfalls wird die Einkaufssumme entsprechend reduziert).
- Wenn Sie aus dem Ausland zugezogen sind und bisher weniger als 5 Jahre in einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung versichert waren, beschränkt sich Ihre maximale Einkaufssumme auf 20% Ihres versicherten Lohns.
- Wenn Sie früher selbstständig erwerbend waren und über Guthaben in der Säule 3a verfügen, wird geprüft, ob Ihnen diese bei der maximal möglichen Einkaufssumme anzurechnen sind.

Sperrfrist bei Einkäufen

Einkäufe sind während drei Jahren für

- Kapitalbezüge bei Pensionierung
- Vorbezüge für Wohneigentum
- Barauszahlungen der Austrittsleistung

gesperrt.

Bei einer Pensionierung mit Kapitalbezug kann es aufgrund der getätigten freiwilligen Einlagen drei Jahre vor der Pensionierung zu Korrekturen der Steuerveranlagung kommen. Wir empfehlen Ihnen, die steuerlichen Auswirkungen frühzeitig bei der zuständigen Steuerbehörde abzuklären.

Vorgehen

- Formular «[Selbstdeklaration Einkauf Leistungsziel](#)» vollständig ausfüllen und einreichen.
- Sie leisten den gewünschten Einkaufsbetrag, sofern die Selbstdeklaration überall mit nein beantwortet werden konnte.
- Nach Eingang der Zahlung erhalten Sie die Steuerbescheinigung sowie einen aktualisierten Leistungsausweis.

Bitte beachten

- Ein Einkauf muss nachweislich aus dem privaten Vermögen finanziert sein.
- Ein getätigter Einkauf kann nicht rückgängig gemacht werden.
- Einkäufe können bis zum Austritt oder der Pensionierung geleistet werden.
- Ein persönlicher Einkauf ist auch während der Weiterführung des Arbeitsverhältnisses nach Alter 65 möglich. Das Einkaufspotenzial beschränkt sich jedoch auf jenes im Alter 65.