

Dein Sequenzblatt: was du in welcher Reihenfolge einzahlst

Beispiel Muster · erstellt am 15.10.2026 · Rechtslage laut Quellen, Stand 15.10.2026

JA, nach deinen Angaben kannst du die Lücke 2025 einkaufen

Maximal einkaufen: **CHF 4'258** (Lücke 2025: CHF 4'258; Jahresgrenze für Einkäufe 2026: CHF 7'258). Davor musst du 2026 den ordentlichen Beitrag voll einzahlen: noch offen **CHF 3'258** von CHF 7'258.

1. Deine Rechnung

Pensionskasse 2025 / 2026	ja / ja
AHV-pflichtiges Einkommen 2025 / 2026	ja / ja
Höchstbetrag 2025 (Lückenjahr)	CHF 7'258
Eingezahlt für 2025	CHF 3'000
Lücke 2025	CHF 4'258
Höchstbetrag 2026 (Einkaufsjahr)	CHF 7'258
Bisher eingezahlt für 2026	CHF 4'000
Noch offen für 2026	CHF 3'258
Jahresgrenze Einkauf 2026	CHF 7'258 (der «kleine» Höchstbetrag, gilt für alle, auch ohne Pensionskasse)
Einkauf für 2025 (höchstens)	CHF 4'258
Früherer 3a-Bezug	keiner

Berechnung: Lücke = Höchstbetrag 2025 – Einzahlung 2025. Einkauf = kleinerer Wert aus Lücke und Jahresgrenze (Art. 7a Abs. 2 BVV 3). Ohne Pensionskasse gilt als Höchstbetrag 20 % des Erwerbseinkommens, höchstens der «grosse» Betrag; dein Einkommen 2026 ist im Dezember noch eine Schätzung. Abgerundet auf ganze Franken, denn Aufrunden ist nicht zulässig.

2. Reihenfolge der Zahlungen

1	Anbieter fragen Frist für den Antrag, Frist für die Zahlung, Zahlungsweg, Gutschriftstag (siehe Kalender, Seite 2).
2	Ordentlichen Beitrag 2026 voll einzahlen Auf dein normales 3a-Konto. Noch offen: CHF 3'258. Nicht mehr, nicht weniger: zu viel Eingezahltes ist nicht abziehbar.
3	Antrag auf Einkauf stellen Schriftlich bei deinem 3a-Anbieter, mit den Daten von Seite 3 (Einkauf CHF 4'258, Lückenjahr 2025, bereits für 2025 eingezahlt: CHF 3'000).
4	Zahlungsangaben abwarten Der Anbieter prüft und schickt dir die Zahlungsangaben (oft eine separate IBAN oder QR-Rechnung). Nicht einfach aufs normale 3a-Konto überweisen: Das gilt nicht als Einkauf.
5	Einkauf überweisen CHF 4'258 oder den Betrag deiner Wahl (weniger lässt den Rest der Lücke verfallen).
6	Gutschrift prüfen Für den Abzug 2026 zählt der Tag der Gutschrift auf deinem individuellen Vorsorgekonto, spätestens der 31.12.2026. Die Abbuchung bei deiner Bank reicht nicht.
7	Bescheinigung ablegen Im Januar die Bescheinigung für ordentliche Einzahlung und Einkauf anfordern (Seite 3).

3. Kalender Ende 2026

Es gibt **keinen einheitlichen Bankstichtag**. Die folgenden Fristen sind Beispiele, die die jeweiligen Anbieter am 15.10.2026 auf ihren Seiten nannten. Deine können abweichen: frag deinen Anbieter und trag die Daten unten ein.

UBS / Fisca Vorsorgestiftung	Antrag bis 15.12.2026 einreichen (Quelle: ubs.com, 15.10.2026); Zahlung auf separate IBAN nach Bestätigung.
Aargauische Kantonalbank (AKB)	Antrag bis 30.11. einreichen, QR-Rechnung bis 20.12. bezahlen (akb.ch, 15.10.2026).
Luzerner Kantonalbank (LUKB)	Antrag bis 1.12., ordentlicher Beitrag bis 20.12., Einkauf im selben Kalenderjahr (lukb.ch, 15.10.2026).
Andere Anbieter	Eigene Fristen: Formular oder App, Frist telefonisch oder schriftlich erfragen. Nenne bei der Anfrage das Stichwort «nachträglicher Einkauf Säule 3a, Beitragsjahr 2025».

Dein Kalender (trag die Antworten deines Anbieters ein)

Aufgabe	Frist deines Anbieters	Erledigt am
Frage an den Anbieter gestellt (Frist Antrag, Frist Zahlung, IBAN, Gutschrift)	Ziel: Anfang November (Eigenvorschlag als Puffer)	
Ordentlicher Beitrag 2026 voll eingezahlt (noch offen: CHF 3'258)	_____	
Antrag auf Einkauf (CHF 4'258) eingereicht	_____	
Zahlungsangaben erhalten (separate IBAN / QR-Rechnung)	_____	
Einkauf überwiesen (CHF 4'258)	_____	
Gutschrift auf dem Vorsorgekonto bestätigt (spätestens 31.12.2026)	31.12.2026 (BSV, ESTV)	
Bescheinigung für Steuererklärung erhalten	Januar 2027, beim Anbieter anfordern	

Fragen an deinen Anbieter

☐ Bis wann muss der Antrag auf Einkauf bei euch sein? ☐ Bis wann muss die Zahlung gutgeschrieben sein, und auf welches Konto (separate IBAN)? ☐ Wie lange dauert die Prüfung des Antrags? ☐ Akzeptiert ihr den Antrag, bevor der ordentliche Beitrag eingegangen ist, oder erst danach? ☐ Welche Zahlungswege sind schnell genug (Gutschrift am selben Tag oder später)? ☐ Welche Angaben und Nachweise braucht ihr bei Selbständigen als Beleg für das Einkommen 2026? ☐ Wann stellt ihr die Bescheinigung aus, und enthält sie die Angaben zum Einkauf?

Kein Verfall am 31.12.2026. Eine Lücke aus 2025 kann bis 2035 eingekauft werden (10 Jahre). Am 31.12.2026 endet nur der Abzug für das Steuerjahr 2026 und die Einkaufsmöglichkeit dieses Jahres von CHF 7'258. Kaufst du 2027 ein, gilt die Jahresgrenze 2027 (CHF 7'373) zusammen für alle Lücken, die du dann schliesst. Zahlst du 2026 den ordentlichen Beitrag nicht voll ein, ist 2026 kein Einkauf möglich.

4. Antrags-Datenblatt (Angaben nach Art. 7b BVV 3)

Dein Anbieter hat meist ein eigenes Formular. Verlangt wird im Kern dasselbe; hier hast du deine Zahlen zum Übertragen. Die Bestätigungen gibst du selbst ab, sie müssen für dich stimmen.

Höhe des beantragten Einkaufs	CHF 4'258 (oder dein kleinerer Betrag)
Jahr der Beitragslücke / Höhe	2025 / CHF 4'258 (davon einkaufen: CHF 4'258)
Bereits geleistete Beiträge im Lückenjahr 2025	CHF 3'000, Zahlungsdatum(en): _____
Ordentlicher Beitrag im Einkaufsjahr 2026	voll einbezahlt, Höhe: CHF 7'258 (Art. 7b Abs. 2 a)
Bestätigung AHV-pflichtiges Einkommen 2025	☐ ja (Art. 7b Abs. 2 b)
Bestätigung kein früherer Einkauf für 2025	☐ ja (Art. 7b Abs. 2 c)
Bestätigung keine Altersleistung bezogen	☐ ja (Art. 7b Abs. 2 d)
Konto / IBAN deines 3a-Kontos	_____

5. Unterlagen für die Steuererklärung 2026

- ☐ **Bescheinigung** der 3a-Einrichtung über die ordentlichen Beiträge 2026 (Art. 8 Abs. 1 BVV 3)
- ☐ **Bescheinigung über den Einkauf:** sie muss Datum des Einkaufs, Höhe, Lückenjahr(e) mit Höhe und die für das Lückenjahr bereits geleisteten Beiträge mit Zahlungsdatum enthalten (Art. 8 Abs. 2 BVV 3; ESTV Kreisschreiben 18a Ziff. 8). Fehlt etwas, beim Anbieter nachfragen
- ☐ Kopie des Antrags und der Bestätigung des Anbieters, Zahlungsbeleg mit Gutschriftsdatum
- ☐ Lohnausweis 2025 und 2026 bzw. AHV-Abrechnung (Nachweis AHV-pflichtiges Einkommen); bei Selbständigen Jahresrechnung und AHV-Beitragsverfügung
- ☐ Steuererklärung 2026: Einkauf separat deklarieren. Beispiel Kanton Zürich: ordentliche Beiträge in Ziffer 14.1/14.2, Einkauf in Ziffer 14.3 (Wegleitung ZH 2026). In deinem Kanton heisst die Zeile anders: die Wegleitung des Kantons zeigt sie.

6. Falls es dieses Jahr nicht klappt

Die Lücke 2025 bleibt bis 2035 offen. Ab 2027 gilt die Jahresgrenze CHF 7'373 (ESTV, 5.10.2026) für alle Lücken, die du im selben Jahr schliesst. Eine Lücke, die du nur teilweise schliesst, kannst du nicht später auffüllen. Vorher in 2027 wieder den vollen ordentlichen Beitrag (CHF 7'373 mit Pensionskasse, sonst 20 % des Einkommens, höchstens CHF 36'864) einzahlen.

Quellen (amtlich, Stand der Rechtslage 15.10.2026)

BVV 3, Art. 7a, 7b, 8 (Änderung vom 6.11.2024, AS 2024 622)

<https://www.fedlex.admin.ch/eli/oc/2024/622/de>

ESTV, Kreisschreiben Nr. 18a (22.12.2025), Ziff. 5.1, 5.6, 8

<https://www.estv.admin.ch/dam/de/sd-web/yQgKmvu80LEr/dbst-ks-2025-1-018a-dv-de.pdf>

ESTV, Höchstabzüge Säule 3a (2025 bis 2027)

<https://www.estv.admin.ch/estv/de/home/direkte-bundessteuer/dbst-steuertarife/zinssaetze.html>

BSV, Die dritte Säule

<https://www.bsv.admin.ch/de/die-dritte-saeule>

BSV, Ihr Beitrag an die 3. Säule

<https://www.bsv.admin.ch/de/beitrag-3-saeule>

Checkliste, keine Steuer-, Rechts- oder Anlageberatung. Dieses Blatt ordnet deine Angaben nach den veröffentlichten Regeln (BVV 3, ESTV-Kreisschreiben 18a, BSV) und ist von einem deutschen Entwickler erstellt, nicht von einem Schweizer Steuerberater. Verbindlich entscheiden deine 3a-Einrichtung (Annahme des Einkaufs) und dein Steueramt (Abzug). Die Regeln sind eine Verordnung und können sich ändern; prüfe vor der Zahlung die Quellen. Es gibt keine Empfehlung für einen Anbieter, keinen Provisionslink und keine Aussage zu Rendite oder Steuerersparnis in deinem Kanton. Bei Zweifeln: Steueramt deines Kantons, Treuhänder oder Steuerberaterin. Anonyfox e. K., Zehntland 2d, 21079 Hamburg (Deutschland).

Bericht Beispiel · Rechenlogik v1.0 · erstellt 15.10.2026 08:57 · Prüfsumme SHA-256 6472b3091d29fb4abfc500df...