

Merkblatt Einkauf

Wer sich in die berufliche Vorsorge einkauft, kann von einer unmittelbaren Verbesserung der Leistungen und steuerlichen Vorteilen profitieren.

Kann ich in die BVG Sammelstiftung Matterhorn (BVGM) Einkäufe tätigen

Bei der BVGM können Sie Einkäufe in die ordentlichen Leistungen einkaufen. Basierend auf den Vorsorgereglementen werden die Einkäufe für die Leistungsverbesserungen verwendet, wobei bei den umhüllenden Vorsorgeplänen die Einkäufe im Todesfall als freiwillig geleistete Einkäufe vollständig in Kapitalform an den hinterlassenen Ehegatten bzw. Lebenspartner ausbezahlt werden.

Wie entstehen Einkaufsmöglichkeiten

Mögliche Gründe für Einkäufe sind Vorsorgelücken durch Lohnerhöhung, Scheidung, Planwechsel mit höherer Einkaufsskala gegenüber bisheriger Vorsorgelösung u.a.m.

Kann ich den Einkauf von den Steuern in Abzug bringen

In der Regel können Sie den vorgenommenen Einkauf vom steuerbaren Einkommen in Abzug bringen. Zu diesem Zweck stellt die BVGM eine entsprechende Einlagebestätigung aus, welche als Beilage der Steuererklärung beizulegen ist.

Was sind die Vorteile eines Einkaufs

Das Kapital für die künftige Altersrentenberechnung, die Hinterlassenenleistungen (Partner- / Waisenrenten) sowie die Leistungen im Falle von Invalidität und Tod erhöhen sich. Des weiteren können die Einkäufe von den Steuern abgezogen werden.

Was sind die Nachteile und Einschränkungen eines Einkaufs

- Die Einkäufe sind langfristig gebunden.
- Leistungen, welche aus Einkäufen resultieren, können innerhalb der nächsten drei Jahre nicht in Kapitalform (z.B. Wohneigentum, Pensionierung) bezogen werden.
- Wurde ein Vorbezug im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF) getätigt, ist ein Einkauf erst möglich, wenn der gesamte Vorbezug zurückbezahlt ist.
- Personen, die aus dem Ausland zugezogen sind und noch nie einer Vorsorgeeinrichtung angehört haben, dürfen sich in den ersten 5 Jahren nach Eintritt jährlich mit höchstens 20% des versicherten Einkommens in die BVGM einkaufen.

Einkauf in die BVGM

Für den Einkauf in die BVGM verwenden Sie bitte das Antragsformular "Antrag / Einkauf in die BVGM".

Sonstige Anliegen oder Fragen

Für weitere Informationen stehen wir Ihnen gerne unter der Telefon-Nr. 027 968 10 80 oder info@bvgmatterhorn.ch zur Verfügung.