

# Merkblatt Einkauf vorzeitige Pensionierung

## Was ist das Ziel eines Einkaufes in die Vorsorgeleistungen?

Eine vorzeitige Pensionierung ist frühestens ab dem vollendeten 58. Lebensjahr möglich. Dabei erhalten Sie allerdings eine geringere Rente, als wenn Sie bis zum ordentlichen Pensionierungsalter (65 bei der pktg) weiterarbeiten würden. Durch zusätzliche Einzahlungen in die Pensionskasse können Sie diese Leistungseinbussen verringern oder sogar vermeiden. Die auszugleichende Lücke entspricht der Differenz zwischen der reglementarischen Rente im ordentlichen Pensionierungsalter gemäss Einkaufstabelle pktg und derjenigen bei einem vorzeitigen Altersrücktritt. Berechnungen diesbezüglich können direkt bei der pktg einverlangt werden.

## Vorteile

### 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.

### 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.

### Rückgewähr im Todesfall

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

## Welche Voraussetzungen müssen erfüllt sein, damit ein Einkauf in die vorzeitige Pensionierung möglich ist?

- Ab Alter 50
- Alle übrigen Einkaufsmöglichkeiten sind voll ausgeschöpft
- Keine offene Vorbezüge für Wohneigentum
- Austrittsleistungen aus Scheidung müssen vollumfänglich wieder eingebracht worden sein (Grund: Wiedereinkauf bei Scheidung ist steuerlich absetzbar)

## Wie werden die Einkäufe verwendet?

Der Einkauf wird als überobligatorisches Guthaben geführt. Im Rücktrittsalter wird das Guthaben mit dem geltenden Umwandlungssatz in eine Rente umgewandelt oder bei Kapitalbezug – unter Einhaltung der Kapitalsperre – entsprechend ausbezahlt.

### Sperrfrist bei Einkäufen

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

### Verzicht auf die vorzeitige Pensionierung

Sie haben einen Einkauf für eine vorzeitige Pensionierung geleistet, verzichten jedoch auf diese. In diesem Fall sind die Leistungen auf maximal 105% des Leistungsziels beschränkt. Ein allfällig übersteigender Teil verfällt an die pktg.

### Vorgehen

- Formular «Selbstdeklaration Einkauf vorzeitige Pensionierung» vollständig ausfüllen und einreichen
- Wir prüfen Ihre Angaben, berechnen die maximal mögliche Einkaufshöhe und senden Ihnen die Berechnung zusammen mit dem Einzahlungsschein zu
- Sie leisten den gewünschten Einkaufsbetrag
- 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
- Allfällige Guthaben bei Freizügigkeitseinrichtungen (Konti oder Policen) aus früheren Vorsorgeverhältnissen werden angerechnet, sofern keine Anrechnung bei reglementarischen Einkäufen erfolgen konnte