

Erklärung zum Einkauf von Vorsorgeleistungen

Bei Stellenwechsel und Eintritt in die Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers sind gemäss den gesetzlichen Bestimmungen sowohl die Austrittsleistungen der früheren Vorsorgeeinrichtung als auch allfällig vorhandene weitere Guthaben bei Freizügigkeitseinrichtungen der 2. Säule in die neue Pensionskasse einzubringen (Art. 4 Abs. 2 FZG).

Die CPV/CAP nimmt **keine** privaten Einlagen entgegen, solange nicht sämtliche Freizügigkeitsguthaben der 2. Säule übertragen sind (Art. 26, Versicherungsreglement 2024).

Bei ehemals Selbständigerwerbenden müssen Vorsorgeguthaben der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a) in bestimmtem Umfang vor einem Einkauf berücksichtigt werden. Dies schränkt den maximalen Einkaufsbetrag möglicherweise ein (Art. 60a BVV2).

Für Versicherte, die aus dem Ausland zugezogen sind und zum ersten Mal in der 2. Säule versichert werden, gelten während der ersten 5 Jahre der Vorsorgeunterstellung ebenfalls Einschränkungen (Art. 60b BVV2).

Wer in der Vergangenheit im Rahmen der Wohneigentumsförderung Mittel der beruflichen Vorsorge bezogen hat, muss diese vor einem weiteren Einkauf zurückzahlen.

Weitere Informationen stehen im Merkblatt "Einkauf mit privaten Mitteln" zur Verfügung.

Sperre von Kapitalbezügen

Wer Einkäufe tätigt, kann innert der 3 folgenden Jahre keinen Kapitalbezug tätigen. Dies gilt für einen Vorbezug für Wohneigentumsförderung, für eine Barauszahlung der Austrittsleistung wie auch für einen Teilkapitalbezug bei der Alterspensionierung. Die Abzugsfähigkeit des Einkaufs vom steuerbaren Einkommen kann durch die Steuerverwaltung in Frage gestellt werden. Wir empfehlen Ihnen, sich bei Unklarheiten vorgängig mit der Steuerverwaltung in Verbindung zu setzen.

Vor einem Einkauf mit privaten Mitteln muss der nachstehende Fragebogen ausgefüllt werden und der CPV/CAP zugesendet werden.

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

Erklärung zum Einkauf von Vorsorgeleistungen / Fragebogen

Name/Vorname _____

Geburtsdatum _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

Zivilstand _____

Versichertennummer _____

AHV-Nummer 756._____._____._____

Existieren auf Ihren Namen lautende Freizügigkeitskonti oder –policen im Rahmen der 2. Säule?

Nein

Ja, bei folgenden Einrichtungen (bitte Auszüge beilegen)

Haben Sie bei einer früheren Pensionskasse einen Vorbezug für Wohneigentumsförderung getätigt?

Nein

Ja (Details siehe unten)

Betrag	Datum des Bezugs	Name der Vorsorgeeinrichtung

25112

Haben Sie je eine selbständige Erwerbstätigkeit ausgeübt?

Nein

Ja

Es existieren keine Vorsorgeguthaben im Rahmen der gebundenen Selbstvorsorge Säule 3a.

Es existieren folgende Vorsorgeguthaben im Rahmen der gebundenen Selbstvorsorge Säule 3a (bitte Auszüge beilegen).

Sind Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aus dem Ausland zugezogen?

Nein

Ja

Ich bin am _____ zugezogen.

Ich war bereits früher bei einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung versichert (bitte Versicherungsausweise und/oder Austrittsabrechnungen beilegen)

Ich erkläre hiermit, das Merkblatt "Einkauf mit privaten Mitteln" zur Kenntnis genommen zu haben, insbesondere die Hinweise zur steuerlichen Abzugsfähigkeit und die Zulässigkeit vom Bezug von Kapitalleistungen.

.....
Ort / Datum

.....
Unterschrift der versicherten Person