

Freiwilliger Einkauf

Gesetzliche Grundlagen

Gemäss Art. 3 FZG sind bei einem Stellenwechsel sowohl die Austrittsleistung der früheren Vorsorgeeinrichtung als auch weitere allfällig vorhandene Guthaben bei Freizügigkeitseinrichtungen der 2. Säule in die Vorsorgeeinrichtung des neuen Arbeitgebers einzubringen.

Seit dem 1. Januar 2006 müssen bei der Berechnung des noch möglichen freiwilligen Einkaufs sämtliche vorhandenen Freizügigkeitsguthaben aus der 2. Säule angerechnet werden, auch wenn sie nicht der Übertragungspflicht unterliegen, also unabhängig von einem Stellenwechsel sind (Art. 60a, Abs. 2 BVV2).

Bei ehemals Selbstständigerwerbenden sind zudem die Vorsorgeguthaben der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a) in einem bestimmten Umfang mit zu berücksichtigen (Art. 60a Abs. 3 BVV2).

Ferner sind die Einkaufsmöglichkeiten bei einem Zuzug aus dem Ausland nach dem 1. Januar 2006 eingeschränkt (Art. 60b BVV2).

Werden Einkäufe in die Pensionskasse geleistet, so dürfen gemäss Art. 79b, Abs. 3 BVG die daraus resultierenden Leistungen innerhalb der nächsten 3 Jahre nicht in Kapitalform aus der Vorsorge zurückgezogen werden.

Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen/Erklärung des/der Versicherten

Damit die Berechtigung zu einem Einkauf in die Pensionskasse und die Höhe des maximal zulässigen Betrages abgeklärt werden kann, muss der/die Versicherte einige persönliche Fragen zu seiner/ihrer Versicherungssituation beantworten bzw. Angaben machen.

Wird ein Einkauf in die Pensionskasse gewünscht, ist die Erklärung/Bestätigung auf der Folgeseite auszufüllen und unterschrieben an die:

Ascaro Vorsorgestiftung
Belpstrasse 37
3000 Bern 14

zurücksenden.

Erklärung/Bestätigung betreffend Einkauf in die Vorsorgeeinrichtung

Name _____ Vorname _____

Adresse _____ PLZ/Ort _____

Aufgrund der umseitig geschilderten gesetzlichen Grundlagen **bestätige ich, dass**
(zutreffendes bitte ankreuzen)

- 1.** keine Freizügigkeitskonti im Rahmen der 2. Säule existieren
 folgende Freizügigkeitskonti im Rahmen der 2. Säule bei Freizügigkeitseinrichtungen bestehen
(bitte Auszüge beilegen):

Saldo und Rückkaufswert per 31.12..... Name/Adresse der Bank/Versicherung

2. Für ehemals Selbständigerwerbende

- keine Vorsorgekonti im Rahmen der gebundenen Säule 3a bestehen
 folgende Säule 3a-Konti/-policen bestehen (bitte Auszüge beilegen):

Saldo und Rückkaufswert per 31.12..... Name/Adresse der Bank/Versicherung

3. Bei Zuzug aus dem Ausland

- ich nicht innerhalb der letzten 5 Jahre aus dem Ausland zugezogen bin
 ich am _____ zugezogen bin und
 bereits früher bei einer Schweizerischen Vorsorgeeinrichtung versichert war (bitte
Versicherungsausweise und/oder Austrittsabrechnungen beilegen)

Weitere zu beantwortende Fragen

Sind Sie zur Zeit voll arbeits- bzw. erwerbsfähig? _____

Haben Sie bisher einen Vorbezug für Wohneigentum gemacht, welcher noch nicht vollständig zurückbezahlt ist?

ja nein

Ort/Datum

Unterschrift der versicherten Person
