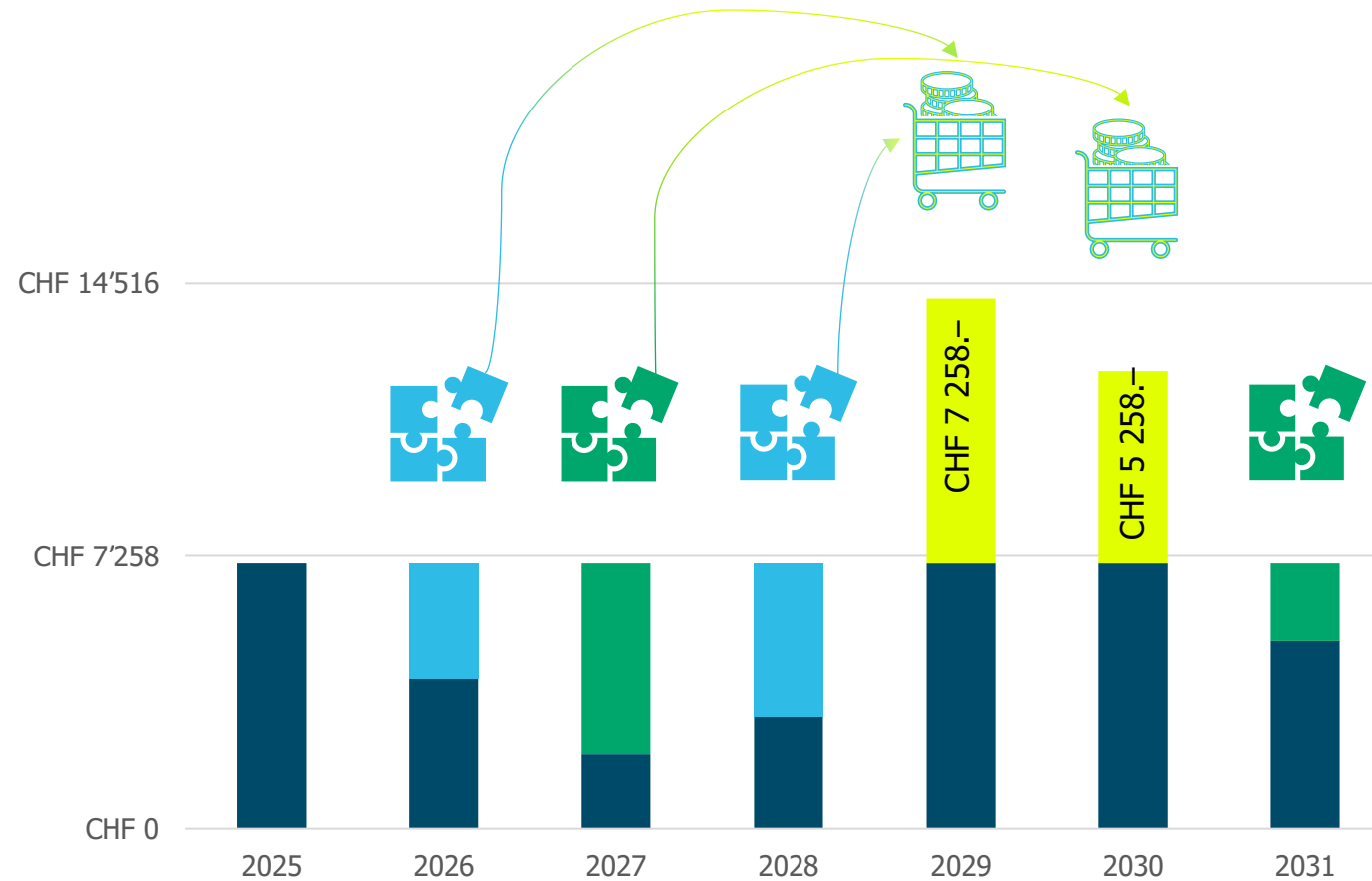


Beitragslücken schliessen – ein Beispiel



Tabellenzauber: Beispiel Beitragslücken

| Jahr | Einzahlung in Säule 3a | Beitragslücke | Nachträglicher, freiwilliger Einkauf in die Säule 3a | entstandene Beitragslücken (kumuliert) | Saldo Beitragslücken |
|------|------------------------|---------------|---|--|--|
| 2025 | CHF 7 258.– | – | – (kein nachträglicher Einkauf möglich, da kein Fehlbetrag existiert) | – | – |
| 2026 | CHF 4 000.– | CHF 3 258.– | – (kein nachträglicher Einkauf möglich, da kein Fehlbetrag existiert) | CHF 3 258.– | + CHF 3 258.– = CHF 3 258.– |
| 2027 | CHF 2 000.– | CHF 5 258.– | – (kein nachträglicher Einkauf möglich, da Maximalbetrag im Jahr 2027 nicht einbezahlt wurde) | CHF 3 258.– (2026) + CHF 5 258.– (2027) | + CHF 5 258.– = CHF 8 516.– |
| 2028 | CHF 3 000.– | CHF 4 258.– | – (kein nachträglicher Einkauf möglich, da Maximalbetrag im Jahr 2028 nicht einbezahlt wurde) | CHF 3 258.– (2026) + CHF 5 258.– (2027) + CHF 4 258.– (2028) | + CHF 4 258.– = CHF 12 774.– |
| 2029 | CHF 7 258.– | – | CHF 7 258.– Ab dem Jahr 2029 ist ein maximaler Einkauf von CHF 7'258 möglich. (Bedingung: die maximale jährliche Einzahlung in die Säule 3a muss getätigt sein und es müssen Beitragslücken aus den Jahren 2025–2028 bestehen) | – | - CHF 7 258.– = CHF 5 516.– * - CHF 258.– = CHF 5 258.– |
| 2030 | CHF 7 258.– | – | CHF 5 258.– (maximaler Einkauf in dieser Höhe möglich – siehe Saldo) | – | - CHF 5 258.– = CHF 0.– |
| 2031 | CHF 5 000.– | CHF 2 258.– | – (kein nachträglicher Einkauf möglich, da keine Ausschöpfung des Maximalbetrages im Jahr 2031 und keine Fehlbeträge mehr aus den Jahren 2025–2030 vorhanden.) | CHF 2 258.– | + CHF 2 258.– = CHF 2 258.– |

* Überschüssige Beitragslückenbeträge von 2026 und 2028 (CHF 258.–) verfallen, da der nachträgliche Einkauf auf maximal CHF 7 258.– begrenzt ist. Pro Jahr ist nur ein Einkauf zur Ausgleichszahlung erlaubt. Es besteht die Möglichkeit, Beitragslückenbeträge verschiedener Jahre zu kombinieren und so nachträgliche Einkäufe zu tätigen.