

Herabsetzungsgesuch AHV/IV/EO-Beiträge

1. Anspruch

Gesuche können Personen mit Anschluss als selbstständig Erwerbende und Nichterwerbstätige stellen. Eine Herabsetzung kann lediglich aufgrund einer **finanziellen Notlage** beantragt werden. Entscheidend ist dabei das Existenzminimum der gesuchstellenden Person, welches bei der AHV/IV/EO-Beitrags-Zahlung nicht unterschritten werden darf. Demnach ist auch die Herabsetzung nur bis zur Erreichung des Existenzminimums möglich und maximal bis zum gesetzlichen AHV/IV/EO-Mindestbeitrag. Es besteht die Möglichkeit zusätzlich ein Erlassgesuch dieser übrig gebliebenen Mindestbeiträge zu stellen (bitte verwenden Sie dazu direkt das Formular Erlassgesuch).

Eine Notlage kann z.B. bestehen, wenn aussergewöhnliche Familienlasten oder hohe Verschuldungen durch nicht gedeckte Arztkosten oder Elementarschäden entstanden sind. Der Besitz von Liegenschaften und Wertschriften können die Herabsetzung jedoch verhindern. Zu den wirtschaftlichen Verhältnissen zählen auch jene des Ehepartners und dieser kann auch von den Folgen betroffen sein. Die Herabsetzung hat nämlich negative Auswirkungen auf die spätere Rentenberechnung.

Die Herabsetzung bei Privatkonkurs ist nicht möglich. Bitte füllen Sie das Formular mit Ihren heutigen sozialen Verhältnisse aus.

2. Domiziladresse im Kanton Luzern

Familienname	Vorname	Versicherten-Nr. (13-stellig) 756.
Geburtsdatum	Geschlecht <input type="checkbox"/> Mann <input type="checkbox"/> Frau	Staatsangehörigkeit
Strasse/Nr.	PLZ/Ort	

3. Familienverhältnisse

Ehepartner:	Name, Vorname	Geb.-Datum	Einkommen	Vermögen	Zu tragende Kosten
Kind 1:	Name, Vorname	Geb.-Datum	Einkommen	Vermögen	Zu tragende Kosten
Kind 2:	Name, Vorname	Geb.-Datum	Einkommen	Vermögen	Zu tragende Kosten
Kind 3:	Name, Vorname	Geb.-Datum	Einkommen	Vermögen	Zu tragende Kosten
Unterstützte Person:	Name, Vorname	Geb.-Datum	Einkommen	Vermögen	Zu tragende Kosten

4. Abrechnungsperiode

Ab wann beantragen
Sie die Herabsetzung
(Datum)?

Bis wann beantragen
Sie die Herabsetzung
(Datum)?

Werden/wurden Sie vom Sozialamt unterstützt? Falls ja:
Von (Datum) Bis (Datum)
 Ja Nein

Begründung (eine ausführliche Begründung des Gesuchs ist zwingend nötig - bitte verfassen Sie gegebenenfalls ein separates Schreiben)

5. Einkommens- und Vermögensverhältnisse

Bei Ehepaaren bzw. Familien, müssen alle Einkommen, Vermögen und Schulden angegeben werden. Für jede einzelne Person müssen Belege bzw. Listen der Details eingereicht werden. Es sind die Vermögensverhältnisse zum Zeitpunkt der Gesuchstellung zu deklarieren.

Vermögen:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Wertschriften (Sparhefte, Sparguthaben, Aktien, Obligationen, Anlagefonds, Deposition,...) _____ • Lebensversicherungs-Police (Rückkaufswert) _____ • Anteil an einer unverteilter Erbschaft _____ • Verkehrswert der Liegenschaften, Grundstücke, Anteil an Gemeinschaftsbesitz von Immobilien _____ | <ul style="list-style-type: none"> • Für den Verkauf bestimmte Waren _____ • Viehbestand (Versicherungswert) _____ • Mobilien, Maschinen, Material (Versicherungswert) _____ • Privathaushalt (Steuerwert) _____ • Motorfahrzeuge (Steuerwert) _____ • Anderer Besitz (Liste beilegen) _____ |
|--|--|

Schulden:

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Hypothekenschulden _____ • Geschäftsschulden (sofort fällig) _____ • Geschäftsschulden (nicht sofort fällig) _____ | <ul style="list-style-type: none"> • Privatschulden (sofort fällig) _____ • Privatschulden (nicht sofort fällig) _____ • Sonstige Schulden _____ |
|--|---|

Voraussichtliches Einkommen aus dem Betrieb:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Bruttoeinkommen (vor Abzug Privatausgaben, Steuern und AHV/IV/EO-Beiträge) _____ • Gewinnungskosten (ohne persönliche Abzüge) _____ | <ul style="list-style-type: none"> • Persönliche Abzüge _____ • Steuereinschätzung (Betriebe ohne Buchhaltung) _____ |
|--|--|

Übrige Einnahmen:

<ul style="list-style-type: none"> • Bar- und Naturallöhne sowie Familienzulagen und Erwerbsausfallentschädigungen _____ • Bar- und Naturallöhne sowie Familienzulagen Ehepartner _____ • AHV-/IV-Rente und AHV-/IV-Hilfslosenentschädigungen _____ • Pensionskassenleistungen _____ • Eidgenössische/kantonale Beihilfen (z.B. für Landwirte) _____ • Leistungen durch Krankenkassen _____ • Leistungen der Unfallversicherung _____ • Leistungen der Arbeitslosenversicherung _____ • Leistungen aus einer Lebensversicherung _____ • Leistungen aus einer anderen Versicherung _____ 	<ul style="list-style-type: none"> • Unterstützungsleistungen durch Verwandte _____ • Zinsen von Wertschriften _____ • Nutzniessung _____ • Wohnrechte _____ • Mietwert der eigenen Wohnung _____ • Einkommen aus einer unverteilter Erbschaft _____ • Liegenschaftsertrag _____ • Andere Einnahmen _____
---	---

Private Ausgaben (sofern nicht bereits oben enthalten)

<ul style="list-style-type: none"> • Monatlicher Mietzins der Privatwohnung _____ • Hypothekarzins für selbstbewohnte Liegenschaft _____ • Eidgenössische, kantonale und Gemeindesteuern _____ • Persönliche AHV/IV/EO-Beiträge _____ 	<ul style="list-style-type: none"> • Prämien an Versicherungen (Kranken-, Unfall-, Lebens-, Haftpflichtversicherung, etc.) _____ • Liegenschaftsunterhaltungskosten _____ • Besondere nicht durch eine Versicherung gedeckte Auslagen _____ • Weitere Unkosten _____
---	--

6. Weitere Angaben

Laufen gegen Sie Betreibungen?

Ja Nein

Falls ja, wie viele?

Für welchen Betrag?

Wurden gegen Sie Verlustscheine ausgestellt?

Ja Nein

Haben Sie ein Gesuch um Steuererlass gestellt
(Entscheid beilegen)?

Ja Nein

Abzahlung in Raten:

Möglicher Betrag (CHF), welcher zur Zeit zur Zahlung der
fälligen Beiträge pro Monat einbezahlt werden kann:

7. Beizulegende Dokumente

Einkommen:	Es sind Kopien aller Lohnausweise und falls diese nicht vorhanden, Lohnabrechnungen beizulegen, Berechnungsblätter von Zahlungen aus der Arbeitslosen- und Invalidenversicherung, Bestätigungen der alternativen Leistungserbringer (z.B. allfälliger Bezug einer UVG-, KTG-Leistung), letzte Quittung der AHV-, IV-Renten und -Entschädigungen, Auszug der Leistungen aus Pensionskassen, etc.
Selbständige:	Die Bilanz und Betriebsrechnung des letzten Geschäftsjahres.
Steuern:	Eine Kopie der letzten Steuerrechnung, -erklärung und allfällige Entscheide über Steuererlass.
Unterstützende Personen:	Belege aller besonderen Unterstützungsverpflichtungen.
Ausgaben:	Belege aller Prämien aus Kranken-, Unfall-, Lebens- und Haftpflichtversicherungen. Allfällige Belege über Liegenschaftsunterhaltungskosten und besondere (nicht durch eine Versicherung gedeckte) Auslagen.
Vermögen und Schulden:	Eine Liste aller privaten und geschäftlichen Schulden, aller flüssigen Mittel (z.B. Aktien, Wertschriften etc.) und Liegenschaften/Grundstücke.
Existenzminimum:	Betreibungsrechtliche Existenzminimum Berechnung (auf zuständigem Betreibungsamt erhältlich).
Ehepartner:	Alle oben aufgeführten relevanten Informationen ebenfalls für den Ehepartner.

8. Bestätigung

Die unterzeichnende Person bestätigt, dass sie

- das Gesuch wahrheitsgetreu ausgefüllt hat,
- sich durch falsche Angaben und Verschweigen von Tatsachen strafbar machen kann,
- zu Unrecht herabgesetzte Beiträge wieder bezahlen muss,
- sich über die rentenmindernde Wirkung einer Herabsetzung bewusst ist.

Bemerkungen

Ort und Datum

Unterschrift Gesuchsteller/in

Unterschrift Ehepartner/in