

Pensionskasse Graubünden
Versicherung
Alexanderstrasse 24
7000 Chur

Die Finanzierung der Altersleistungen erfolgt über Spargutschriften und deren Verzinsung. Wenn Sie über längere Zeit nicht gearbeitet haben (z.B. Studium, Auszeit, Mutterschaft, Einwanderung in die Schweiz) oder wenn sich Ihr Lohn im Zeitlauf stark erhöht hat, können Deckungslücken entstehen. Mit dem Einkauf von Vorsorgeleistungen können diese Deckungslücken ganz bzw. teilweise geschlossen werden.

Wenn kein WEF-Vorbezug getätigt wurde, ist die Vorsorgelücke auf dem Versicherungsausweis ersichtlich.

Das Bundesrecht kennt Einkaufsbeschränkungen. Die

Erklärung betreffend Einkauf von Vorsorgeleistungen

dient der Überprüfung, ob die bundesrechtlichen Bestimmungen Ihre Einkaufsmöglichkeit beschränken.

1. Verfügen Sie über Freizügigkeitsguthaben, die nicht in die Pensionskasse Graubünden (PKGR) übertragen wurden?

Wenn Ja, benötigen wir eine aktuelle Bescheinigung des Kontostandes.

Freizügigkeitsguthaben sind dem Einkauf von Vorsorgeleistungen anzurechnen.



2. Waren Sie in der **Vergangenheit** einmal **selbständig erwerbend**?
Wenn Ja, benötigen wir eine Bescheinigung sämtlicher Guthaben in der gebundenen Säule 3a.
Übersteigt das Guthaben einen vom BSV festgelegten Grenzwert, muss der überschüssende Teil am Einkauf von Vorsorgeleistungen angerechnet werden.

3. Haben Sie einen **Vorbezug** für Wohneigentum getätigt und diesen noch nicht zurückbezahlt?
Ein Einkauf von Vorsorgeleistung ist erst zulässig, wenn der Vorbezug vollständig zurückbezahlt wurde.

4. Sind Sie innerhalb der letzten 5 Jahre aus dem **Ausland** zugezogen?
Wenn Ja, Datum des Zuzuges:
Wenn Ja, waren Sie vor Ihrem Zuzug bereits in einer Schweizerischen Vorsorgeeinrichtung versichert?
Wenn Ja, bitten wir Sie um Zustellung der Austrittsabrechnung(en).
Wenn Nein, gelten spezielle Bedingungen, über die wir Sie informieren werden.

Persönliche Daten

SV-Nummer Geb. Datum
Name Vorname
Strasse / Nr.
PLZ Ort
Zivilstand seit
Telefon-Nr. Privat
E-Mail-Adresse Privat

Wichtig:

Wurden Einkäufe von Vorsorgeleistungen geleistet und erfolgt in den nächsten drei folgenden Jahren ein Kapitalbezug, wird der Abzug des Einkaufs vom steuerbaren Einkommen nicht gewährt.

Ort, Datum

Unterschrift der anspruchsberechtigten Person