

Freiwilliger Einkauf

Art. 44 PKR

Definition

Basierend auf dem versicherten Lohn berechnet die PK Uri ein maximales Altersguthaben. Dieses kann infolge von Anpassungen beim Beschäftigungsgrad, dem versicherten Lohn und Arbeitsunterbrüchen vom effektiven Altersguthaben abweichen. Liegt das auf dem Leistungsausweis ausgewiesene Altersguthaben unter dem maximalen, modellabhängigen Altersguthaben (Anhang 1 zu Artikel 44 PKR), kann mit freiwilligen Einkäufen die entsprechende Lücke reduziert und die Versicherungs- bzw. Altersleistungen erhöht werden. Ein möglicher freiwilliger Einkauf ist auf dem Leistungsausweis (Rückseite) ersichtlich.

Hinweise

- **FZL-Guthaben:** Versicherte Personen sind verpflichtet, sämtliche Freizügigkeitsleistungen anderer Vorsorgeeinrichtungen auszuweisen. Nicht eingebrachte FZL-Guthaben werden bei der Berechnung der Einkaufsmöglichkeit berücksichtigt.
- **WEF:** Liegen Vorbezüge für Wohneigentum vor, müssen diese vor einem freiwilligen Einkauf zurückbezahlt werden.
- **Anzahl/Termine:** Pro Jahr sind zwei freiwillige Einkäufe zulässig. Der letzte freiwillige Einkauf im Jahr hat spätestens bis zum 16. Dezember (Valuta) zu erfolgen. Spätere Einzahlungen werden ausnahmslos zurückerstattet.
- **Vorzeitige Pensionierung:** Eine Rentenkürzung bei vorzeitiger Pensionierung kann durch einen freiwilligen Einkauf ausgeglichen werden. Die Höhe des freiwilligen Einkaufs ist limitiert. Die erhöhte Altersrente darf höchstens der mutmasslich Altersrente im ordentlichen Rentenalter entsprechen. Der Zahlungseingang ist erst nach Kündigung des Arbeitsverhältnisses zulässig und hat spätestens einen Monat vor dem Altersrücktritt zu erfolgen.
- **Steuern:** Freiwillige Einkäufe sind vom steuerbaren Einkommen abzugsberechtigt. Bei freiwilligen Einkäufen ist während der folgenden drei Jahre ein Bezug in Kapitalform aus der Vorsorge nicht zulässig (Ausnahme Rückzahlungen aus Scheidung). Für verbindliche Informationen über die steuerrechtliche Behandlung des Einkaufs empfehlen wir Ihnen mit der zuständigen Steuerbehörde Kontakt aufzunehmen.
- **Ausland:** Aus dem Ausland zuziehende und noch nie einer CH-Vorsorgeeinrichtung angeschlossene Personen können in den ersten fünf Jahren nach Eintritt in die PK Uri jährlich höchstens 20 Prozent des versicherten Lohnes einkaufen.
- **Kontoverbindung:** Urner Kantonalbank / CH89 0078 5001 8444 7028 0 / Pensionskasse Uri, Klausenstr. 2, 6460 Altdorf

Berechnungsbeispiel Erhöhung Versicherungs- und Altersleistungen

Leistungserhöhung bei einem freiwilligen Einkauf von CHF 20'000 im Alter 50 (Mitte Jahr)

(Hochrechnungszins 1.00%, Hochrechnungszins Invalidität 1.50%, Umwandlungssatz 5.50% im Alter 65, Basisplan)

| Erhöhung Leistungen | CHF pro Jahr | CHF pro Monat |
|---------------------------|--------------|---------------|
| Altersrente 65 | 1'276 | 106 |
| Invalidenrente (Alter 63) | 1'269 | 106 |
| Ehegattenrente (Alter 63) | 761 | 63 |

Ablauf

- Erster Einkauf: Kontaktaufnahme mit PK Uri / Einreichung Fragebogen / Einzahlung, falls Vorsorgelücke vorhanden
- Weitere Einkäufe: Keine Kontaktaufnahme mit PK Uri notwendig / Einzahlung
- Nach Zahlungseingang wird eine Steuerbescheinigung und ein aktualisierter Leistungsausweis erstellt