

Valitas Check

Wusset Ihr, dass

- ihr mit einem Einkauf in die Pensionskasse nicht nur eure Altersrente besser absichern, sondern auch noch Steuern sparen könnt?
- sofern die in eurem Vorsorgereglement definierten Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit, Invalidität und Tod abhängig vom angesparten Alterskapital sind – diese Leistungen nach einem Einkauf für euch dann höher ausfallen?
- je nach Entwicklung der Zinsen auf dem Anlagemarkt die Verzinsung des Altersguthabens in der Pensionskasse attraktiver sein kann als andere sichere Anlageformen, wie es Sparbücher oder Festgeldkonten sind?

Um einen Einkauf tätigen zu können, gibt es aber eine Voraussetzung: es muss eine Vorsorgelücke vorhanden sein. Das heisst, dass das vor dem Einkauf angesparte Altersguthaben kleiner sein muss als dasjenige Altersguthaben, das ihr gemäss Vorsorgeplan des jetzigen Arbeitgebers seit Beginn des Sparens (meist ab dem Alter von 25 Jahren) hättet ansparen können. Der maximal mögliche Einkaufsbetrag ist informativ auf eurem persönlichen Vorsorgeausweis ersichtlich, den ihr jedes Jahr



erhalten. Valitas-Versicherte können sich zudem via [Valitas-Online](#) einloggen und den Einkauf im Simulationsmodus nachvollziehen.

Ein Einkauf in die Pensionskasse ist bis spätestens drei Jahre vor Beginn des Bezugs einer Altersrente oder des Alterskapitals möglich. Um steuerlich abgezogen werden zu können, muss der Einkaufsbetrag spätestens am letzten Banktag des Jahres auf dem Konto der Pensionskasse gutgeschrieben worden sein. Massgebend ist das Valutadatum.

Wenn ihr weitere Informationen möchtet, dann findet ihr diese im Merkblatt «[Freiwilliger Einkauf](#)» von Valitas sowie im Vorsorgereglement eurer Pensionskasse. Um sicher zu sein, ob sich ein Einkauf für euch lohnt, empfehlen wir euch eine persönliche auf eure Vorsorgesituation abgestimmte Beratung durch die Kundenbetreuerin/den Kundenbetreuer eurer Pensionskasse oder durch euren Steuerberater.

Euer Valitas Check-Team

Quellen

1. [„Wann lohnt sich der Einkauf in die Pensionskasse?“](#) (Video, YouTube)
2. [„Wichtige Informationen zum freiwilligen Einkauf“](#) (Merkblatt Valitas)