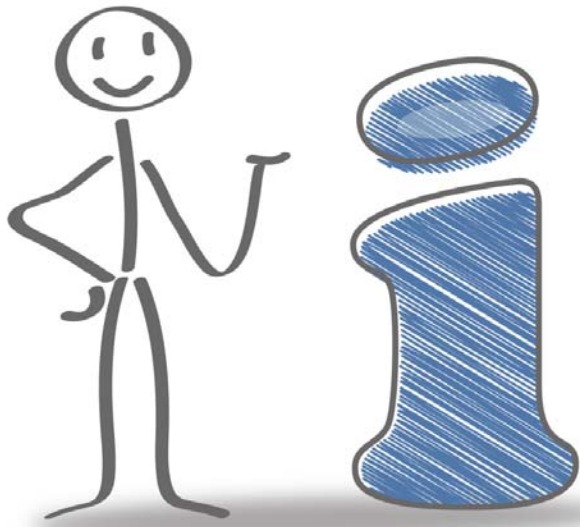


FECHT & PARTNER

Wirtschaftsprüfer Steuerberater mbB

Pensionskasse Novartis



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Eine Information für die Mitarbeiter/-innen
der Novartis AG, Schweiz



Pensionskasse Novartis

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

| Themenliste | Seite |
|---|-------|
| 1. Allgemeine steuerliche Aspekte | |
| 1.1 Steuerliches Wechselbad: Krankentaggeld | 4 |
| 1.2 Home-Office - Sozialversicherung und Corona | 5 |
| 1.3 Beitragszahlungen in die Pensionskasse | 7 |
| 1.4 Öffnungsklausel | 8 |
| 1.5 Besteuerung von Kapitalauszahlungen aus der Pensionskasse | 10 |
| 1.6 Besteuerung Abgangsentschädigung und Härtefallgeld | 13 |
| 1.7 Fünftel-Regelung, ermäßigte Besteuerung | 14 |
| 2. Pensionskassenbezüge und Kapitalzahlungen bei Rentenbeginn ab 60 Jahren | 16 |
| 2.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis | 17 |
| 2.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2026 – 2030 | 19 |
| 2.3 Zusammenfassung | 23 |

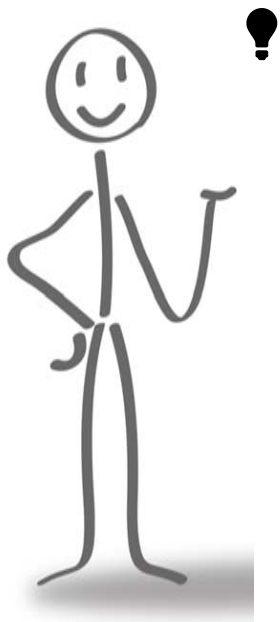


Pensionskasse Novartis Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

| Themenliste | Seite |
|---|-----------|
| 3. Austritt und Vorruhestand im Alter von 58 Jahren | 25 |
| 3.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis | 25 |
| 3.2 Beitragszahlungen in die Pensionskasse - Berechnung des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen | 28 |
| 3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2024 – 2030 | 30 |
| 3.4 Zusammenfassung | 34 |
| 4. Austritt im Alter von 55 Jahren | 36 |
| 4.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis | 42 |
| 4.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2021 – 2030 | 42 |
| a) bei Realisierung der Option 2a | 42 |
| b) bei Realisierung der Option 2b | 49 |
| 4.3 Zusammenfassung | 56 |
| <u>Anhang</u> | |
| Beitragszahlungen in die Pensionskasse | 60 |
| Berechnung des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen für Pkt. 4 Austritt mit 55 Jahren | |

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.1 Steuerliches Wechselbad: Krankentaggeld durch den Arbeitgeber



| bis 2014 (BFH 29.04.2009) | ab 2015 | Alle noch offenen Fälle |
|--|---|---|
| § 3, Nr. 1a EStG steuerfrei | § 3, Nr. 1a EStG steuerfrei | § 3, Nr. 1a EStG steuerfrei |
| kein Progressionsvorbehalt (§32b EStG) | Progressionsvorbehalt (§32b EStG) | kein Progressionsvorbehalt (§32b EStG) |
| keine Aufzählung in § 32b EStG | in § 32b EStG wird Buchstabe k eingeführt | |
| | wenn mit einer inländischen Leistung mit Buchstaben a-j vergleichbar wäre | Lt. Finanzgerichtsurteil stellt das Krankentaggeld keine mit einer inländischen vergleichbare Leistung dar. Es handelt sich um eine freiwillige Versicherungsleistung. Dauer, Art und ob überhaupt sind in der Schweiz nicht vorgeschrieben. Revision der Finanzverwaltung wurde zurückgezogen. |

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.2 Home-Office – Sozialversicherung und Corona

Rechtsgrundlage

Rechtsgrundlage ist die Verordnung 883/2004 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 29.04.2004 zur Koordinierung des Systems der sozialen Sicherheit. Mitgliedsstaaten im Sinne dieser Verordnung sind die EU-Staaten, die EWR-Staaten und die Schweiz.

1. Grundsatz:

Erwerbstätige können den Rechtsvorschriften nur eines Mitgliedsstaates unterliegen.



2. Grundsatz:

Wird ein wesentlicher Teil (25% oder mehr) der Tätigkeit im Wohnmitgliedsstaat ausgeübt, gelten die Rechtsvorschriften dieses Staates, andernfalls die des Arbeitgebers.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.2 Home-Office – Sozialversicherung und Corona Fallstellungen

| Wenn das Home-Office und die Reisetage Deutschland mindestens 25% der Tätigkeit in Deutschland ausmachen | Einkommensteuer | Sozialversicherung |
|--|--|--------------------|
| Grenzgänger | Deutschland | Deutschland |
| Wochenaufenthalter und 60-Tage-Regelung | anteilig Deutschland / Schweiz Ausnahme: leitende Angestellte | Deutschland |

Sonderfall Corona

Lt. Mitteilung der DVKA (Deutsche Verbindungsstelle Krankenversicherung – Ausland) vom 04.05.2020 gilt:
Für Personen, die vorübergehend – ganz oder teilweise – ihre Tätigkeit von zu Hause aus ausüben, ergeben sich KEINE Änderung des anwendbaren Sozialversicherungsrechts für Grenzgänger und Entsandte.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.3 Beitragszahlungen in die Pensionskasse

| Beiträge in die Pensionskasse | obligatorisch | überobligatorisch |
|-------------------------------|--|--|
| Arbeitnehmer | Sonderausgaben bis zum Höchstbetrag abzugsfähig der steuerfreie Arbeitgeberanteil wird dabei berücksichtigt | Beiträge können steuerlich nicht in Abzug gebracht werden * |
| Arbeitgeber | steuerfrei | Steuerpflichtiger geldwerter Vorteil |

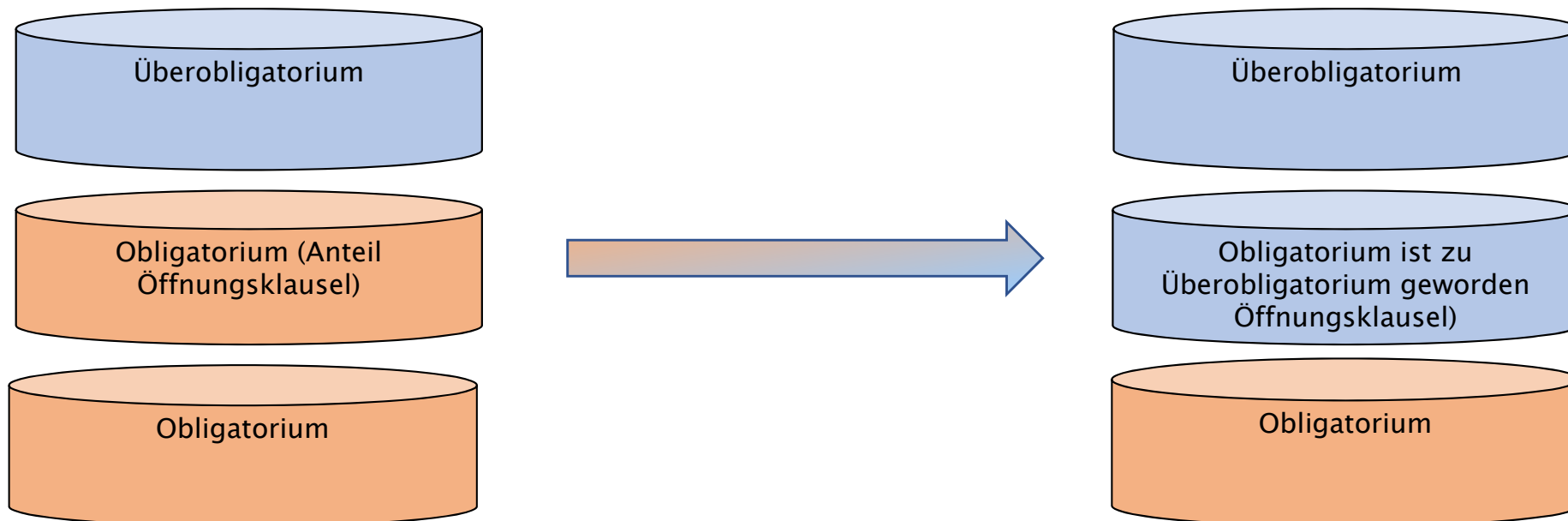
* Einlagen in die Pensionskasse sind überobligatorisch und somit nicht als Vorsorgeaufwand abziehbar.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.4 Öffnungsklausel

Gesetzliche Grundlage

Durch die Öffnungsklausel werden auf Antrag des Steuerpflichtigen Teile des obligatorischen Anteils der Rente, welche sonst der nachgelagerten Besteuerung nach § 22 Nummer 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG unterliegen würden (Regelbesteuerung), mit dem Ertragsanteil nach § 22 Nummer 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG besteuert.





Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.4 Öffnungsklausel

Voraussetzung zur Anwendung

Die Anwendung der Öffnungsklausel setzt voraus, dass bis zum 31.12.2004 über eine Zeit von mindestens zehn Jahren Beiträge oberhalb des Betrags des Höchstbeitrags zur gesetzlichen Rentenversicherung gezahlt wurden (BMF-Schreiben vom 19.08.2013).

| Jahr: | Arbeitslohn in CHF | AHV Beitrags- sätze in der Schweiz | AHV Beiträge in CHF | AG + AN Beiträge zur PK in CHF (obligatorisch) | Beiträge zum Obligatorium CHF | Wechsel- kurs | Gesamt beitrag DEM/€ | Höchst- beitrag | Über- prüfung |
|-------|-----------------------|--|------------------------|---|-------------------------------------|------------------|----------------------------|--|------------------|
| 1992 | 98.800,00 | 9,6 | 9.484,80 | 0,00 | 9.484,80 | 1,100 DM | 10.433,28 DEM | 14.443,20 DEM | NEIN |
| 1993 | 102.050,00 | 9,6 | 9.796,80 | 0,00 | 9.796,80 | 1,110 DM | 10.874,45 DEM | 15.120,00 DEM | NEIN |
| 1994 | 170.000,00 | 9,6 | 16.320,00 | 1.684,80 | 18.004,80 | 1,170 DM | 21.065,62 DEM | 17.510,40 DEM | JA |
| 1995 | 105.974,00 | 9,8 | 10.385,45 | 3.456,00 | 13.841,45 | 1,200 DM | 16.609,74 DEM | 17.409,60 DEM | NEIN |
| 1996 | 111.550,00 | 9,8 | 10.931,90 | 5.184,00 | 16.115,90 | 1,200 DM | 19.339,08 DEM | 18.432,00 DEM | JA |
| 1997 | 116.500,00 | 9,8 | 11.417,00 | 5.414,40 | 16.831,40 | 1,180 DM | 19.861,05 DEM | 19.975,20 DEM | JA |
| 1998 | 119.000,00 | 9,8 | 11.662,00 | 5.414,40 | 17.076,40 | 1,200 DM | 20.491,68 DEM | 20.462,40 DEM | JA |
| 1999 | 119.500,00 | 9,8 | 11.711,00 | 5.587,20 | 17.298,20 | 1,210 DM | 20.930,82 DEM | 20.094,00 DEM | JA |
| 2000 | 138.750,00 | 9,8 | 13.597,50 | 5.587,20 | 19.184,70 | 1,230 DM | 23.597,18 DEM | 19.917,60 DEM | JA |
| 2001 | 117.160,00 | 9,8 | 11.481,68 | 5.731,20 | 17.212,88 | 1,280 DM | 22.032,49 DEM | 19.940,40 DEM | JA |
| 2002 | 157.885,00 | 9,8 | 15.472,73 | 5.731,20 | 21.203,93 | 0,680 EUR | 14.418,67 EUR | 10.314,00 € | JA |
| 2003 | 174.286,00 | 9,8 | 17.080,03 | 5.788,80 | 22.868,83 | 0,655 EUR | 14.979,08 EUR | 11.934,00 € | JA |
| 2004 | 182.104,00 | 9,8 | 17.846,19 | 5.788,80 | 23.634,99 | 0,650 EUR | 15.362,74 EUR | 12.051,00 € | JA |
| 2005 | 182.338,00 | 9,8 | 17.869,12 | 5.932,80 | 23.801,92 | 0,645 EUR | 15.352,24 EUR | 12.168,00 € | |
| | | | | | | | | Anzahl "JA" | 10 |
| | | | | | | | | Voraussetzung zur Anwendung der Öffnungsklausel ist erfüllt | |

Benötigte Unterlagen:

AHV-Auszug der schweizerischen Ausgleichskasse.

Dieser kann kostenfrei online beantragt werden unter www.zas.admin.ch.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.5 Besteuerung von Kapitalauszahlungen

Kapitalauszahlungen aus der Pensionskasse

Obligatorischer Anteil

Die Kapitalauszahlung aus dem Obligatorium ist steuerpflichtig nach § 22 a, aa EStG.

Der Besteuerungsanteil richtet sich nach dem Jahr des Rentenbeginns.

In 2020 beträgt der Besteuerungsanteil 80 %, d.h. 20 % sind steuerfrei, der Besteuerungsanteil steigt ab 2020 jährlich um 1 Prozentpunkt.

Die ermäßigte Besteuerung - Fünftelregelung, s. Punkt 1.7, wird angewendet.

Überobligatorischer Anteil

- Für Versicherungen mit Beginn bis zum 31.12.2004 ist die Kapitalauszahlung steuerfrei und unterliegt nicht dem Progressionsvorbehalt.
- Für Versicherungen mit Beginn nach dem 31.12.2004 ist der Überschussanteil steuerpflichtig. Die Gesetzesgrundlage und Berechnung lautet wie folgt:

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.5 Besteuerung von Kapitalauszahlungen

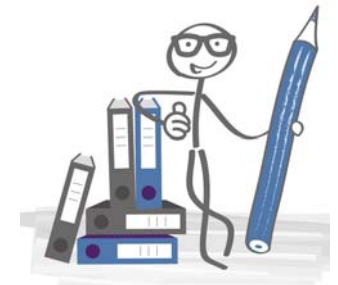
Punkt 3.2.2 aus dem BMF-Schreiben vom 27.07.2016:

„Die Besteuerung von Leistungen in Form von Kapitalabfindungen richtet sich nach dem allgemeinen Regelungen zur Besteuerung von Versicherungsverträgen nach § 20 Abs. 1 Nummer 6 Einkommensteuergesetz in der jeweils anzuwendenden Fassung.“

Das bedeutet, dass folgende Vorschrift zur Anwendung kommt:

„Zu den Einkünften aus Kapitalvermögen gehören ...

6. Der Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der auf sie entrichtete Beiträge (Erträge) im Erlebensfall..., wenn der Vertrag nach dem 31. Dezember 2004 abgeschlossen worden ist. Wird die Versicherungsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsabschluss ausgezahlt, ist die Hälfte des Unterschiedsbetrages anzusetzen.“



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.5 Besteuerung von Kapitalauszahlungen

Für die Besteuerung von Kapitalauszahlungen aus der Pensionskasse sind also in diesen Fällen von der Auszahlungssumme die geleisteten Arbeitnehmer und Arbeitgeberbeiträge abzuziehen, soweit sie auf das Überobligatorium entfallen, um den Zinsanteil zu ermitteln.

Dieser Zinsanteil wird mit der Abgeltungssteuer von 25% zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer besteuert.



Wie für andere Kapitalerträge ist die Günstigerprüfung vorzunehmen, das heißt zu prüfen, ob die tarifliche Steuer unter 25% liegt. Ist das der Fall, darf der niedrigere Satz zur Besteuerung des Zinsanteils verwendet werden.

Für in Deutschland ansässige Personen ist zu berücksichtigen, dass die Beiträge der einzelnen Jahre mit dem jeweils von der Finanzverwaltung vorgegebenen Wechselkursen zu bewerten sind.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.6 Besteuerung von Abgangsentschädigungen und Härtefallgeld

Abfindungszahlungen

wie z.B.

Abgangsentschädigungen

oder

Härtefallgeld

sind in vollem Umfang steuerpflichtiger Arbeitslohn !

Da es sich hierbei um eine Zusammenballung von Einkünften handelt, werden diese Einkünfte ermäßigt besteuert über die Fünftel-Regelung.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

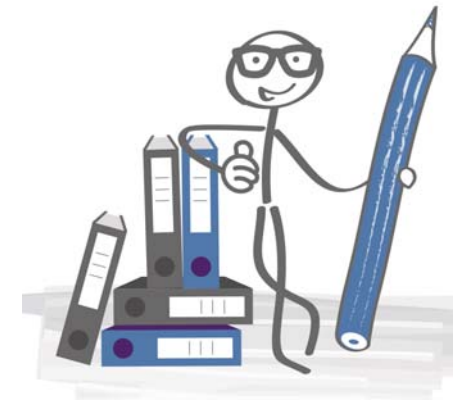
1.7 Fünftel-Regelung, ermäßigte Besteuerung

Die sogenannte „Fünftel-Regelung“ kann Anwendung finden bei Zusammenballung von Einkünften für mehrere Jahre z.B. auf Abgangsentschädigungen (Abfindungen).

Die Steuerbelastung unter der Anwendung der sogenannten „Fünftel-Regelung“ wird ermittelt aus:

- der Steuerbelastung aus der Summe der laufenden Einkünfte zzgl. 1/5 der Sonderzahlung
 - abzüglich der Summe der Steuerbelastung aus den laufenden Einkünften
- = Differenzsteuerbelastung

Die Steuerbelastung aus der Summe der laufendenden Einkünfte wird um das fünffache der Differenzsteuerbelastung erhöht.
Es ergibt sich die Jahressteuerbelastung gem. der „Fünftel-Regelung“.



Steuerbelastung 2

Steuerbelastung 1

Differenzsteuerbelastung

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

1.7 Fünftel-Regelung, ermäßigte Besteuerung


Beispiel:

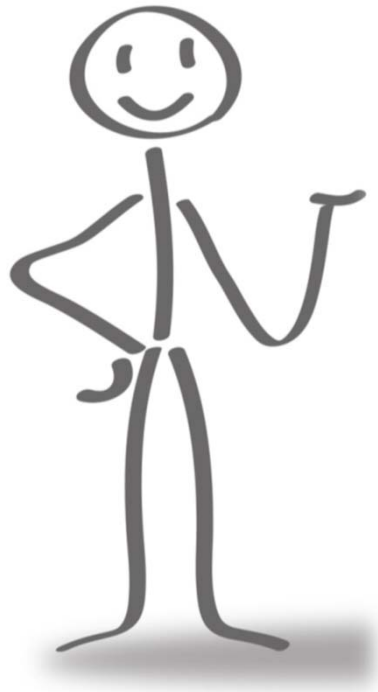
| | | | | |
|---|--------------------|---|---|---------------|
| Einkünfte (jährlich laufend) | 50.000,00 € | | | |
| Abfindung zu einem Fünftel (Gesamtbetrag : 5) | 12.600,00 € | | | |
| Berechnungsgrundlage für die Steuerbelastung 2 | 62.600,00 € | | | |
| zu zahlende Steuer ca. Steuerbelastung 2 | 13.000,00 € | | | |
| Steuerbelastung 1 (ohne Abfindung) | 8.700,00 € | | | |
| Differenzsteuerbelastung | 4.300,00 € | | | |
| Steuerbelastung 1 | | | | 8.700,00 € |
| Erhöhung um das fünffache der Differenzsteuerbelastung | 4.300,00 € | X | 5 | = 21.500,00 € |
| Jahressteuerbelastung | | | | 30.200,00 € |
| ohne "Fünftel-Regelung" | | | | |
| Laufende Einkünfte | | | | 50.000,00 € |
| Abfindung | | | | 63.000,00 € |
| zu versteuerndes Einkommen | | | | 113.000,00 € |
| Jahressteuerbelastung | | | | 35.500,00 € |
| Der Steuervorteil beträgt: | | | | 5.300,00 € |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

Themenliste



2. Ruhestand im Alter von 60 Jahren

2.1 **Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis**

2.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2026 - 2030

2.3 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

3. 1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis Seite 1 von 2

Basel, 2. Juni 2020



Pensionskassen Novartis

Postfach
4002 Basel
Schweiz

Beratungsunterlagen "Sozialplan 2019 - 2022"

Muster Hans

Stichtag: 31.01.2026

Stammdaten

| | | | |
|--------------|------------|-----------------|-------------|
| Geburtsdatum | 31.01.1966 | Personal-Nummer | 201802 |
| Alter | 60/00 | Zivilstand | Verheiratet |

Bemessungsgrundlagen

| | | | |
|---------------|------------|--------------------|-------|
| Basissalär | 184.044,00 | Beschäftigungsgrad | 100% |
| Bonus | 61.840,00 | Anzahl Dienstjahre | 25/01 |
| Schichtzulage | - | | |

Abgangsentschädigung

| | | |
|---|--|-------------------|
| Dienstjahre | <i>DJ * 4'000 (min. 100'000) * Ø BG (Firma) - Kürzung "Alter >60"</i> | 100.333,00 |
| Überbrückung | <i>Basissalär * 40% * Jahre bis Alter 58 * akt. BG (Firma)</i> | - |
| Sonderregelung BP | <i>gemäss Sozialplan interpoliert per Alter * Ø BG (Firma)</i> | 50.000,00 |
| Voraussichtliche Abgangsentschädigung | | 150.333,00 |
| - Kosten externe Versicherung | | - |
| Voraussichtliche Abgangsentschädigung nach externer Versicherung | | 150.333,00 |

Externe Versicherung

| | | | AN | AG |
|------------------------------------|------------|----------|----|----|
| PK1 | Altersplan | Standard | - | - |
| | Risikoplan | | - | - |
| | Sparplan | | - | - |
| PK2 | Altersplan | Standard | - | - |
| | Risikoplan | | - | - |
| KK | Altersplan | Standard | - | - |
| | Risikoplan | | - | - |
| Kosten externe Versicherung | | | - | - |

Einkaufsmöglichkeiten

| | | | |
|---------------------|---|-----------------------|---|
| Altersplan PK1 | - | Altersplan PK2 | - |
| Sparplan PK1 | - | Altersplan KK | - |
| vorz. Pensionierung | - | Individueller Einkauf | - |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

2.1 Beratungsunterlagen der der Pensionskasse Novartis Seite 2 von 2

Altersleistungen

| | | | |
|------------------------------|--------------|------------------------------|------------|
| Altersguthaben PK1 | 1.254.204,35 | Sparguthaben PK1 | 139.071,90 |
| + Beiträge ext. Versicherung | - | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| + Einlage für max. 2 Jahre | - | + Einlage für max. 2 Jahre | - |
| + Kompensationszahlungen | - | + Kompensationszahlung | - |
| = Altersguthaben PK1 | 1.254.204,35 | = Sparguthaben total | 139.071,90 |
| Umwandlungssatz | 4.71% | | |
| = Altersrente PK1 / Monat | 4.923,00 | Alterskapital PK2 | 520.149,15 |
| | | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| Einlage Abgangsentsch. | 150.333,00 | + Einlage für max. 2 Jahre | - |
| Umwandlungssatz | 4.262% | = Alterskapital PK2 | 520.149,15 |
| Rentenerhöhung / Monat | 534,00 | | |
| | | Alterskapital KK | - |
| Altersrente / Monat | 5.457,00 | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| | | = Alterskapital KK | - |
| Rest Abgangsentschädigung | - | | |

Die vorliegenden Berechnungen sind provisorisch und dienen lediglich der Information. Sie sind unverbindlich und begründen keinerlei Ansprüche gegenüber den Pensionskassen Novartis.

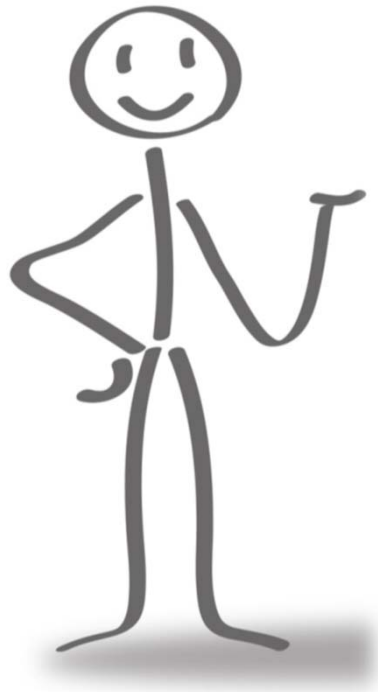
The present calculations are provisional and for information purposes only. They are not binding in any way and do not establish any entitlements or constitute any claims against the Novartis Pension Funds.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

Themenliste



2. Ruhestand im Alter von 60 Jahren

2.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis

2.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2021 - 2030

2.3 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

3. 2 Grunddaten für die Berechnung der steuerlichen Belastung

Hans Muster geht zum 31.01.2026 mit 60 Jahren in Ruhestand.
 Er erhält von Novartis eine Abgangsentschädigung von **150.333 CHF**,
 die er in die Pensionskasse zur Aufstockung der Rente einzahlt.
 Ab Februar 2026 erhält er von der Pensionskasse Rentenbezüge.
 Das Sparguthaben PK1 und das Alterskapital PK2 erhält er als Kapitalzahlung im Februar 2026 ausbezahlt.

Altersleistungen

| | | |
|---|-------------|--|
| PK1 Rentenbezüge p.M. | 4.923 CHF | |
| <i>davon obligatorischer Anteil p.M. (22,5 %)</i> | 1.108 CHF | Besteuerungsanteil 86 % |
| <i>davon überobligatorischer Anteil p.M. (77,5 %)</i> | 3.815 CHF | Ertragsanteil 22 % |
| Rente aus Einlage in PK p.M. überobligatorisch | 534 CHF | Ertragsanteil 22 % |
| Kapitalzahlung – Sparguthaben PK1 | 139.072 CHF | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |
| Kapitalzahlung – Alterskapital PK2 | 520.149 CHF | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

2.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für 2026

| 2026 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------------|
| | Einnahmen | Besteuerungsanteil in % | steuerpflichtiges Einkommen |
| Gehalt Januar 2026 (184.044 CHF / 12) | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF |
| geldwerter Vorteil – Überoblig. AG-PK (Schätzung) | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF |
| Bonus Vorjahr + Bonus anteilig für Jan 2026 | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF |
| Abgangsentschädigung (Einlage in PK) | 0 CHF | 100%, aber ermäßigt | 150.333 CHF |
| PK1 Rente obligatorisch (Feb–Dez) | 12.184 CHF | 86% | 10.479 CHF |
| PK1 Rente überobligatorisch (Feb – Dez) | 41.969 CHF | 22% | 9.233 CHF |
| PK1 Rente aus Einlage der Abgangsentschädigung (Feb–Dez) | 5.874 CHF | 22% | 1.292 CHF |
| PK1 Sparguthaben | 139.072 CHF | 0% | 0 CHF |
| PK2 Alterskapital | 520.149 CHF | 0% | 0 CHF |
| Gesamt | 801.578 CHF | | 256.367 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | -18.387 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 231.981 CHF |
| | Einkommensteuer | 37,75% | 87.573 CHF |
| | Solidaritätszuschlag | | 4.816 CHF |
| Einnahmen | | | 801.578 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -92.389 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 709.189 CHF |
| Vorteil der ermäßigten Besteuerung : | | | 0 CHF |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

2.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2027 - 2030

| für die Jahre 2027 – 2030 * | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------------|
| | Einnahmen | Besteuerungsanteil in % | steuerpflichtiges Einkommen |
| PK1 Rente obligatorisch | 13.292 CHF | 86% | 11.431 CHF |
| PK1 Rente überobligatorisch | 45.784 CHF | 22% | 10.072 CHF |
| PK1 Rente aus Einzahlung der Abgangsentschädigung | 6.408 CHF | 22% | 1.410 CHF |
| Gesamt | 65.484 CHF | | 22.913 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 16.913 CHF |
| | Einkommensteuer | 7,38% | 1.248 CHF |
| | Solidaritätszuschlag | | 69 CHF |
| Einnahmen | | | 65.484 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -1.317 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 64.167 CHF |

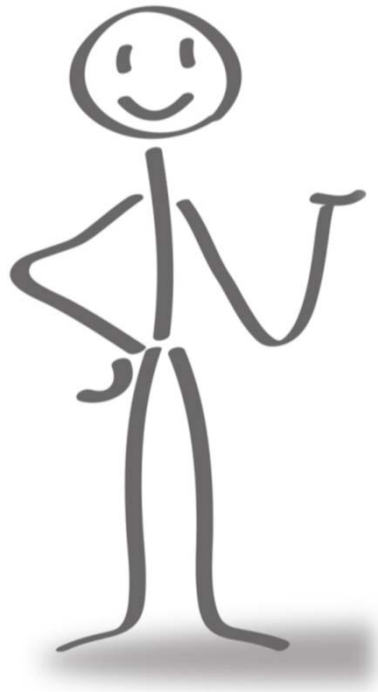
*) ab 2031 erhält Hans Muster zusätzlich die AHV-Rente



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

Themenliste



2. Ruhestand im Alter von 60 Jahren

2.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis

2.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2026 - 2030

2.3 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

2. Ruhestand mit 60 Jahren

2.3 Zusammenfassung

Einzahlung Abgangsentschädigung in die PK

| | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern |
|--------------|----------------------|--------------------|----------------------------|
| 2026 | 801.578 CHF | -92.389 CHF | 709.189 CHF |
| 2027 | 65.484 CHF | -1.317 CHF | 64.167 CHF |
| 2028 | 65.484 CHF | -1.317 CHF | 64.167 CHF |
| 2029 | 65.484 CHF | -1.317 CHF | 64.167 CHF |
| 2030 | 65.484 CHF | -1.317 CHF | 64.167 CHF |
| Summe | 1.063.514 CHF | -97.656 CHF | 965.858 CHF |

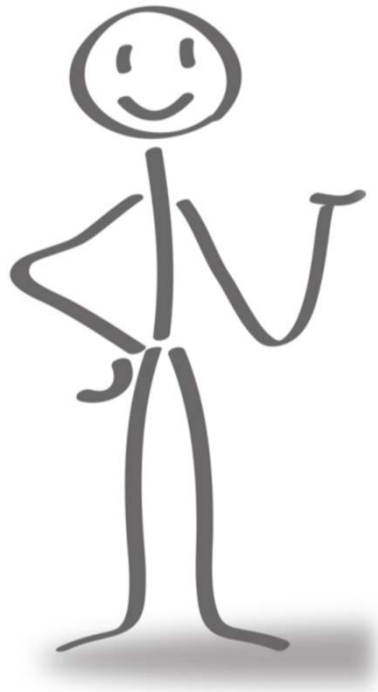
ab 2031 erhält Hans Muster zusätzlich AHV-Rente



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

Themenliste



3. Austritt und Vorruhestand im Alter von 58 Jahren

3.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis

3.2 Beitragszahlungen in die Pensionskasse - Berechnung

des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen

3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2024 - 2030

3.4 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3. 1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis Seite 1 von 2



Basel, 14. Februar 2020

Pensionskassen Novartis
Postfach
4002 Basel
Schweiz

Beratungsunterlagen "Sozialplan 2019 - 2022"

Muster Hans

Stichtag: 31.01.2024

Stammdaten

| | | | |
|--------------|------------|-----------------|-------------|
| Geburtsdatum | 31.01.1966 | Personal-Nummer | 201802 |
| Alter | 58/00 | Zivilstand | Verheiratet |

Bemessungsgrundlagen

| | | | |
|---------------|------------|--------------------|-------|
| Basissalär | 184.044,00 | Beschäftigungsgrad | 100% |
| Bonus | 61.840,00 | Anzahl Dienstjahre | 23/01 |
| Schichtzulage | - | | |

Abgangsentschädigung

| | | |
|-------------------|--|------------|
| Dienstjahre | <i>DJ * 4'000 (min. 100'000) * Ø BG (Firma) - Kürzung "Alter >60"</i> | 100.000,00 |
| Überbrückung | <i>Basissalär * 40% * Jahre bis Alter 58 * akt. BG (Firma)</i> | - |
| Sonderregelung BP | <i>gemäss Sozialplan interpoliert per Alter * Ø BG (Firma)</i> | 90.000,00 |

Voraussichtliche Abgangsentschädigung

- Kosten externe Versicherung 190.000,00

Voraussichtliche Abgangsentschädigung nach externer Versicherung 190.000,00

Externe Versicherung

| | | AN | AG |
|------------------------------------|------------|----------|----|
| PK1 | Altersplan | Standard | - |
| | Risikoplan | | - |
| | Sparplan | | - |
| PK2 | Altersplan | Standard | - |
| | Risikoplan | | - |
| KK | Altersplan | Standard | - |
| | Risikoplan | | - |
| Kosten externe Versicherung | | - | - |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3. 1 Beratungsunterlagen der der Pensionskasse Novartis Seite 2 von 2

Einkaufsmöglichkeiten

| | | | |
|---------------------|---|-----------------------|---|
| Altersplan PK1 | - | Altersplan PK2 | - |
| Sparplan PK1 | - | Altersplan KK | - |
| vorz. Pensionierung | - | Individueller Einkauf | |

Altersleistungen

| | | | |
|------------------------------|--------------|------------------------------|------------|
| Altersguthaben PK1 | 1.129.444,90 | Sparguthaben PK1 | 117.461,60 |
| + Beiträge ext. Versicherung | - | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| + Einlage für max. 2 Jahre | 61.556,40 | + Einlage für max. 2 Jahre | 15.470,40 |
| + Kompensationszahlungen | - | + Kompensationszahlung | - |
| = Altersguthaben PK1 | 1.191.001,30 | = Sparguthaben total | 132.932,00 |
| Umwandlungssatz | 4.5% | | |
| = Altersrente PK1 / Monat | 4.467,00 | Alterskapital PK2 | 458.471,35 |
| | | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| Einlage Abgangsentsch. | 190.000,00 | + Einlage für max. 2 Jahre | 41.709,60 |
| Umwandlungssatz | 4.0766% | = Alterskapital PK2 | 500.180,95 |
| Rentenerhöhung / Monat | 646,00 | | |
| | | Alterskapital KK | - |
| Altersrente / Monat | 5.113,00 | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| | | = Alterskapital KK | - |
| Rest Abgangsentschädigung | - | | |

Die vorliegenden Berechnungen sind provisorisch und dienen lediglich der Information. Sie sind unverbindlich und begründen keinerlei Ansprüche gegenüber den Pensionskassen Novartis.

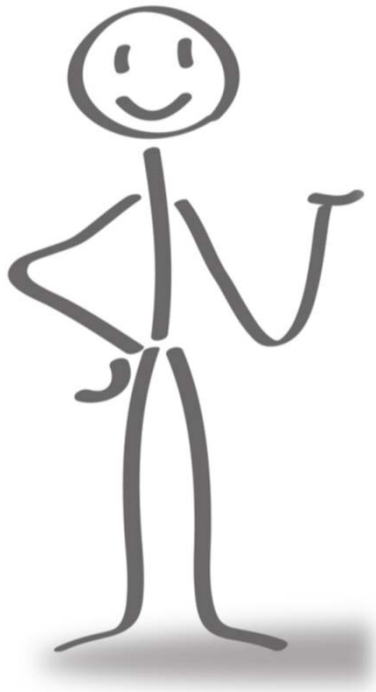
The present calculations are provisional and for information purposes only. They are not binding in any way and do not establish any entitlements or constitute any claims against the Novartis Pension Funds.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

Themenliste



3. Austritt und Vorruhestand im Alter von 58 Jahren

3.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis

3.2 Beitragszahlungen in die Pensionskasse - Berechnung
des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen

3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2024 - 2030

3.4 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3. 2 Beitragszahlungen in die Pensionskasse

Einlage für max. 2 Jahre

Novartis bezahlt Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge in PK1 und PK2

für das Alter 58/59, sobald das Alter 58 erreicht ist (laut Beratungsunterlagen in 2024)

| | Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Gesamt |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| Altersguthaben PK1 | 0 CHF | 61.556 CHF | 61.556 CHF |
| Sparguthaben PK1 | 0 CHF | 15.470 CHF | 15.470 CHF |
| Alterskapital PK2 | 0 CHF | 41.710 CHF | 41.710 CHF |
| Gesamt | 0 CHF | 118.736 CHF | 118.736 CHF |
| abzgl. obligatorischer Anteil für 2 Jahre (AG- und AN-Anteil; 2x2x5.993 CHF) | 0 CHF | 23.971 CHF | 23.971 CHF |
| überoblig. Anteil Einlage max. 2 Jahre | 0 CHF | 94.766 CHF | 94.766 CHF |

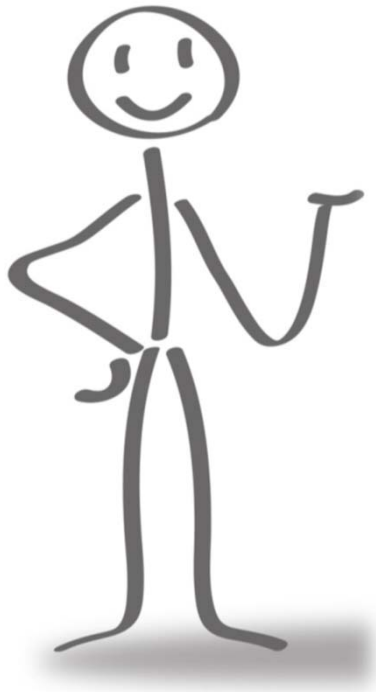
| | |
|---|------------|
| steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58 | 94.766 CHF |
| obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58 | 23.971 CHF |
| abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag bei Alter 58 | 0 CHF |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

Themenliste



3. Austritt und Vorruhestand im Alter von 58 Jahren

3.1 Beratungsunterlagen der Novartis AG, Schweiz

3.2 Beitragszahlungen in die Pensionskasse - Berechnung
des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen

3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2024 - 2030

3.4 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3.3 Grunddaten für die Berechnung der steuerlichen Belastung

Hans Muster geht zum 31.01.2024 mit 58 Jahren in Vorruhestand.

Er erhält von Novartis eine Abgangsentschädigung, die er in die Pensionskasse zur Aufstockung der Rente einzahlen (versicherungstechnischer Umwandlungssatz) oder sich auszahlen lassen kann.

Ab Februar erhält er von der Pensionskasse Rentenbezüge.

Das Sparguthaben PK1 und das Alterskapital PK2 erhält er als Kapitalzahlung im Februar 2024 ausbezahlt.

Abgangsentschädigung

| | | |
|--|--------------------|--------------------------------------|
| Abgangsentschädigung für Dienstjahre | 100.000 CHF | steuerpflichtig mit Fünftel-Regelung |
| Abgangsentschädigung Sonderregelung BP | 90.000 CHF | steuerpflichtig mit Fünftel-Regelung |
| Summe Abgangsentschädigung | 190.000 CHF | |

Altersleistungen

| | | |
|---|-------------|--|
| PK1 Rentenbezüge p.M. | 4.467 CHF | |
| <i>davon obligatorischer Anteil p.M.(22,5 %)</i> | 1.005 CHF | Besteuerungsanteil 84 % |
| <i>davon überobligatorischer Anteil p.M. (77,5 %)</i> | 3.462 CHF | Ertragsanteil 24 % |
| Einlage in PK p.M. überobligatorisch | 646 CHF | Ertragsanteil 24 % |
| Kapitalzahlung – Sparguthaben PK1 | 132.932 CHF | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |
| Kapitalzahlung –Alterskapital PK2 | 500.181 CHF | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für 2024

| 2024 | Einzahlung der Abgangsschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsschädigung | | |
|---|--|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| | Einnahmen | Besteuerungsanteil in % | steuerpflichtiges Einkommen | Einnahmen | Besteuerungsanteil in % | steuerpflichtiges Einkommen |
| Gehalt Januar 2024 (1 84.044 CHF / 12) | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF |
| geldwerter Vorteil – Überoblig. AG-PK (Schätzung) | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF |
| Bonus Vorjahr + Bonus anteilig für Jan 2024 | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF |
| Abgangsschädigung (Einlage in PK) | 0 CHF | 100%, ermäßigt | 190.000 CHF | 190.000 CHF | 100%, ermäßigt | 190.000 CHF |
| Einlage für max. 2 Jahre, überoblig. Anteil | 0 CHF | 100% | 94.766 CHF | 0 CHF | 100% | 94.766 CHF |
| PK1 Rente obligatorisch (Feb–Dez) | 11.056 CHF | 84% | 9.287 CHF | 11.056 CHF | 84% | 9.287 CHF |
| PK1 Rente überobligatorisch (Feb – Dez) | 38.081 CHF | 24% | 9.139 CHF | 38.081 CHF | 24% | 9.139 CHF |
| PK1 Rente aus Einlage der Abgangsschädigung | 7.106 CHF | 24% | 1.705 CHF | 0 CHF | 24% | 0 CHF |
| PK1 Sparguthaben | 132.932 CHF | 0% | 0 CHF | 132.932 CHF | 0% | 0 CHF |
| PK2 Alterskapital | 500.181 CHF | 0% | 0 CHF | 500.181 CHF | 0% | 0 CHF |
| Gesamt | 771.686 CHF | | 389.928 CHF | 954.580 CHF | | 388.223 CHF |
| | | | Abzüge (geschätzt) | | | Abzüge (geschätzt) |
| | | | Altersvorsorgeaufwendungen | | | Altersvorsorgeaufwendungen |
| | | | –6.000 CHF | | | –6.000 CHF |
| | | | 0 CHF | | | 0 CHF |
| | | | zu versteuerndes Einkommen | | | zu versteuerndes Einkommen |
| | | | 383.928 CHF | | | 382.223 CHF |
| | | | Einkommensteuer | | | Einkommensteuer |
| | | | 39,44% | | | 39,42% |
| | | | 151.407 CHF | | | 150.690 CHF |
| | | | Solidaritätszuschlag | | | Solidaritätszuschlag |
| | | | 8.327 CHF | | | 8.288 CHF |
| Einnahmen | | | 771.686 CHF | | | 954.580 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | –159.734 CHF | | | –158.978 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 611.952 CHF | | | 795.602 CHF |

Vorteil der ermäßigten Besteuerung :

2.718 CHF

2.662 CHF



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2025 - 2030

| für die Jahre 2025 – 2030 * | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|---|---|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | Einnahmen | Besteuerungsanteil in % | steuerpflichtiges Einkommen | Einnahmen | Besteuerungsanteil in % | steuerpflichtiges Einkommen |
| PK1 Rente obligatorisch | 12.061 CHF | 84% | 10.131 CHF | 12.061 CHF | 84% | 10.131 CHF |
| PK1 Rente überobligatorisch | 41.543 CHF | 24% | 9.970 CHF | 41.543 CHF | 24% | 9.970 CHF |
| PK1 Rente aus Einzahlung der Abgangsentschädigung | 7.752 CHF | 24% | 1.860 CHF | 0 CHF | 24% | 0 CHF |
| Gesamt | 61.356 CHF | | 21.962 CHF | 53.604 CHF | | 20.102 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 15.962 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 14.102 CHF |
| | Einkommensteuer | 6,74% | 1.076 CHF | Einkommensteuer | 4,67% | 658 CHF |
| | Solidaritätszuschlag | | 0 CHF | Solidaritätszuschlag | | 0 CHF |
| Einnahmen | | | 61.356 CHF | | | 53.604 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -1.076 CHF | | | -658 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 60.280 CHF | | | 52.946 CHF |

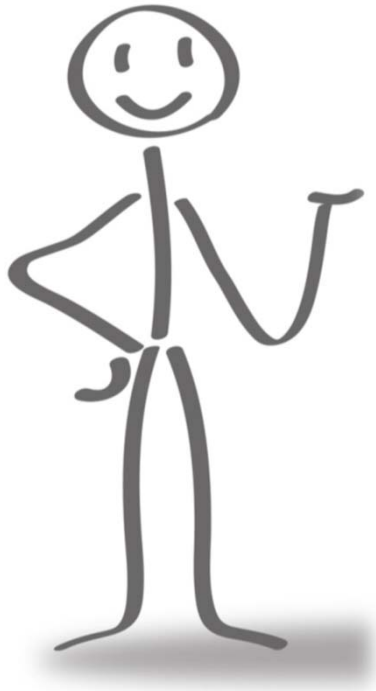
*) ab 2031 erhält Hans Muster zusätzlich die AHV-Rente



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

Themenliste



3. Austritt und Vorruhestand im Alter von 58 Jahren

3.1 Beratungsunterlagen der Novartis AG, Schweiz

3.2 Beitragszahlungen in die Pensionskasse - Berechnung
des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen

3.3 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2024 - 2025

3.4 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

3. Vorruhestand mit 58 Jahren

3. 4 Zusammenfassung

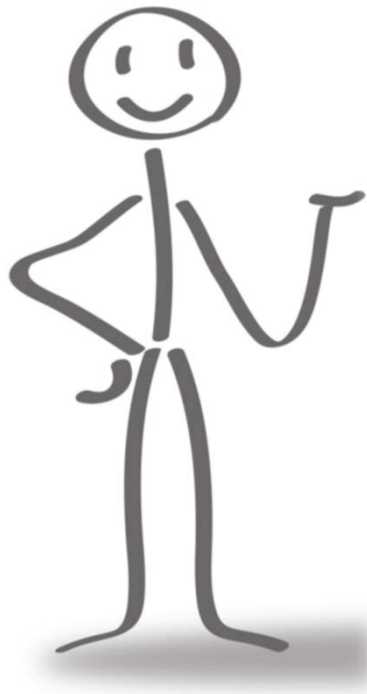
| | Einzahlung Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | | Differenz Liquidität zw. Einzahlung in PK und Auszahlung |
|--------------|---|---------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|---|
| | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern | |
| 2024 | 771.686 CHF | -159.734 CHF | 611.952 CHF | 954.580 CHF | -158.978 CHF | 795.602 CHF | -183.650 CHF |
| 2025 | 61.356 CHF | -1.076 CHF | 60.280 CHF | 53.604 CHF | -658 CHF | 52.946 CHF | 7.334 CHF |
| 2026 | 61.356 CHF | -1.076 CHF | 60.280 CHF | 53.604 CHF | -658 CHF | 52.946 CHF | 7.334 CHF |
| 2027 | 61.356 CHF | -1.076 CHF | 60.280 CHF | 53.604 CHF | -658 CHF | 52.946 CHF | 7.334 CHF |
| 2028 | 61.356 CHF | -1.076 CHF | 60.280 CHF | 53.604 CHF | -658 CHF | 52.946 CHF | 7.334 CHF |
| 2029 | 61.356 CHF | -1.076 CHF | 60.280 CHF | 53.604 CHF | -658 CHF | 52.946 CHF | 7.334 CHF |
| 2030 | 61.356 CHF | -1.076 CHF | 60.280 CHF | 53.604 CHF | -658 CHF | 52.946 CHF | 7.334 CHF |
| Summe | 1.139.822 CHF | -166.190 CHF | 973.633 CHF | 1.276.204 CHF | -162.928 CHF | 1.113.276 CHF | -139.644 CHF |

ab 2031 erhält Hans Muster zusätzlich AHV-Rente

Während bei der Auszahlung der Abgangsentschädigung in 2024 die liquiden Mittel sofort verfügbar sind, werden bei der Einzahlung der Abgangsentschädigung ab 2024 eine höhere Rentenbezüge generiert. In 2049 (Hans Muster ist 83 Jahre alt) hat sich die Einzahlung der Abgangsentschädigung gegenüber der Auszahlung der Abgangsentschädigung amortisiert.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren



4. Austritt im Alter von 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis

4.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2021 - 2030

a) bei Realisierung der Option 2a

b) bei Realisierung der Option 2b

4.3 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis Seite 1 von 2



Basel, 14. Februar 2020

Beratungsunterlagen "Sozialplan 2019 - 2022"

Muster Hans

Pensionskassen Novartis

Postfach
4002 Basel
Schweiz

Stichtag: 31.01.2021

Stammdaten

| | | | |
|--------------|------------|-----------------|-------------|
| Geburtsdatum | 31.01.1966 | Personal-Nummer | 2023527 |
| Alter | 55/00 | Zivilstand | Verheiratet |

Bemessungsgrundlagen

| | | | |
|---------------|------------|--------------------|-------|
| Basissalär | 184.044,00 | Beschäftigungsgrad | 100% |
| Bonus | 61.840,00 | Anzahl Dienstjahre | 20/01 |
| Schichtzulage | - | | |

Abgangsentschädigung

| | | |
|---|--|-------------------|
| Dienstjahre | <i>DJ * 4'000 (min. 100'000) * Ø BG (Firma) - Kürzung "Alter >60"</i> | 114.000,00 |
| Überbrückung | <i>Basissalär * 40% * Jahre bis Alter 58 * akt. BG (Firma)</i> | 220.852,00 |
| Sonderregelung BP | <i>gemäss Sozialplan interpoliert per Alter * Ø BG (Firma)</i> | 90.000,00 |
| Voraussichtliche Abgangsentschädigung | | 424.852,00 |
| - Kosten externe Versicherung | | -67.250,95 |
| Voraussichtliche Abgangsentschädigung nach externer Versicherung | | 357.601,05 |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen der der Pensionskasse Novartis Seite 2 von 2 (bei Einzahlung der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse)

| Externe Versicherung | | | AN | AG |
|------------------------------------|------------|----------|------------------|-------------------|
| PK1 | Altersplan | Standard | 30.778,30 | 61.556,60 |
| | Risikoplan | | 2.864,85 | 5.729,70 |
| | Sparplan | | 11.602,45 | 11.602,45 |
| PK2 | Altersplan | Standard | 20.854,75 | 41.709,55 |
| | Risikoplan | | 1.150,60 | 2.301,20 |
| KK | Altersplan | Standard | - | - |
| | Risikoplan | | - | - |
| Kosten externe Versicherung | | | 67.250,95 | 122.899,50 |

Einkaufsmöglichkeiten

| | | | |
|---------------------|------------|-----------------------|-----------|
| Altersplan PK1 | - | Altersplan PK2 | 80.729,60 |
| Sparplan PK1 | 57.108,45 | Altersplan KK | - |
| vorz. Pensionierung | 368.339,05 | Individueller Einkauf | |

Altersleistungen

| | | | |
|------------------------------|--------------|------------------------------|------------|
| Altersguthaben PK1 | 953.751,15 | Sparguthaben PK1 | 86.982,90 |
| + Beiträge ext. Versicherung | 92.334,90 | + Beiträge ext. Versicherung | 23.204,90 |
| + Einlage für max. 2 Jahre | 61.556,40 | + Einlage für max. 2 Jahre | 15.470,40 |
| + Kompensationszahlungen | - | + Kompensationszahlung | - |
| + Einkauf bis Alter 58 | 300.492,60 | + Einkauf Abgangsentsch. | 57.108,45 |
| = Altersguthaben PK1 | 1.408.135,05 | = Sparguthaben PK1 total | 182.766,65 |
| Umwandlungssatz | 4,5% | | |
| Altersrente PK1 / Monat | 5.281,00 | Alterskapital PK2 | 371.651,10 |
| | | + Beiträge ext. Versicherung | 62.564,30 |
| | | + Einlage für max. 2 Jahre | 41.709,60 |
| | | + Einkauf Abgangsentsch. | - |
| | | = Alterskapital PK2 | 475.925,00 |
| | | Alterskapital KK | - |
| | | + Beiträge ext. Versicherung | - |
| | | + Einkauf Abgangsentsch. | - |
| Rest Abgangsentschädigung | - | = Alterskapital KK | - |

Einzahlung der Abgangsentschädigung in das Altersguthaben PK1 und das Sparguthaben PK1

Die vorliegenden Berechnungen sind provisorisch und dienen lediglich der Information. Sie sind unverbindlich und begründen keinerlei Ansprüche gegenüber den Pensionskassen Novartis.

The present calculations are provisional and for information purposes only. They are not binding in any way and do not establish any entitlements or constitute any claims against the Novartis Pension Funds.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen der Pensionskasse Novartis Seite 2 von 2 - (bei Auszahlung der Abgangsentschädigung)

| Externe Versicherung | | AN | AG | |
|------------------------------------|--------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| PK1 | Altersplan | Standard | 30.778,30 | 61.556,60 |
| | Risikoplan | | 2.864,85 | 5.729,70 |
| | Sparplan | | 11.602,45 | 11.602,45 |
| PK2 | Altersplan | Standard | 20.854,75 | 41.709,55 |
| | Risikoplan | | 1.150,60 | 2.301,20 |
| KK | Altersplan | Standard | - | - |
| | Risikoplan | | - | - |
| Kosten externe Versicherung | | | 67.250,95 | 122.899,50 |
| Einkaufsmöglichkeiten | | | | |
| Altersplan PK1 | - | Altersplan PK2 | 80.729,60 | |
| Sparplan PK1 | 57.108,45 | Altersplan KK | - | |
| vorz. Pensionierung | 368.339,05 | Individueller Einkauf | - | |
| Altersleistungen | | | | |
| Altersguthaben PK1 | 953.751,15 | Sparguthaben PK1 | 86.982,90 | |
| + Beiträge ext. Versicherung | 92.334,90 | + Beiträge ext. Versicherung | 23.204,90 | |
| + Einlage für max. 2 Jahre | 61.556,40 | + Einlage für max. 2 Jahre | 15.470,40 | |
| + Kompensationszahlungen | - | + Kompensationszahlung | - | |
| + Einkauf bis Alter 58 | - | + Einkauf Abgangsentsch. | - | |
| = Altersguthaben PK1 | 1.107.642,45 | = Sparguthaben PK1 total | 125.658,20 | |
| Umwandlungssatz | 4.5% | | | |
| Altersrente PK1 / Monat | 4.154,00 | Alterskapital PK2 | 371.651,10 | |
| | | + Beiträge ext. Versicherung | 62.564,30 | |
| | | + Einlage für max. 2 Jahre | 41.709,60 | |
| | | + Einkauf Abgangsentsch. | - | |
| | | = Alterskapital PK2 | 475.925,00 | |
| | | Alterskapital KK | - | |
| | | + Beiträge ext. Versicherung | - | |
| | | + Einkauf Abgangsentsch. | - | |
| | | = Alterskapital KK | - | |
| Rest Abgangsentschädigung | 357.601,05 | | | |

**Auszahlung der
Abgangsentschädigung**

Die vorliegenden Berechnungen sind provisorisch und dienen lediglich der Information. Sie sind unverbindlich und begründen keinerlei Ansprüche gegenüber den Pensionskassen Novartis.

The present calculations are provisional and for information purposes only. They are not binding in any way and do not establish any entitlements or constitute any claims against the Novartis Pension Funds.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen

Option 2a - Kriterien

- ◆ Hans Muster geht mit 55 Jahren in „Vorruhestand“.
- ◆ Stichtag ist der 31.01.2021
- ◆ Er erhält in 2021 eine Abgangsentschädigung, die sich aus den Bestandteilen Dienstjahre, Überbrückung und Sonderregelung BP (Beitragsprimat) ermittelt.
Die Abgangsentschädigung, gemindert um die Beiträge in die externe Versicherung, wird entweder in die Pensionskasse einbezahlt (sofern eine reglementarische Einkaufslücke besteht) oder an Hans Muster ausbezahlt.
- ◆ Für die Jahre 55-57 zahlen Arbeitnehmer und Arbeitgeber weiterhin Beiträge in die Pensionskasse über die „externe Versicherung“ ein. Der Arbeitnehmerbeitrag wird für die 3 Jahre komplett von der Abgangsentschädigung einbehalten. Die externe Versicherung zahlt in den Jahren 2021 – 2024 die Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge jährlich (steuerrelevant) in die Pensionskasse ein.
- ◆ Novartis bezahlt für die Jahre 58 und 59 die Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse ein, wenn Hans Muster das Alter 58 (in 2024) erreicht hat = Einlage für max. 2 Jahre.
- ◆ Mit 58 Jahren (in 2024) erhält Hans Muster die Kapitalzahlung aus Sparguthaben PK1 und Alterskapital PK2 und die monatlichen PK-Rentenbezüge.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen

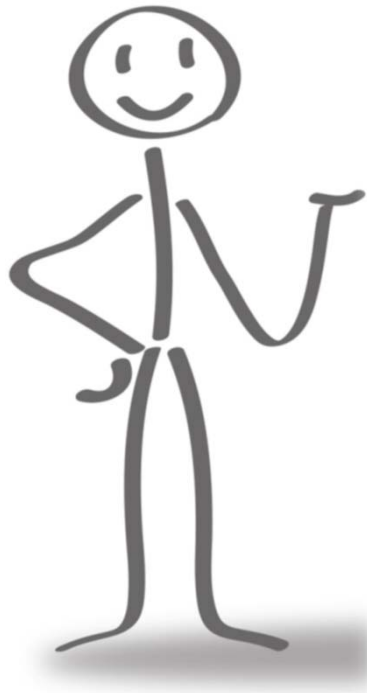
Option 2b - Kriterien

- ◆ Hans Muster geht mit 55 Jahren in „Vorruhestand“.
- ◆ Stichtag ist der 31.01.2021
- ◆ Er erhält eine Abgangsentschädigung, die sich aus den Bestandteilen Dienstjahre und Sonderregelung BP (Beitragsprimat) ermittelt. Die Abgangsentschädigung wird bei Beendigung des befristeten Teilzeitvertrages in 2024 entweder in die Pensionskasse einbezahlt (sofern eine reglementarische Einkaufslücke besteht) oder an Hans Muster ausbezahlt.
- ◆ Für die Jahre 55-57 (Feb 2021 – Jan 2024) erhält Hans Muster einen befristeten Teilzeitarbeitsvertrag mit 40 % des ehemaligen Beschäftigungsverhältnis, entspricht in Summe der Abgangsentschädigung aus Überbrückung von 220.852 CHF.
- ◆ Die Beitragszahlungen in die Pensionskasse bleiben auf dem Niveau des ehemaligen Beschäftigungsverhältnis. Hans Muster zahlt 40 % des ehemaligen Arbeitnehmerbeitrages, Novartis bezahlt die Differenz zu den bisherigen AN-Beiträge und die AG-Beiträge laut dem bisherigen Beschäftigungsverhältnis.
- ◆ Novartis bezahlt für die Jahre 58 und 59 die Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse ein, wenn Hans Muster das Alter 58 (in 2024) erreicht hat = Einlage für max. 2 Jahre.
- ◆ Mit 58 Jahren (in 2024) erhält Hans Muster die Kapitalzahlung aus Sparguthaben PK1 und Alterskapital PK2 und die monatlichen PK-Rentenbezüge.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.



Austritt im Alter von 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen der Novartis AG, Schweiz

4.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2021 - 2030

a) bei Realisierung der Option 2a

b) bei Realisierung der Option 2b

4.3 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2a – Grunddaten für die Berechnung der steuerlichen Belastung Seite 1 von 2

Herr Hans Muster erhält von Novartis das Angebot, am 31.01.2021 mit 55 Jahre in "Vorruhestand" zu gehen. Er ist am 01.12.2004 in die Pensionskasse eingetreten und am 31.01.1966 geboren.

Abgangsentschädigung

Hans Muster erhält von Novartis die folgende Abgangsentschädigung.

| | |
|--|--------------------|
| für Dienstjahre | 114.000 CHF |
| Überbrückung | 220.852 CHF |
| Sonderregelung BP (Beitragsprimat) | 90.000 CHF |
| Summe Abgangsentschädigung | 424.852 CHF |
| Kosten für externe Versicherung | -67.251 CHF |
| Abgangsentschädigung nach externer Versicherung | 357.601 CHF |

steuerpflichtig mit Fünftel-Regelung bei Zahlung durch den Arbeitgeber (lt. Beratungsunterlagen in 2021), Definition, s. 1.7 Seite 14

Die Abgangsentschädigung, gemindert um die Kosten für die externe Versicherung, kann in 2021 ausbezahlt werden oder als Einlage in die Pensionskasse einbezahlt werden.

Bei Einzahlung in die Pensionskasse werden die 357.601 CHF wie folgt aufgeteilt:

- 300.492,60 CHF in das Altersguthaben PK1 zur Erhöhung der monatlichen Rentenbezüge
- 57.108,45 CHF in das Sparguthaben PK1 (Auszahlung in 2024)

(Die Einzahlungen in die Pensionskasse können nicht als Vorsorgeaufwand geltend gemacht werden.)



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2a - Grunddaten für die Berechnung der steuerlichen Belastung Seite 2 von 2

Altersleistungen ab 01.02.2024

Ab dem 01.02.2024 erhält Hans Muster monatliche Rentenbezüge.

Dabei werden die Rentenbezüge aufgeteilt in Obligatorium und Überobligatorium.

Die Prozentsätze (22,5 % und 77,5 %) wurden hier nach der Aufteilung im Versicherungsausweis ermittelt (Anteil BVG-Guthaben am Freizügigkeitsguthaben).

Die Mehr-Rente, die sich aus der Einzahlung der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse ergibt, ist überobligatorisch.

In 2024 erhält Hans Muster ebenfalls die Kapitalzahlungen aus dem Sparguthaben und dem Alterskapital PK2.

| | bei Einzahlung der Abg.entsch. in die PK | bei Auszahlung der Abgangsentschädigung | |
|--|---|--|--|
| <i>PK1 Rentenbezüge pro Monat gesamt</i> | <i>5.281 CHF</i> | 4.154 CHF | |
| <i>davon PK1 Rentenbezüge von 1.107.652,45 CHF</i> | <i>4.154 CHF</i> | <i>4.154 CHF</i> | |
| obligatorischer Anteil p.M.(22,5 %) | 935 CHF | 935 CHF | Besteuerungsanteil 84 % |
| überobligatorischer Anteil p.M. (77,5 %) | 3.219 CHF | 3.219 CHF | Ertragsanteil 24 % |
| davon aus Einlage in PK (300.492,60 CHF) überobligatorisch | 1.127 CHF | 0 CHF | Ertragsanteil 24 % |
| Kapitalzahlung – Sparguthaben PK1 | 125.658 CHF | 125.658 CHF | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |
| Kapitalzahlung – Sparguthaben PK1 aus Einzahlung in PK | 57.109 CHF | | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |
| Kapitalzahlung – Alterskapital PK2 | 475.925 CHF | 475.925 CHF | steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2a - Berechnung der steuerlichen Belastung für das Jahr 2021

Berechnung der steuerlichen Belastung

| 2021 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|---|---|--|---------------------|-------------------------------------|--|---------------------|
| | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF |
| Gehalt Januar 2021 (184.044 CHF / 12) geldwerter Vorteil – Überoblig. AG-PK (Schätzung) | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF |
| | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF |
| Bonus Vorjahr + Bonus anteilig für Jan 2021 | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF |
| Abgangsentschädigung (Einlage in PK) | 0 CHF | 100%, ermäßigt | 424.852 CHF | 357.601 CHF | 100%, ermäßigt | 424.852 CHF |
| externe Versicherung AG-Anteil überoblig. (Feb – Dez = 34.974 CHF / 12 x 11) | 0 CHF | 100% | 32.059 CHF | 0 CHF | 100% | 32.059 CHF |
| Gesamt | 82.330 CHF | | 541.942 CHF | 439.931 CHF | | 541.942 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | – 6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | – 6.000 CHF |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | – 15.482 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | – 15.482 CHF |
| | | | 520.459 CHF | | | 520.459 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | | zu versteuerndes Einkommen | | |
| | | Einkommensteuer | 208.755 CHF | | Einkommensteuer | 208.755 CHF |
| | | Solidaritätszuschlag | 11.482 CHF | | Solidaritätszuschlag | 11.482 CHF |
| | | | 220.237 CHF | | | 220.237 CHF |
| | | liquide Mittel nach Steuern | –137.907 CHF | | liquide Mittel nach Steuern | 219.694 CHF |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2a - Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2022 und 2023

| jeweils 2022 und 2023 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|--|---|--|---------------------|-------------------------------------|--|---------------------|
| | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF |
| externe Versicherung AG-Anteil überoblig. | 0 CHF | 100% | 34.974 CHF | 0 CHF | 100% | 34.974 CHF |
| Gesamt | 0 CHF | | 34.974 CHF | 0 CHF | | 34.974 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | -4.570 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | -4.570 CHF |
| | | <u>zu versteuerndes Einkommen</u> | <u>24.404 CHF</u> | | <u>zu versteuerndes Einkommen</u> | <u>24.404 CHF</u> |
| | Einkommensteue r | 12,62% | 3.080 CHF | Einkommensteue r | 12,62% | 3.080 CHF |
| | Solidaritätszuschlag | | 169 CHF | Solidaritätszuschlag | | 169 CHF |
| Einnahmen | | | 0 CHF | | | 0 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -3.250 CHF | | | -3.250 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | -3.250 CHF | | | -3.250 CHF |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2a - Berechnung der steuerlichen Belastung für 2024

| 2024 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|---|---|--|---------------------|-------------------------------------|---|---------------------|
| | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF |
| Einlage für max. 2 Jahre, überoblig. Anteil | 0 CHF | 100% | 94.766 CHF | 0 CHF | 100% | 94.766 CHF |
| externe Versicherung AG-Anteil überoblig. (Jan.) | 0 CHF | 100% | 2.914 CHF | 0 CHF | 100% | 2.914 CHF |
| PK1 Rente oblig. (ab Feb: 935 CHF x 11) | 10.280 CHF | 84% | 8.636 CHF | 10.280 CHF | 84% | 8.636 CHF |
| PK1 Rente überoblig (ab Feb: 3.219 CHF x 11) | 35.410 CHF | 24% | 8.498 CHF | 35.410 CHF | 24% | 8.498 CHF |
| PK1 Rente (Einlage der Abgangsentsch. (ab Feb: 1.127 CHF x 11)) | 12.395 CHF | 24% | 2.975 CHF | 0 CHF | | 0 CHF |
| PK1 Sparguthaben | 182.767 CHF | 0% | 0 CHF | 125.658 CHF | 0% | 0 CHF |
| PK2 Alterskapital | 475.925 CHF | 0% | 0 CHF | 475.925 CHF | 0% | 0 CHF |
| Gesamt | 716.778 CHF | | 117.789 CHF | 647.274 CHF | | 114.814 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) Altersvorsorgeaufwendungen | -6.000 CHF 0 CHF | | Abzüge (geschätzt) Altersvorsorgeaufwendungen | -6.000 CHF 0 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 111.789 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 108.814 CHF |
| | | Einkommensteuer | 33,13% 37.034 CHF | | Einkommensteuer | 32,88% 35.780 CHF |
| | | Solidaritätszuschlag | 2.037 CHF | | Solidaritätszuschlag | 1.968 CHF |
| Einnahmen | | | 716.778 CHF | | | 647.274 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -39.071 CHF | | | -37.748 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 677.707 CHF | | | 609.526 CHF |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2a - Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2025 – 2030

| für die Jahre 2025 bis 2030 * | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | | |
|---|---|-------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------|
| | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | Einnahmen in CHF | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | |
| PK1 Rente oblig. | 11.215 CHF | 84% | 9.421 CHF | 11.215 CHF | 84% | 9.420 CHF | |
| PK1 Rente überoblig. | 38.629 CHF | 24% | 9.271 CHF | 38.629 CHF | 24% | 9.271 CHF | |
| PK1 Rente aus Einzahlung der Abgangsentsch. | 13.522 CHF | 24% | 3.245 CHF | 0 CHF | | 0 CHF | |
| Gesamt | 63.367 CHF | | 21.937 CHF | 49.844 CHF | | 18.691 CHF | |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | 0 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | 0 CHF | |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 15.937 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 12.691 CHF | |
| | | Einkommensteuer | | | Einkommensteuer | | |
| | | | 6,71% | 1.069 CHF | | 3,00% | 381 CHF |
| | | Solidaritätszuschlag | | 0 CHF | | | 0 CHF |
| Einnahmen | | | 63.367 CHF | | | 49.844 CHF | |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -1.069 CHF | | | -381 CHF | |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 62.297 CHF | | | 49.463 CHF | |

*) ab 2031 erhält Hans Muster zusätzlich die AHV-Rente

Steuersituation Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.



Austritt im Alter von 55 Jahren

4.1 Beratungsunterlagen der Novartis AG, Schweiz

4.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2021 - 2030

a) bei Realisierung der Option 2a

b) bei Realisierung der Option 2b

4.3 Zusammenfassung



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2b – Grunddaten für die Berechnung der steuerlichen Belastung Seite 1 von 2

Abgangsentschädigung

Hans Muster erhält von Novartis die folgende Abgangsentschädigung, die bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses (nach dem befristeten Teilzeitarbeitsvertrag) in die Pensionskasse einbezahlt oder an Hans Muster ausbezahlt wird.

| | |
|------------------------------------|--------------------|
| für Dienstjahre | 114.000 CHF |
| Sonderregelung BP (Beitragsprimat) | 90.000 CHF |
| Summe Abgangsentschädigung | 204.000 CHF |

*steuerpflichtig mit Fünftel-Regelung
bei Zahlung durch den Arbeitgeber
(lt. Beratungsunterlagen in 2024)*

Teilzeitarbeitsvertrag für die Jahre 55–57

Hans Muster erhält einen befristeten Teilzeitarbeitsvertrag (40% des bisherigen Beschäftigungsgrads) bis Erreichen des Alters 58.

Die Summe des ausgezahlten Lohnes von Feb 2021 – Januar 2024 entspricht der Abgangsentschädigung aus Überbrückung aus Option 2a von 220.852 CHF.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2b – Grunddaten für die Berechnung der steuerlichen Belastung Seite 2 von 2

Altersleistungen ab 01.02.2024

Ab dem 01.02.2024 erhält Hans Muster monatliche Rentenbezüge.

Berechnung der Rentenbezüge Altersguthaben PK1
(s. Beratungsunterlagen Punkt 1, Seite 6 und 7)

| | | |
|--|------------------------|---|
| <i>Altersguthaben PK1</i> | <i>953.751 CHF</i> | |
| <i>plus Beiträge in PK von Feb 2021 – Jan 2024</i> <i>(entspricht den Beiträgen ext. Versicherung)</i> | <i>92.335 CHF</i> | |
| <i>plus Einlage für max. 2 Jahre</i> | <i>61.556 CHF</i> | |
| Gesamt | 1.107.642 CHF | |
| <i>x Umwandlungssatz 4,5 % / 12 Monate</i> | | |
| <i>ergibt eine monatliche Rente</i> | <i>4.154 CHF</i> | |
| davon obligatorischer Anteil (22,5%) | 935 CHF | <i>Besteuerungsanteil 84 %</i> |
| davon überobligatorischer Anteil (77,5 %) | 3.219 CHF | <i>Ertragsanteil 24 %</i> |
| <i>Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK</i> | <i>204.000 CHF</i> | |
| <i>davon Einzahlung in das Sparguthaben PK1 *</i> | <i>32.579 CHF</i> | |
| <i>davon Einzahlung in das Altersguthaben PK1 *</i> | <i>171.421 CHF</i> | |
| <i>x Umwandlungssatz 4,5 % / 12 Monate</i> | | |
| <i>ergibt eine monatliche Rente (überobligatorisch)</i> | <i>643 CHF</i> | <i>Ertragsanteil 24 %</i> |
| Kapitalzahlungen in 2024 | | |
| aus Sparguthaben PK1 | 125.658 CHF | <i>steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt</i> |
| aus Sparguthaben PK1 durch Einzahlung in PK | 32.579 CHF | <i>steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt</i> |
| aus Alterskapital PK2 | 475.925 CHF | <i>steuerfrei, ohne Progressionsvorbehalt</i> |

*) Aufteilung der Einzahlung in die Pensionskasse prozentual gemäß der Aufteilung bei Option 2a.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2b - Berechnung der steuerlichen Belastung für das Jahr 2021

| 2021 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|---|---|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | in CHF | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | in CHF |
| Gehalt Januar 2021 (184.044 CHF / 12) geldwerter Vorteil – Überoblig. AG-PK (Schätzung) | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF | 15.337 CHF | 100% | 15.337 CHF |
| Bonus Vorjahr + Bonus anteilig für Jan. 2021 | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF | 0 CHF | 100% | 2.700 CHF |
| | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF | 66.993 CHF | 100% | 66.993 CHF |
| Teilzeitarbeitsvertrag (220.852 CHF / 3 Jahre für Feb – Dez) | 67.483 CHF | 100% | 67.483 CHF | 67.483 CHF | 100% | 67.483 CHF |
| überobligatorischer AG-Beitrag in PK (Feb – Dez) | 0 CHF | 100% | 40.882 CHF | 0 CHF | 100% | 40.882 CHF |
| Gesamt | 149.813 CHF | | 193.395 CHF | 149.813 CHF | | 193.395 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | -6.840 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | -6.840 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 180.555 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 180.555 CHF |
| | Einkommensteuer | 37,13% | 67.032 CHF | Einkommensteuer | 37,13% | 67.032 CHF |
| | Solidaritätszuschlag | | 3.687 CHF | Solidaritätszuschlag | | 3.687 CHF |
| Einnahmen | | | 149.813 CHF | | | 149.813 CHF |
| abzgl. Arbeitnehmerbeiträge in die Pensionskasse (8.813 CHF / 12 x 11) | | | -8.079 CHF | | | -8.079 CHF |
| Einnahmen nach Beitragszahlung in die Pensionskasse | | | 141.734 CHF | | | 141.734 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -70.719 CHF | | | -70.719 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 71.015 CHF | | | 71.015 CHF |

*) bei Option 2a wurden die Einnahmen in 2021 um die Zahlung für die externe Versicherung reduziert. Damit der Vergleich zwischen den Optionen 2a

und 2b stimmig ist, werden bei Option 2b die Einnahmen um den jährlichen Arbeitnehmerbeitrag in die Pensionskasse reduziert.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2b - Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2022 und 2023

| jeweils 2022 und 2023 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|--|---|-------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF |
| Teilzeitarbeitsvertrag (220.852 CHF / 3 Jahre) | 73.617 CHF | 100% | 73.617 CHF | 73.617 CHF | 100% | 73.617 CHF |
| überbligatorischer AG-Beitrag in PK | 0 CHF | 100% | 44.598 CHF | 0 CHF | 100% | 44.598 CHF |
| Gesamt | 73.617 CHF | | 118.216 CHF | 73.617 CHF | | 118.216 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | -3.721 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | -3.721 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 108.495 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 108.495 CHF |
| | | Einkommensteuer | 34,41% 37.333 CHF | | Einkommensteuer | 34,41% 37.333 CHF |
| | | Solidaritätszuschlag | 2.053 CHF | | Solidaritätszuschlag | 2.053 CHF |
| Einnahmen | | | 73.617 CHF | | | 73.617 CHF |
| abzgl. Arbeitnehmerbeiträge in die Pensionskasse * | | | -8.813 CHF | | | -8.813 CHF |
| Einnahmen nach Beitragszahlung in die Pensionskasse | | | 64.804 CHF | | | 64.804 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -39.386 CHF | | | -39.386 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 25.418 CHF | | | 25.418 CHF |

*) bei Option 2a wurden die Einnahmen in 2021 um die Zahlung für die externe Versicherung reduziert. Damit der Vergleich zwischen den Optionen 2a und 2b stimmig ist, werden bei Option 2b die Einnahmen um den jährlichen Arbeitnehmerbeitrag in die Pensionskasse reduziert.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2b - Berechnung der steuerlichen Belastung für 2024

| 2024 | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | |
|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | steuerpflichtiges Einkommen in CHF | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | steuerpflichtiges Einkommen in CHF |
| Teilzeitarbeitsvertrag (220.852 CHF / 3 Jahre (Januar)) | 6.135 CHF | 100% | 6.135 CHF | 6.135 CHF | 100% | 6.135 CHF |
| überobligatorischer AG-Beitrag in PK (Januar) | 0 CHF | 100% | 3.717 CHF | 0 CHF | 100% | 3.717 CHF |
| Einlage für max. 2 Jahre, überoblig. Anteil | 0 CHF | 100% | 94.766 CHF | 0 CHF | 100% | 94.766 CHF |
| Abgangsentschädigung (Einlage in PK) (Dienstjahre und Sonderregelung) | 0 CHF | 100% | 204.000 CHF | 204.000 CHF | 100% | 204.000 CHF |
| PK1 Rente oblig. (Feb-Dez) | 10.280 CHF | 84% | 8.635 CHF | 10.280 CHF | 84% | 8.635 CHF |
| PK1 Rente überoblig (Feb - Dez) | 35.410 CHF | 24% | 8.498 CHF | 35.410 CHF | 24% | 8.498 CHF |
| PK1 Rente aus Einlage der Abgangsentsch. (Feb - Dez) | 7.071 CHF | 24% | 1.697 CHF | 0 CHF | 24% | 0 CHF |
| PK1 Sparguthaben | 158.237 CHF | 0% | 0 CHF | 125.658 CHF | 0% | 0 CHF |
| PK2 Alterskapital | 475.925 CHF | 0% | 0 CHF | 475.925 CHF | 0% | 0 CHF |
| Gesamt | 693.058 CHF | | 327.448 CHF | 857.408 CHF | | 325.751 CHF |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | 0 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | 0 CHF |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 321.448 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 319.751 CHF |
| | | Einkommensteuer | 38,94% 125.161 CHF | | Einkommensteuer | 38,92% 124.448 CHF |
| | | Solidaritätszuschlag | 6.884 CHF | | Solidaritätszuschlag | 6.845 CHF |
| Einnahmen | | | 693.058 CHF | | | 857.408 CHF |
| abzgl. Arbeitnehmerbeiträge in die Pensionskasse (8.813 CHF / 12) | | | -734 CHF | | | -734 CHF |
| Einnahmen nach Beitragszahlung in die Pensionskasse | | | 692.323 CHF | | | 856.674 CHF |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -132.045 CHF | | | -131.293 CHF |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 560.279 CHF | | | 725.381 CHF |

Vorteil der ermäßigten Besteuerung :

750 CHF

700 CHF



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.2 Option 2b - Berechnung der steuerlichen Belastung für die Jahre 2025 - 2030

| 2025 – 2030 * | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | | |
|--|---|-------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------|
| | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | Einnahmen | steuerpflichtiges Einkommen in % | Einkommen in CHF | |
| PK1 Rente oblig. | 11.215 CHF | 84% | 9.420 CHF | 11.215 CHF | 84% | 9.420 CHF | |
| PK1 Rente überoblig | 38.629 CHF | 24% | 9.271 CHF | 38.629 CHF | 24% | 9.271 CHF | |
| PK1 Rente aus Einlage der Abgangsentsch. | 7.714 CHF | 24% | 1.851 CHF | 0 CHF | 24% | 0 CHF | |
| Gesamt | 57.558 CHF | | 20.543 CHF | 49.844 CHF | | 18.691 CHF | |
| | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | | Abzüge (geschätzt) | -6.000 CHF | |
| | | Altersvorsorgeaufwendungen | 0 CHF | | Altersvorsorgeaufwendungen | 0 CHF | |
| | | zu versteuerndes Einkommen | 14.543 CHF | | zu versteuerndes Einkommen | 12.691 CHF | |
| | | Einkommensteuer | 5,17% | 751 CHF | Einkommensteuer | 3,00% | 381 CHF |
| | | Solidaritätszuschlag | | 0 CHF | Solidaritätszuschlag | | 0 CHF |
| Einnahmen | | | 57.558 CHF | | | 49.844 CHF | |
| abzgl. Einkommensteuer und Soli | | | -751 CHF | | | -381 CHF | |
| liquide Mittel nach Steuern | | | 56.807 CHF | | | 49.463 CHF | |

*) ab 2031 erhält Hans Muster zusätzlich die AHV-Rente

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.

Austritt im Alter von 55 Jahren

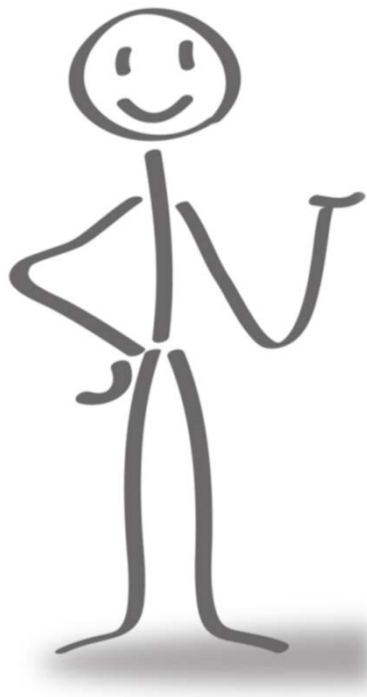
4.1 Beratungsunterlagen der Novartis AG, Schweiz

4.2 Berechnung der steuerlichen Belastung für Jahre 2021 – 2030

a) bei Realisierung der Option 2a

b) bei Realisierung der Option 2b

4.3 Zusammenfassung





4.3 Zusammenfassung

Und was jetzt ?

Es gibt vier verschiedene Möglichkeiten.

Für welche Möglichkeit soll sich Hans Muster entscheiden ?

Die Entscheidung trifft jeder Mitarbeiter aufgrund seiner persönlichen Lebenssituation individuell.

Es gibt zwei wichtige Gesichtspunkte für die Entscheidungsfindung :

- die steuerliche Belastung
- die Liquidität

Deshalb folgt jetzt die Zusammenfassung !

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.3 Zusammenfassung – Option 2a

Vergleich der Option 2a

| | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | | Differenz Liquidität zw. Einzahlung in PK und Auszahlung CHF |
|--------------|---|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------|----------------------------|--|
| | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern | |
| | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | |
| 2021 | 82.330 | -220.237 | -137.907 | 439.931 | -220.237 | 219.694 | -357.601 |
| 2022 | 0 | -3.250 | -3.250 | 0 | -3.250 | -3.250 | 0 |
| 2023 | 0 | -3.250 | -3.250 | 0 | -3.250 | -3.250 | 0 |
| 2024 | 716.778 | -39.071 | 677.707 | 647.274 | -37.748 | 609.526 | 68.182 |
| 2025 | 63.367 | -1.069 | 62.297 | 49.844 | -381 | 49.463 | 12.834 |
| 2026 | 63.367 | -1.069 | 62.297 | 49.844 | -381 | 49.463 | 12.834 |
| 2027 | 63.367 | -1.069 | 62.297 | 49.844 | -381 | 49.463 | 12.834 |
| 2028 | 63.367 | -1.069 | 62.297 | 49.844 | -381 | 49.463 | 12.834 |
| 2029 | 63.367 | -1.069 | 62.297 | 49.844 | -381 | 49.463 | 12.834 |
| 2030 | 63.367 | -1.069 | 62.297 | 49.844 | -381 | 49.463 | 12.834 |
| Summe | 1.179.307 | -272.223 | 907.084 | 1.386.271 | -266.772 | 1.119.499 | -212.415 |

Während bei der Auszahlung der Abgangsentschädigung in 2021 die liquiden Mittel sofort verfügbar sind, werden bei der Einzahlung der Abgangsentschädigung ab 2024 eine höhere Rentenbezüge generiert. In 2047 (Hans Muster ist 81 Jahre alt) hat sich die Einzahlung der Abgangsentschädigung gegenüber der Auszahlung der Abgangsentschädigung amortisiert.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

4. Austritt mit 55 Jahren

4.3 Zusammenfassung – Option 2b

Vergleich der Option 2b (befristete Teilzeit)

| | Einzahlung der Abgangsentschädigung in die PK | | | Auszahlung der Abgangsentschädigung | | | Differenz Liquidität zw. Einzahlung in PK und Auszahlung CHF |
|--------------|---|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------|----------------------------|--|
| | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern | Einnahmen | Steuern | Liquidität nach Steuern | |
| | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | CHF | |
| 2021 | 141.734 | -70.719 | 71.015 | 141.734 | -70.719 | 71.015 | 0 |
| 2022 | 64.804 | -39.386 | 25.418 | 64.804 | -39.386 | 25.418 | 0 |
| 2023 | 64.804 | -39.386 | 25.418 | 64.804 | -39.386 | 25.418 | 0 |
| 2024 | 692.323 | -132.045 | 560.279 | 856.674 | -131.293 | 725.381 | -165.102 |
| 2025 | 57.558 | -751 | 56.807 | 49.844 | -381 | 49.463 | 7.344 |
| 2026 | 57.558 | -751 | 56.807 | 49.844 | -381 | 49.463 | 7.344 |
| 2027 | 57.558 | -751 | 56.807 | 49.844 | -381 | 49.463 | 7.344 |
| 2028 | 57.558 | -751 | 56.807 | 49.844 | -381 | 49.463 | 7.344 |
| 2029 | 57.558 | -751 | 56.807 | 49.844 | -381 | 49.463 | 7.344 |
| 2030 | 57.558 | -751 | 56.807 | 49.844 | -381 | 49.463 | 7.344 |
| Summe | 1.309.013 | -286.045 | 1.022.968 | 1.427.079 | -283.072 | 1.144.007 | -121.039 |

Während bei der Auszahlung der Abgangsentschädigung in 2024 die liquiden Mittel sofort verfügbar sind, werden bei der Einzahlung der Abgangsentschädigung ab 2024 eine höhere Rentenbezüge generiert. In 2027 (Hans Muster ist 81 Jahre alt) hat sich die Einzahlung der Abgangsentschädigung gegenüber der Auszahlung der Abgangsentschädigung amortisiert.

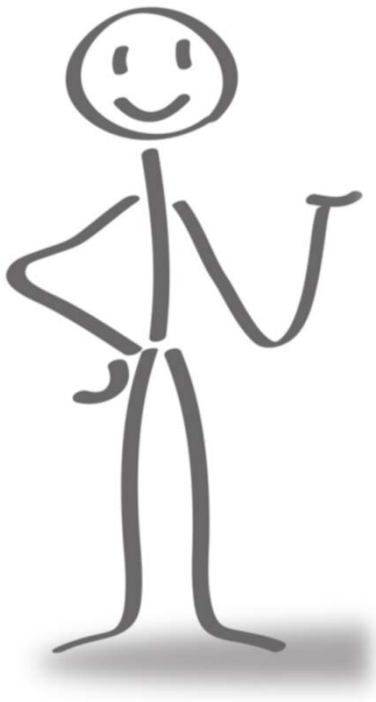


Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Anhang

Anhang

Beitragszahlungen in die Pensionskasse
Berechnung des geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen
für Pkt. 4 Austritt mit 55 Jahren



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

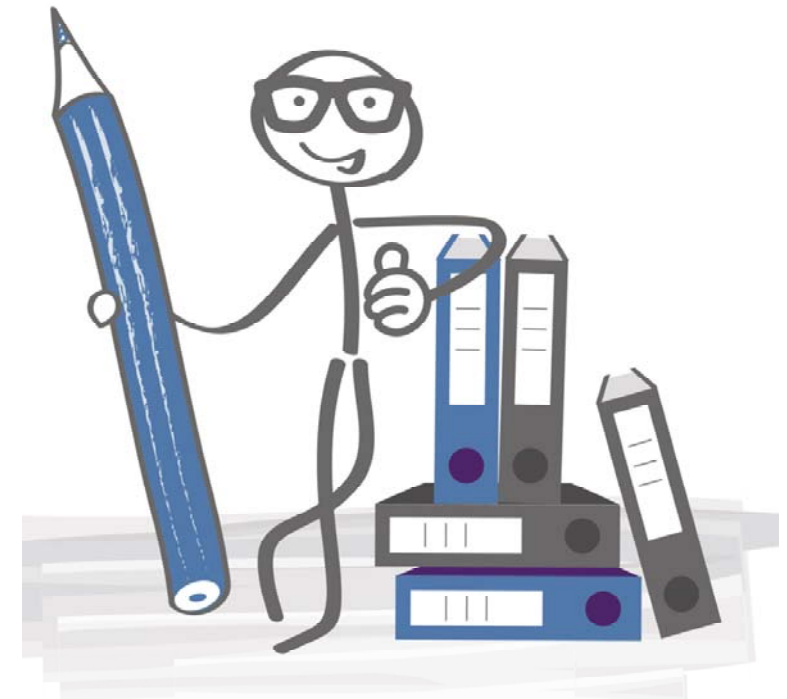
Anhang

Beitragszahlungen in die Pensionskasse bei Austritt mit 55 Jahren

Bei der Berechnung der steuerlichen Belastung spielen die überobligatorischen Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse eine wesentliche Rolle (BMF-Schreiben vom 27.07.2016).

Daher erfolgt vor der Berechnung der steuerlichen Gesamtbelastung für Hans Muster eine Berechnung des steuerpflichtigen geldwerten Vorteils und der Vorsorgeaufwendungen für die folgenden AG- und AN-Beiträge in die Pensionskasse:

- Beiträge laut Versicherungsausweis
- externe Versicherung
- Einlage für max. 2 Jahre
- PK-Beiträge bei Option 2b





Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Anhang

Beitragszahlungen in die Pensionskasse bei Austritt mit 55 Jahren

*gilt für Optionen 2a und 2b***Beiträge laut Versicherungsausweis
bisheriger Zustand bis 2020)**

| | Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Gesamt |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Altersplan PK1 | 1.001 CHF | 1.585 CHF | 2.586 CHF |
| Risikoplan PK1 | 80 CHF | 159 CHF | 239 CHF |
| Sparplan | 322 CHF | 322 CHF | 645 CHF |
| Altersplan PK2 | 380 CHF | 1.079 CHF | 1.458 CHF |
| Risikoplan PK2 | 32 CHF | 64 CHF | 96 CHF |
| Gesamt pro Monat | 1.814 CHF | 3.209 CHF | 5.023 CHF |
| Gesamt pro Jahr | 21.772 CHF | 38.506 CHF | 60.278 CHF |
| davon | | | |
| obligatorischer Anteil Altersplan PK1 | 5.393 CHF | 5.393 CHF | 10.787 CHF |
| obligatorischer Anteil Risikoplan PK1 | 599 CHF | 599 CHF | 1.199 CHF |
| Summe obligatorischer Anteil | 5.993 CHF | 5.993 CHF | 11.985 CHF |
| überobligatorischer Anteil pro Jahr | 15.779 CHF | 32.514 CHF | 48.293 CHF |
| steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag pro Jahr | | | 32.514 CHF |
| obligatorischer AG-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand) | | | 5.993 CHF |
| abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand) | | | 5.993 CHF |



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Anhang

Beitragszahlungen in die Pensionskasse bei Austritt mit 55 Jahren

gilt für Option 2a

Externe Versicherung (für die Jahre 55 – 57)

Novartis und Arbeitnehmer bezahlen Beiträge in die PK bis Alter 58.

Der Arbeitnehmeranteil wird von der Abgangsentschädigung abgezogen und auf einem separaten Konto gebucht.

Die Beitragzahlungen in die PK erfolgen jährlich von diesem separaten Konto.

| | Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Gesamt |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|
| Altersguthaben PK1 | 30.778 CHF | 61.557 CHF | 92.335 CHF |
| Risikoplan PK1 | 2.865 CHF | 5.730 CHF | 8.595 CHF |
| Sparguthaben PK1 | 11.602 CHF | 11.602 CHF | 23.205 CHF |
| Alterskapital PK2 | 20.855 CHF | 41.710 CHF | 62.564 CHF |
| Risikoplan PK2 | 1.151 CHF | 2.301 CHF | 3.452 CHF |
| Gesamt | 67.251 CHF | 122.900 CHF | 190.150 CHF |
| abzgl. obligatorischer Anteil für 3 Jahre (5.993 CHF p.J.) | 17.978 CHF | 17.978 CHF | 35.956 CHF |
| überoblig. AG-Anteil externe Versicherung für 3 Jahre | 49.273 CHF | 104.922 CHF | 154.195 CHF |
| überoblig. AG-Anteil externe Versicherung pro Jahr | 16.424 CHF | 34.974 CHF | 51.398 CHF |
| davon steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag pro Jahr | | | 34.974 CHF |
| obligatorischer AG-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand) | | | 5.993 CHF |
| abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand) | | | 5.993 CHF |

Die Arbeitnehmerbeiträge in die Pensionskasse für den Zeitraum Feb 2021 – Jan 2024 werden bei Austritt in 2021 von der Abgangsentschädigung einbehalten. In der Einkommensteuererklärung werden die Beiträge pro Jahr erklärt.



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Anhang

Beitragszahlungen in die Pensionskasse bei Austritt mit 55 Jahren

gilt für Optionen 2a und 2b

Zusätzliche Einlage für max. 2 Jahre

Novartis bezahlt Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge in PK1 und PK2 für das Alter 58/59, sobald das Alter 58 erreicht ist (laut Beratungsunterlagen in 2024).

| | Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Gesamt |
|---|--------------|-------------------|-------------|
| Altersguthaben PK1 | 0 CHF | 61.556 CHF | 61.556 CHF |
| Sparguthaben PK1 | 0 CHF | 15.470 CHF | 15.470 CHF |
| Alterskapital PK2 | 0 CHF | 41.710 CHF | 41.710 CHF |
| Gesamt | 0 CHF | 118.736 CHF | 118.736 CHF |
| abzgl. obligatorischer Anteil für 2 Jahre (AG- und AN-Anteil; 2x2x5.993 CHF) | 0 CHF | 23.971 CHF | 23.971 CHF |
| überoblig. Anteil Einlage max. 2 Jahre | 0 CHF | 94.766 CHF | 94.766 CHF |

| | |
|--|------------|
| steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58 | 94.766 CHF |
| obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58 (Vorsorgeaufwand) | 23.971 CHF |
| abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag bei Alter 58 (Vorsorgeaufwand) | 0 CHF |

Die Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse für den Zeitraum Feb 2024 – Jan 2026 werden von Novartis in 2024 bezahlt und in der Einkommensteuererklärung in 2024 erklärt.

Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Anhang

Beitragszahlungen in die Pensionskasse bei Austritt mit 55 Jahren

gilt für Option 2b

Option 2b – Beitragszahlungen in die Pensionskasse (Teilzeit)

Der Mitarbeiter erhält einen befristeten Teilzeitarbeitsvertrag (40 % des bisherigen Beschäftigungsgrads) statt der Abgangsentschädigung aus Überbrückung.

AN bezahlt PK-Beiträge auf Basis des 40%igen Teilzeitarbeitsvertrags,

Novartis bezahlt die Differenz zu 100 %igen Beschäftigungsgrads

(laut Beratungsunterlagen von Feb 2021 – Jan 2024).

Die Beitragsberechnung erfolgt auf der Grundlage der Beiträge in die externe Versicherung.

| | Arbeitnehmer | Arbeitgeber | Gesamt |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| PK-beiträge bei 100 % Beschäftigung p.Jahr | 22.033 CHF | 40.967 CHF | 63.000 CHF |
| davon obligatorischer Anteil | 5.993 CHF | 5.993 CHF | 11.985 CHF |
| davon überobligatorischer Anteil | 16.041 CHF | 34.974 CHF | 51.015 CHF |
| | | | |
| Aufteilung bei 40%iger Beschäftigung | 8.813 CHF | 54.187 CHF | 63.000 CHF |
| davon obligatorischer Anteil * | 2.397 CHF | 9.588 CHF | 11.985 CHF |
| davon überobligatorischer Anteil * | 6.416 CHF | 44.598 CHF | 51.015 CHF |
| | | | |
| steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag pro Jahr 2b | | | 44.598 CHF |
| obligatorischer AG-Beitrag Pro Jahr 2b (Vorsorgeaufwand) | | | 9.588 CHF |
| abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag pro Jahr 2b (Vorsorgeaufwand) | | | 2.397 CHF |

*) AN-Anteil: 40 % von 5.993 CHF beim obligatorischen Anteil und 40 % von 16.041 CHF beim überobligatorischen Anteil



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

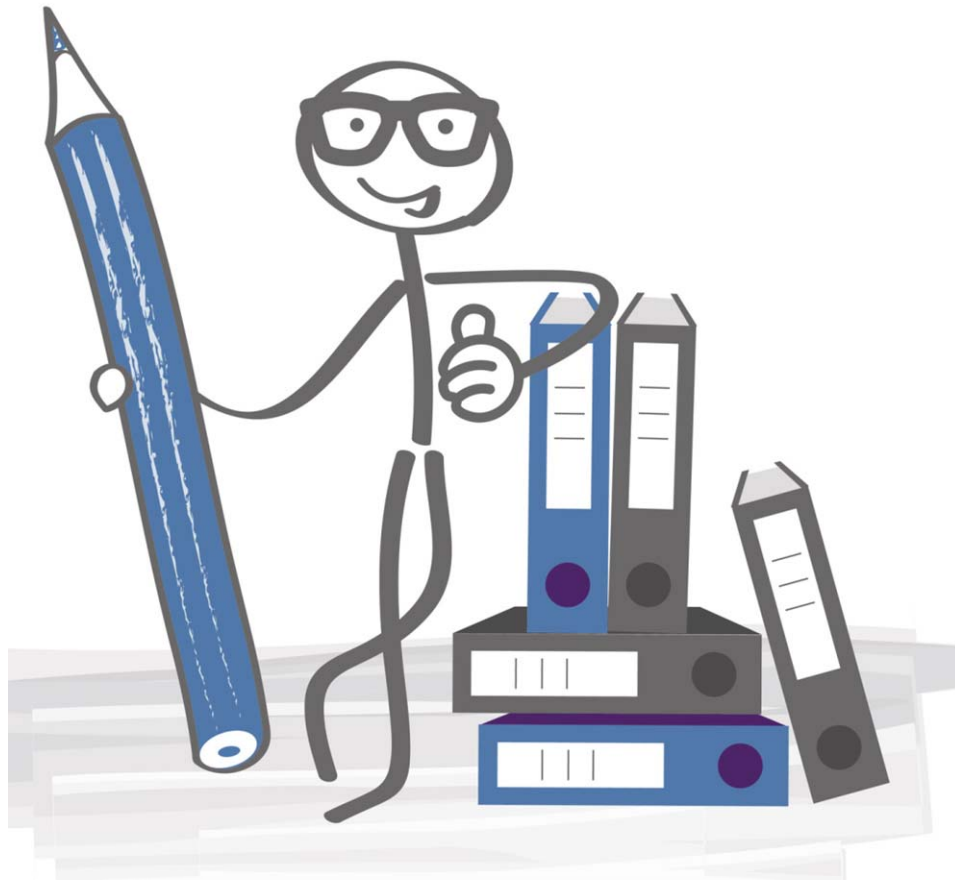
Gerne hätten wir Ihnen die Berechnung im Rahmen unseres Vortrags persönlich vorgestellt und dabei anfallende Fragen gleich besprochen.

Da wir jetzt aber neue Wege gehen müssen, bieten wir Ihnen folgendes an.

Schreiben Sie uns Ihre Fragen zu den Berechnungen unter info@fecht-partner.de .



Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland



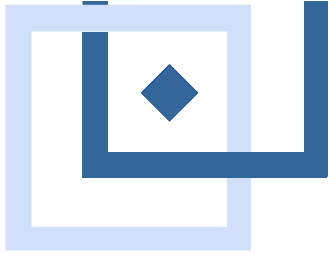
Gerne erstellen wir für Sie eine individuelle Berechnung zu Ihren persönlichen Beratungsunterlagen. Sprechen Sie uns an unter Tel. 07622/6878-0 oder info@fecht-partner.de

*Ihre Steuerberater
Michael Fecht
und Irmela Bacherer*



FECHT & PARTNER

Wirtschaftsprüfer Steuerberater mbB



FECHT & PARTNER

Wirtschaftsprüfer Steuerberater



Fecht & Partner mbB
Scheffelstraße 6
DE-79650 Schopfheim

+49 7622 68 78-0

info@fecht-partner.de

www.fecht-partner.de

Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme
und sind gerne persönlich für Sie da!