

Formular

Freiwilliger Einkauf in die Pensionskasse

Personalien versicherte Person

Name	Vorname
Strasse	PLZ/Ort
Geburtsdatum	Telefon
E-Mail-Adresse	Gewünschter Einkaufsbetrag:

Informationen

Bei einem Stellenwechsel und Eintritt in die Pensionskasse des neuen Arbeitgebers sind gemäss den gesetzlichen Bestimmungen die Austrittsleistungen der früheren Pensionskasse und auch allfällig vorhandene weitere Guthaben bei Freizügigkeitseinrichtungen der 2. Säule zu übertragen, das heisst in die neue Pensionskasse einzubringen. Weiter sind bei ehemals Selbständigerwerbenden die Vorsorgeguthaben der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a) in bestimmtem Umfang zu berücksichtigen. Ferner sind die Einkaufsmöglichkeiten bei einem Zuzug aus dem Ausland eingeschränkt. Einzahlungen nach Bezügen wegen Ehescheidung sind von der Einschränkung jedoch nicht betroffen.

Hinweis:

Einlagen, die weniger als drei Jahre vor dem Altersrücktritt einbezahlt wurden, dürfen nicht als Kapital bezogen werden. Bei Einkäufen dürfen in den drei darauffolgenden Jahren keine Kapitalleistungen (Altersleistung, Vorbezug für Wohneigentum) bezogen werden, andernfalls erfolgt durch die Steuerverwaltung eine Nachbesteuerung des Einkaufs.

Bestätigung

a) Freizügigkeitskonten oder -policen

Guthaben auf Freizügigkeitskonten und in Freizügigkeitspolicen werden vom maximal möglichen Einkaufsbetrag abgezogen. Verfügen Sie über Guthaben auf Freizügigkeitskonten bei Stiftungen, bei der Stiftung Auffangeinrichtung BVG oder in Freizügigkeitspolicen bei Versicherungen?

Nein Ja

Wenn ja: Bitte legen Sie die aktuellen Auszüge aller Freizügigkeitskonten und -policen bei und veranlassen Sie den Übertrag an die Pensionskasse der Stadt Winterthur.

b) Selbständige Erwerbstätigkeit

Sind Sie je einer selbständigen Erwerbstätigkeit nachgegangen und haben während dieser Zeit Beträge zugunsten der Säule 3a einbezahlt?

Nein Ja

Wenn ja: Bitte legen Sie die aktuellen Auszüge der Säule-3a-Konten bei.

c) Vorbezug für Wohneigentum

Ein Einkauf in die Pensionskasse ist erst möglich, wenn allfällige Vorbezüge für Wohneigentum vollständig zurückbezahlt sind. Haben Sie bei früheren Pensionskassen und/oder Freizügigkeitskonten oder -policen Vorbezüge getätigt und diese nicht vollumfänglich zurückbezahlt?

Nein Ja

Wenn ja: Bitte legen Sie die Belege sämtlicher Vorbezüge und Rückzahlungen bei.

d) Zuzug aus dem Ausland

Sind Sie in den letzten fünf Jahren aus dem Ausland in die Schweiz zugezogen?

Nein Ja

Wenn ja: Datum der Einreise _____

e) Vorzeitige Pensionierung

Beziehen Sie bereits eine Altersrente aufgrund einer vorzeitigen Pensionierung?

Nein Ja

Wenn ja: Datum der vorzeitigen Pensionierung _____

Haben Sie aufgrund einer vorzeitigen Pensionierung bereits einen Kapitalbezug vorgenommen?

Nein Ja

Wenn ja: Datum der vorzeitigen Pensionierung _____

Höhe des Kapitalbezuges _____ CHF

Nach Erhalt des ergänzten und unterzeichneten Formulars werden wir Ihnen die Bankverbindung für den freiwilligen Einkauf mitteilen. Sollten mehrere Fragen mit «ja» beantwortet sein, werden wir Ihnen den maximal möglichen Einkaufsbetrag schriftlich mitteilen. **Bitte tätigen Sie keine Einzahlungen, bevor Sie uns dieses Formular eingereicht haben.**

Ort und Datum

Unterschrift des / der Versicherten