

So tätigen Sie einen Einkauf in die Personalvorsorge

Mit einem Einkauf in die Pensionskasse erhöhen Sie Ihre Altersleistung, füllen allfällige Beitragslücken und reduzieren gleichzeitig Ihre Steuerbelastung. Ausserdem profitieren Sie von einer attraktiven Verzinsung Ihres Kapitals.

1.



Bestimmen Sie Ihre Einkaufssumme

Auf Ihrem Vorsorgeausweis finden Sie Ihr Einkaufspotenzial, also die Summe, die Sie maximal einzahlen können.

2.



Bitte prüfen Sie, ob Folgendes auf Sie zutrifft:

Sie haben Vorsorgeguthaben zur Finanzierung von Wohneigentum vorbezogen.

Sie waren selbstständig erwerbend und haben in dieser Zeit in die Säule 3a einbezahlt.

Sie sind aus dem Ausland zugezogen.

Sie haben Ansprüche aus einem Freizügigkeitskonto.



Wenn einer dieser Punkte zutrifft, könnte Ihr Einkaufspotenzial kleiner sein, als auf dem Vorsorgeausweis angegeben. Machen Sie bitte die entsprechenden Angaben unter Punkt 3 des Formulars und legen Sie die notwendigen Nachweise bei. Falls Ihr Einkaufspotenzial kleiner als die gewünschte Einkaufssumme ist, werden wir Sie kontaktieren.

Sie möchten in den nächsten drei Jahren Leistungen in Kapitalform beziehen?



Wenn Sie einen Einkauf geleistet haben, dürfen Sie in den folgenden drei Jahren keine Leistungen in Kapitalform beziehen.

Sie mussten nach einer Scheidung einen Teil Ihres Vorsorgeguthabens an den Ehegatten abtreten?



Dann können Sie diese Vorsorgelücke jederzeit und ohne Einschränkung durch einen Einkauf schliessen.

Bitte beachten Sie, dass Ihr Einkauf von der Steuerbehörde möglicherweise nicht oder zumindest nicht vollumfänglich als Abzug anerkannt werden könnte. Für steuerliche Auskünfte wenden Sie sich bitte vor dem Einkauf an Ihre Steuerbehörde.

3.



Füllen Sie das Formular aus und senden Sie es uns

Per Email an:
vitainvest@pfs.ch

Per Post an:
**Sammelstiftung Vita Invest der
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Postfach
8085 Zürich**

4.



Bitte überweisen Sie den Betrag auf das Konto der Vorsorgestiftung

Die Kontoangaben erhalten Sie beim Kundendienst PFS oder beim Verantwortlichen in Ihrem Unternehmen. Bitte stellen Sie sicher, dass der Betrag bis spätestens 31. Dezember bei uns eingegangen ist.

5.



Wir stellen Ihnen eine Bestätigung über den Einkauf für Ihre Steuererklärung und den neuen Vorsorgeausweis zu



Haben Sie Fragen zum Einkauf?

Der Kundendienst von Vita Invest (Telefon 044 628 43 43) steht Ihnen von Mo – Fr von 08.00 – 12.00 Uhr und von 13.00 – 18.00 Uhr für die Beantwortung Ihrer Fragen zur Verfügung.

Einkauf in die Pensionskasse



1 Persönliche Angaben

Name des Arbeitgebers und Vertragsnummer	
Name	Vorname
Strasse, Nr.	PLZ, Ort, Land
Telefon privat	E-Mail privat

◀ Ihre **Vertragsnummer** können Sie Ihrem Vorsorgeausweis entnehmen.

2 Gewünschte Einkaufssumme

Sie möchten folgenden Betrag überweisen:

Betrag in CHF

3 Zusätzliche Angaben zum Einkauf

Damit wir Ihren Einkauf in die Pensionskasse korrekt abwickeln können, benötigen wir von Ihnen folgende Angaben. Diese beeinflussen Ihr Einkaufspotenzial.

Haben Sie Vorsorgeguthaben zur Finanzierung von Wohneigentum vorbezogen?

Nein | Ja

Waren Sie selbstständig erwerbend UND haben in die Säule 3a einbezahlt?

Nein | Ja

▶ **Erforderliche Dokumente**

Bitte legen Sie eine Kopie der aktuellen Kontoauszüge Ihrer Vorsorgekonten und eine Bestätigung über die aktuellen Rückkaufswerte Ihrer Vorsorgepolicen bei.

Sind Sie aus dem Ausland in die Schweiz gezogen und haben davor nie einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehört?

Nein | Ja

Wann sind Sie zum ersten Mal in eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule eingetreten?

Datum

Haben Sie weitere Ansprüche aus der 2. Säule, wie beispielsweise aus einem Freizügigkeitskonto oder einer Freizügigkeitspolice?

- Nein | Ja

► **Erforderliche Dokumente**

Bitte legen Sie eine Kopie der aktuellen Kontoauszüge Ihrer Freizügigkeitskonten und eine Bestätigung über die aktuellen Rückkaufswerte Ihrer Freizügigkeitspolice bei.

Beziehen Sie oder haben Sie Altersleistungen (Altersrente und/oder Alterskapital) aus einem früheren Vorsorgeverhältnis bezogen?

- Nein | Ja

► **Erforderliche Dokumente**

Legen Sie bitte eine Kopie Ihres letzten Vorsorgeausweises bei. Ihr Sparkapital im Zeitpunkt der Pensionierung muss darauf ersichtlich sein.

4 Bestätigung

- Ich bestätige, dass ich sämtliche Fragen wahrheitsgetreu beantwortet und die regulatorischen Bestimmungen zum Einkauf sowie die obigen Hinweise zur Kenntnis genommen habe.