Luzerner Kantonalbank

Antrag auf einen nachträglichen Einkauf in die Säule 3a

Wenn Sie in Ihre Säule 3 nicht vollständig eingezahlt haben, können Sie es nachholen. Dafür ist ein Antrag bei der Vorsorgestiftung erforderlich. Nach Prüfung erhalten Sie einen Einzahlungsschein.

1. Voraussetzungen für einen nachträglichen Einkauf

Ich bestätige, dass ich folgende Voraussetzungen erfülle:

☐ Ich habe in den Jahren, für die ich eine Beitragslücke ausgleichen möchte, ein AHV-pflichtiges Einkommen gehabt.

☐ Ich habe für die Jahre, für die ich eine Beitragslücke ausgleichen möchte, noch keinen nachträglichen Einkauf gemacht.

☐ Ich habe noch keine Altersleistungen aus meiner Säule 3a bezogen (gilt auch für abgelaufene 3a-Vorsorgepolicen).

Ich bestätige, dass ich im Jahr 2026 den Maximalbetrag einbezahlt habe:

☐ Erwerbstätige **mit** Anschluss an eine Pensionskasse **Betrag: CHF 7'258**

☐ Erwerbstätige **ohne** Anschluss an eine Pensionskasse

Betrag: **CHF**

AHV-pflichtiges Einkommen
Einkommen, z. B. Lohn, auf das Sie Beiträge an die AHV (Alters- und Hinterlassenenversicherung) zahlen.

Altersleistungen
Geld aus Ihrer Säule 3a, das Sie 5 Jahre vor dem offiziellen Rentenalter beziehen können.

Maximalbetrag
Achten Sie darauf, den vollen Betrag auf Franken genau einzuzahlen.

Für Personen ohne PK-Anschluss liegt der Betrag bei 20% des Netto-Einkommens, max. 36'288 Franken.

2. Antrag auf einen nachträglichen Einkauf

Pro Steuerjahr ist nur ein nachträglicher Einkauf möglich. Mit einem Einkauf können Sie jedoch eine Beitragslücke für mehrere Steuerjahre auf einmal ausgleichen.

Ich beantrage folgenden rückwirkenden Einkauf in die Säule 3a:

Steuerjahr	Geleistete ord. Beiträge	Einkaufssumme	Maximalbetrag mit PK / ohne PK
2025	CHF	CHF	CHF 7'258 / 36'288

Geleistete ordentliche Beiträge
Betrag pro Steuerjahr, den Sie in Ihre Säule 3a bei allen Banken und Versicherungen eingezahlt haben.

Einkaufssumme
Betrag, den Sie pro Steuerjahr nachträglich einzahlen möchten. Dieser darf nicht höher sein als 7'258 Franken - auch für Erwerbstätige ohne PK-Anschluss.

3. Angaben für die Einzahlung

IBAN Vorsorgekonto:	
Name, Vorname:	
Strasse:	
PLZ, Ort:	
Geburtsdatum:	

IBAN Vorsorgekonto
Die IBAN Ihres **Vorsorgekontos Sparen 3** finden Sie im E-Banking unter "Gesamtübersicht", "Vermögen". Für Einzahlungen in fluks 3a verwenden Sie das **Vorsorgekonto fluks 3a**.

Luzerner Kantonalbank

Mit der Unterschrift beantrage ich den nachträglichen Einkauf in die Säule 3a und bestätige, dass die Angaben im Formular korrekt sind.

Ort, Datum: Unterschrift Vorsorgenehmer/in:

4. Reichen Sie den vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Antrag bei der Vorsorgestiftung Sparen 3 der LUKB bis zum 1. Dezember ein:

Per Post:
Vorsorgestiftung Sparen 3
der Luzerner Kantonalbank
Pilatusstrasse 12
6003 Luzern

Per E-Mail:
Eingescanntes PDF an:
vorsorgestiftungen@lukb.ch

Fristen
Um Verzögerungen zu vermeiden, denken Sie an folgende Fristen:
- Einreichung des Antrags: 1. Dezember
- Antwort auf Ihren Antrag: In der Regel 5 Arbeitstage
- Nachträgliche Einzahlung: Jahresende

Antwort auf Ihren Antrag
Sie erhalten die Antwort in Ihrem E-Banking-Postfach unter "Bankbelege" oder per Post. Dies hängt davon ab, wie Sie Ihre Bankbelege normalerweise erhalten. Mehr dazu im E-Banking unter: "Einstellungen", "E-Banking", "Bankbelege".

Haben Sie mehrere Vorsorgekonten?
Bitte beachten Sie, dass der von Ihnen beantragte Einkauf auf ein einziges Konto einzuzahlen ist. Die Einzahlung hat als Gesamtbetrag in einer einzigen Zahlung zu erfolgen. Sie haben die Möglichkeit, Lücken verschiedener Jahre auf mehreren Konten zu schliessen. Hierfür müssen Sie mehrere Anträge ausfüllen.

Haben Sie noch Fragen?
Besuchen Sie unsere Website, um mehr über die nachträgliche Einzahlung zu erfahren.
lukb.ch/nachzahlen3a

Rechtlicher Hinweis: Die Vorsorgestiftung haftet nicht für Schäden, die durch falsche Angaben entstehen.
Kontakt bei Fragen: Vorsorgestiftung Sparen 3, +41 41 206 23 90 vorsorgestiftungen@lukb.ch