

# Einkauf in die Pensionskasse Georg Fischer

(Reglement Art. 24 sowie Tabelle D „maximal möglicher Einkauf“ des Reglements der PK GF)

## Personalien

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Strasse/Nr. \_\_\_\_\_

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

## Kontoverbindung (für den Fall einer vollständigen oder teilweisen Rückzahlung durch die PK GF)

Bank, Ort \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

## Selbstdeklaration

### 1. Freizügigkeitsleistungen

Austrittsleistung der früheren Vorsorgeeinrichtung sowie weitere Guthaben bei Freizügigkeitseinrichtungen der 2. Säule sind einzubringen und in der Berechnung der maximalen Einkaufssumme einzubeziehen.

Haben Sie weitere Guthaben in der 2. Säule (Freizügigkeitskonto- / -police)?  Ja  Nein

Falls „ja“ benötigen wir die aktuellen Auszüge resp. Abrechnung sowie das Total des Guthaben CHF \_\_\_\_\_

### 2. Säule 3a

Verfügen Sie über ein Säule 3a Konto oder Police?  Ja  Nein

Wie hoch ist das aktuelle Säule 3a-Guthaben? CHF \_\_\_\_\_

Die Angabe wird für den Vergleich mit den Säulen 3a-Limiten gemäss BVV3 Art. 7 Abs. 1a benötigt. Falls daraus ein Überschuss resultiert wird Ihr maximal möglicher Einkaufsbetrag entsprechend reduziert.

### 3. Zuzug aus dem Ausland

Einkaufsmöglichkeiten bei einem Zuzug aus dem Ausland sind eingeschränkt. In den ersten 5 Jahren nach Eintritt in eine schweizerische Vorsorgeeinrichtung darf die jährliche Zahlung in Form eines Einkaufs 20 Prozent des reglementarischen versicherten Lohnes nicht überschreiten.

Ab wann waren Sie das erste Mal einer CH-Vorsorgeeinrichtung unterstellt? Datum: \_\_\_\_\_

## Maximale Einkaufssumme gemäss Auskunft Pensionskasse Georg Fischer:

Datum: \_\_\_\_\_ CHF \_\_\_\_\_

Ich überweise, den Betrag von CHF \_\_\_\_\_ auf folgendes Konto:

Bank, Ort            Credit Suisse AG, 8070 Zürich            Kontoinhaber: Pensionskasse Georg Fischer  
BLZ / BIC            4835 / CRESCHZZ80A  
IBAN                  CH 74 0483 5073 7087 2100 3

**Allgemein:**

Für Einkaufssummen besteht ein dreijähriges Kapitalauszahlungsverbot das heisst, daraus resultierende Leistungen dürfen während drei Jahren nicht in Form von Kapital bezogen werden. Betroffen davon sind die Altersleistungen, der Vorbezug für Wohneigentum und die Barauszahlung bei Dienstaustritt. Deshalb ist ein Einkauf in Ihr Altersguthaben in den letzten drei Jahren vor Ihrer Pensionierung (ordentlich oder vorzeitig) nicht mehr möglich, wenn Sie die Altersleistung in Kapitalform beziehen wollen.

**WEF-Vorbezug:**

Falls Sie einen WEF-Vorbezug getätigt haben, können Sie keinen Einkauf vornehmen, solange der WEF-Vorbezug nicht vollständig zurückbezahlt ist. Falls die Zeitdauer bis zum ordentlichen Schlussalter (65 Jahre) weniger als 3 Jahre beträgt oder Sie die vorzeitige Alterspensionierung beantragt haben, ist ein Einkauf trotz bestehendem WEF-Vorbezug möglich.

**Steuerhinweise:**

Die steuerliche Abzugsfähigkeit eines Einkaufsbetrages ist bei der zuständigen Steuerbehörde selber abzuklären. Die Pensionskasse Georg Fischer kann dafür keine Verantwortung übernehmen. Es ist wichtig, dass Sie den Antrag frühzeitig einreichen (gestützt darauf berechnen wir die maximale Einkaufssumme), ansonsten gefährden Sie die Steuerwirksamkeit im Laufjahr.

**Abzugsfähigkeit:**

Grundsätzlich ist der Einkauf vom steuerbaren Einkommen abziehbar. Ich nehme zur Kenntnis, dass bei einem allfälligen Kapitalbezug innert 3 Jahren seit dem Einkauf der Steuerabzug aufgrund der bundesgerichtlichen Rechtsprechung nicht gewährt bzw. rückgängig gemacht wird.

**Kantonale Unterschiede:**

Ich nehme zur Kenntnis, dass eine Steuerbehörde im Einzelfall nochmals eine Überprüfung der Einkaufsberechnung vornehmen und dabei aufgrund der unterschiedlichen kantonalen Anwendung des Bundessteuerrechts zu einer abweichenden Beurteilung des steuerrechtlichen Sachverhaltes kommen kann.

**Versicherte Person**

Ich bestätige mit meiner Unterschrift, dass ich den Inhalt dieses Einkaufsantrages verstanden und zur Kenntnis genommen habe sowie meine Angaben wahrheitsgetreu und vollständig sind.

Ort, Datum: \_\_\_\_\_

Unterschrift: \_\_\_\_\_