



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 vorgängig 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.
- bei verheirateten Personen und solchen in eingetragener Partnerschaft der Partner der Auszahlung mittels beglaubigter Unterschrift zustimmen muss.
- bei nichtverheirateten Personen ein Zivilstandsnachweis einzureichen ist.

Ca. ein Monat vor der Pensionierung erfolgt die Kontaktaufnahme durch die Stiftung.

Ort, Datum

Unterschrift des Versicherten

Unterschrift des Ehegatten
bzw. des eingetragenen
Partners
