



Kapitalabfindung bei Pensionierung

Angaben über Arbeitgeber

Firma, PLZ, Ort

Vertrags Nr.

Personalien der versicherten Person

Name

Vorname

AHV Nr. / Geb. Datum

Zivilstand

Strasse, PLZ und Ort

Für Rückfragen: Bitte Telefonnummer und Mailadresse angeben.

Ich beantrage bei meiner Pensionierung den Bezug

des gesamten Alterskapitals anstelle der Altersrente

_____% des Anspruches oder CHF _____



Ich nehme davon Kenntnis, dass:

- diese Erklärung **vor** dem Bezug der Altersleistung zu erfolgen hat.
- die aus Einkäufen resultierenden Altersleistungen innerhalb von drei Jahren ab dem Einkauf nur in Rentenform bezogen werden dürfen.
- Erfolgt innerhalb von drei Jahren nach einem Einkauf ein Kapitalbezug, so kann die Steuerbehörde überprüfen, ob dieses Vorgehen als Steuerumgehung zu werten ist. Liegt eine Steuerumgehung vor, so ist der Einkauf nicht abzugsfähig. Aus steuerlicher Sicht empfiehlt es sich deshalb, nach einem Einkauf während drei Jahren keine Kapitalbezüge zu tätigen oder die Angelegenheit vorläufig mit der zuständigen Steuerbehörde zu besprechen.
- mit dem Kapitalbezug alle Ansprüche auf Pensionierten-Kinderrenten und Ehegattenrenten entfallen.
- dem Kapitalbezug die Zustimmung eines allfälligen Pfandgläubigers vorbehalten bleibt.

Ca. 3 bis 4 Monat vor der Pensionierung erhalten Sie von uns ein Schreiben mit allen Informationen.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherte(r)
