

# Einkauf

Beim Eintritt in die Pensionskasse Syngenta wird die Austrittsleistung der früheren Vorsorge als Altersguthaben im Alterskonto gutgeschrieben. Zusätzliche Einkäufe können im reglementarisch möglichen Umfang jederzeit vorgenommen werden.

## **Kann ich mich zusätzlich in die Pensionskasse einkaufen?**

Freiwillige Einkäufe können im reglementarisch möglichen Umfang vorgenommen werden.

## **Wie muss ich vorgehen?**

Die gesetzlichen Bestimmungen schränken die Einkaufsmöglichkeiten in einzelnen Fällen ein. Aus diesem Grund benötigt die Pensionskasse vor dem ersten Einkauf ein vollständig ausgefülltes Antragsformular. Dieses kann bei der Pensionskasse angefordert oder direkt auf unserer Website heruntergeladen werden [www.pensionskasse-syngenta.ch](http://www.pensionskasse-syngenta.ch)

Nach Erhalt des vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Antragsformulars erhalten Sie von der Pensionskasse eine Einkaufsofferte sowie die Bankkoordinaten der Pensionskasse Syngenta.

## **In welcher Höhe und wie oft kann ich Einkäufe tätigen?**

Die Höhe des maximal möglichen Einkaufs in die Pensionskasse richtet sich in erster Linie nach dem Reglement der Pensionskasse mit nachfolgend aufgeführten Beschränkungen. Die Anzahl Einkäufe ist auf maximal 4 pro Kalenderjahr beschränkt.

### **a) Guthaben Säule 3a / Freizügigkeitsguthaben**

Guthaben aus der Säule 3a, welche den zulässigen gesetzlichen Maximalbetrag übersteigen sowie allfällige Freizügigkeitsguthaben werden an den reglementarisch möglichen Einkauf angerechnet.

### **b) Vorbezüge WEF / Scheidung**

Freiwillige Einkäufe dürfen erst vorgenommen werden, wenn die für die Wohneigentumsförderung getätigten Vorbezüge zurückbezahlt worden sind. Vorbezüge infolge Scheidung sind von dieser Einkaufsbeschränkung ausgenommen und jederzeit möglich.

## **c) Zuzug aus dem Ausland (Wohnsitz in der Schweiz)**

Personen, die aus dem Ausland in die Schweiz zuziehen und die noch nie einer schweizerischen Vorsorgeeinrichtung angehört haben, dürfen in den ersten fünf Jahren nach Eintritt in die Pensionskasse jährlich maximal 20 % des versicherten Lohnes einkaufen. Nach Ablauf der fünf Jahre fällt diese Beschränkung dahin und der Einkauf ist bis zur maximalen reglementarischen Höhe möglich.

## **Kann ich meine Gelder aus einer früheren Vorsorgeeinrichtung im Ausland in die Schweiz überweisen?**

Sofern eine Einkaufsmöglichkeit besteht, können Gelder aus einer früheren Vorsorgeeinrichtung aus dem Ausland als Einkauf in die Pensionskasse Syngenta eingebracht werden. Die Höhe des maximal möglichen Einkaufs in die Pensionskasse richtet sich nach den gesetzlichen Bestimmungen und dem Reglement der Pensionskasse. Die ausländischen Vorschriften für einen Transfer von Vorsorgegeldern sind sehr unterschiedlich. Wir empfehlen deshalb, sich direkt mit der ausländischen Vorsorgeeinrichtung in Verbindung zu setzen, um die Höhe der Transferleistung in Erfahrung zu bringen und die für den Transfer benötigten Dokumente zu verlangen. Bitte senden Sie uns die Unterlagen zum Ausfüllen zu.

## **Bis wann können Einkäufe getätigt werden?**

Freiwillige Einkäufe können grundsätzlich bis zum Zeitpunkt der Pensionierung, bzw. bis zum Zeitpunkt, in dem die Pensionskasse Leistungen erbringt, getätigt werden. Bei Einkäufen gegen Ende des Jahres bitten wir Sie, den Betrag jeweils spätestens bis Ende November zu überweisen, um sicherzustellen, dass der Einkauf in der laufenden Steuerperiode berücksichtigt werden kann.



### Was ist bei der Einzahlung zu beachten?

Der Einkauf muss ab einem Konto erfolgen, das auf den Namen des Versicherten lautet und sollte mit dem Vermerk «Einkauf Alterskonto» bezeichnet werden.

### Sind Einkäufe in die Pensionskasse steuerlich begünstigt und wie wird ein Transfer aus einer früheren Vorsorgeeinrichtung im Ausland in die Schweiz steuerlich behandelt?

In der Schweiz können freiwillige Einkäufe grundsätzlich vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden. Die Pensionskasse stellt zu diesem Zweck eine Bestätigung über die getätigten Einkäufe aus. Diese Steuerbescheinigung für die Steuererklärung wird Ihnen automatisch am Anfang des Folgejahres zugestellt. Massgebend für den Steuerabzug ist jedoch immer der Entscheid der Steuerbehörde. Wir empfehlen bei allfälligen Unsicherheiten die zuständige Steuerbehörde zu kontaktieren.

Die Übertragungen direkt von einer ausländischen Vorsorgeeinrichtung sind **steuerneutral**. Es können **keine Abzüge** bei den direkten Steuern des Bundes, der Kantone und Gemeinden **geltend gemacht werden**.

Für allfällige nachteilige Steuerfolgen, bedingt durch unkorrekte Angaben auf dem Antragsformular, übernimmt die Pensionskasse Syngenta keine Verantwortung.

### Wie wirken sich Einkäufe auf einen späteren Kapitalbezug aus?

Der Leistungsbezug nach einem Einkauf unterliegt gewissen Einschränkungen. Die aus dem Einkauf resultierenden Leistungen dürfen gemäss Artikel 11 Absatz 3 des Reglements der Pensionskasse Syngenta – basierend auf Artikel 79b des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) – innerhalb der folgenden 3 Jahre nicht in Kapitalform bezogen werden. Das Bundesgericht hat die Einschränkung von Artikel 79b BVG in einem neueren Urteil so ausgelegt, dass jeglicher Kapitalbezug innerhalb der 3-jährigen Frist als Steuerumgehung zu behandeln sei. Davon betroffen sind Kapitalbezüge bei Pensionierung sowie Vorbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF) mit Mitteln der beruflichen Vorsorge.

