

Merkblatt Kapitalabfindung anstelle von Rente

Artikel 13 Reglement der Pensionskasse Uri (PKR)

Verfügbares Altersguthaben

Bei der Pensionierung kann bis zur Hälfte des vorhandenen Altersguthabens als Kapital anstelle von Rente bezogen werden. Allfällige, nicht zurückbezahlte Vorbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung werden als Kapitalbezug angerechnet.

Auswirkung auf die Rentenleistungen

Durch den Kapitalbezug verringern sich die Altersrente, die möglicherweise mitversicherten Alterskinderrenten sowie die anwartschaftlichen Hinterlassenenleistungen.

Formelles

Die versicherte Person reicht das «Gesuch für einen teilweisen Bezug der Altersrente in Kapitalform (Kapitalbezug)» spätestens drei Monate vor Rentenbeginn bei der PK Uri ein. Dabei ist ein Betrag oder Prozentsatz verbindlich festzulegen. Das Gesuch ist unwiderruflich.

Die versicherte Person muss zusammen mit dem Gesuch einen aktuellen Nachweis über ihren Zivilstand erbringen.

Verheiratete versicherte Personen, die ein Gesuch für einen teilweisen Bezug der Altersrente in Kapitalform einreichen, haben das Einverständnis des Ehepartners nachzuweisen. Die Unterschriften können amtlich beglaubigt sein oder am Sitz der Pensionskasse Uri zusammen mit dem Ehepartner in Anwesenheit einer Mitarbeiterin oder eines Mitarbeiters der Pensionskasse Uri persönlich geleistet werden. Die zustimmende Ehegattin oder der zustimmende Ehegatte hat sich durch einen gültigen amtlichen Ausweis mit Foto auszuweisen.

Auszahlungsadresse

Die Auszahlung der Kapitalabfindung erfolgt auf das bei der Anmeldung zur Altersrente angegebene Konto.

Steuern

Die Kapitalauszahlung ist steuerpflichtig. Die Pensionskasse Uri muss der Eidgenössischen Steuerverwaltung innert 30 Tagen den geleisteten Kapitalbezug melden. Die Steuerverwaltung wird die geschuldete Steuer direkt der versicherten Person in Rechnung stellen. Bei versicherten Personen mit Wohnsitz im Ausland wird die Pensionskasse Uri die Quellensteuer direkt von der Kapitalabfindung in Abzug bringen und der Steuerverwaltung überweisen.