

Antrag auf Kapitalleistungen anstelle Altersrente nach Artikel 35 Versicherungsreglement 2024

Erläuterungen / Informationen

Bei der Alterspensionierung besteht die Möglichkeit, maximal 50% des Altersguthabens sowie bis zu 100% des Sparguthabens in Form von Kapital zu beziehen.

Folgende Bedingungen sind bei einer Kapitalauszahlung zu beachten:

- Der Antrag muss spätestens **am letzten Tag des gültigen Arbeitsverhältnisses** bzw. bei **Teilarbeitsrücktritt am letzten Tag vor der Vertragsänderung** und damit vor der Pensionierung gestellt werden.
- **Kapitalbezüge innert 3 Jahren seit dem letzten Einkauf mit privaten Mitteln sind aus steuerrechtlichen Gründen nicht möglich.**
- Der/die Ehepartner/in muss in allen Fällen mit dem Kapitalbezug einverstanden sein und dieses Formular mitunterschreiben. Zur Verifizierung der Unterschrift sind Kopien von amtlichen Ausweisen beider Partner beizulegen.
- Nicht verheiratete Personen müssen einen aktuellen amtlichen Nachweis des gültigen Zivilstandes beibringen.
- Mit der Kapitalauszahlung wird auf die diesen Teil betreffenden zukünftigen Rentenverbesserungen verzichtet.
- Bei einer Teilinvalidität bezieht sich die Kapitalauszahlung nur auf den aktiven Teil der Versicherung. Laufende Renten werden nicht in Kapital umgewandelt.
- Bei voller Invalidität (100%ige Invalidenrente) entfällt der Anspruch ganz.
- Bei einer Teilpensionierung ist der maximale Bezug auf die Hälfte des bei der Teilpensionierung fällig werdenden Altersguthabens beschränkt.
- Bei Teilpensionierung kann nur **dreimal** eine Kapitalleistung verlangt werden.
- Wenn die Altersrente kleiner als 10% der jährlichen maximalen AHV-Altersrente ist, kann eine 100%ige Kapitalauszahlung verlangt werden. Ein allfälliges Sparguthaben wird ebenfalls als Kapital ausgerichtet.

Das nachfolgende Formular ist ausgefüllt und original unterzeichnet rechtzeitig der CPV/CAP zuzustellen.

Adresse: CPV/CAP, Pensionskasse Coop, Dornacherstrasse 156, 4002 Basel

Bei verheirateten Versicherten oder bei Versicherten (inkl. registrierter Partnerschaft vor 31.07.2022) hat der Ehepartner:in/der/die registrierte Partner:in das Formular mitzuunterzeichnen.

Gleichzeitig sind folgende aktuelle Dokumente beizulegen:

- Verheiratete / Versicherte mit registriertem:r Partner:in: Ausweise beider Partner zur Kontrolle der Unterschrift
- Nicht verheiratete Versicherte: aktueller Nachweis des Zivilstandes

Antrag auf Kapitalauszahlung anstelle Altersrente

Name/Vorname _____
 Geburtsdatum _____
 Adresse _____
 PLZ / Ort _____
 Zivilstand _____
 Versichertennummer _____
 AHV-Nummer 756._____._____._____

Welche der folgenden Guthaben für Sie bestehen, sehen Sie auf Ihrem Vorsorgeausweis!
Bitte kreuzen Sie an, welche Variante der Kapitalauszahlung Sie wünschen:

Kapital aus Altersguthaben (max. 50% Auszahlung möglich)

(Alle Versicherten haben Anspruch auf ein Altersguthaben)

- fixer Betrag (bis maximal 50%) _____
 Maximum = 50%
 Meine Rente ist kleiner als 10% der maximalen AHV-Altersrente, deshalb wünsche ich 100% Kapitalauszahlung meines Altersguthabens

Kapital aus Sparguthaben (max. 100%)

(Dieser Anspruch besteht, wenn Sie einen Sparplan gewählt oder ein Sparguthabekonto aus früherer Vorsorge haben).

- 100% **oder** Betrag _____

Kapital aus Zusatzguthaben (max. 100%)

(Dieses Guthaben besteht nur, wenn Sie Einkäufe für eine vorzeitige Pensionierung vorgenommen haben)

- 100% **oder** Betrag _____

Kapitalauszahlung andere Guthaben Betrag _____

Unterschriften

.....
 Versicherte Person Ehepartner:in / registrierte:r Partner:in

Ort/Datum

Notwendige Dokumente:

Verheiratet / registrierte Partnerschaft: Kopie amtliches Dokument (Pass / Identitätskarte beider Partner:in)
 Nicht verheiratet: aktueller Nachweis des Zivilstandes (Auszug Zivilstandsregister, Wohnsitzbescheinigung)

Senden an: CPV/CAP Pensionskasse Coop, Dornacherstrasse 156, 4002 Basel