



Novartis – Pensionskassen Event

Vorsorgespezifische Steuerfragen in der Schweiz

HattemerPartner GmbH

Basel, 23. Juni 2021

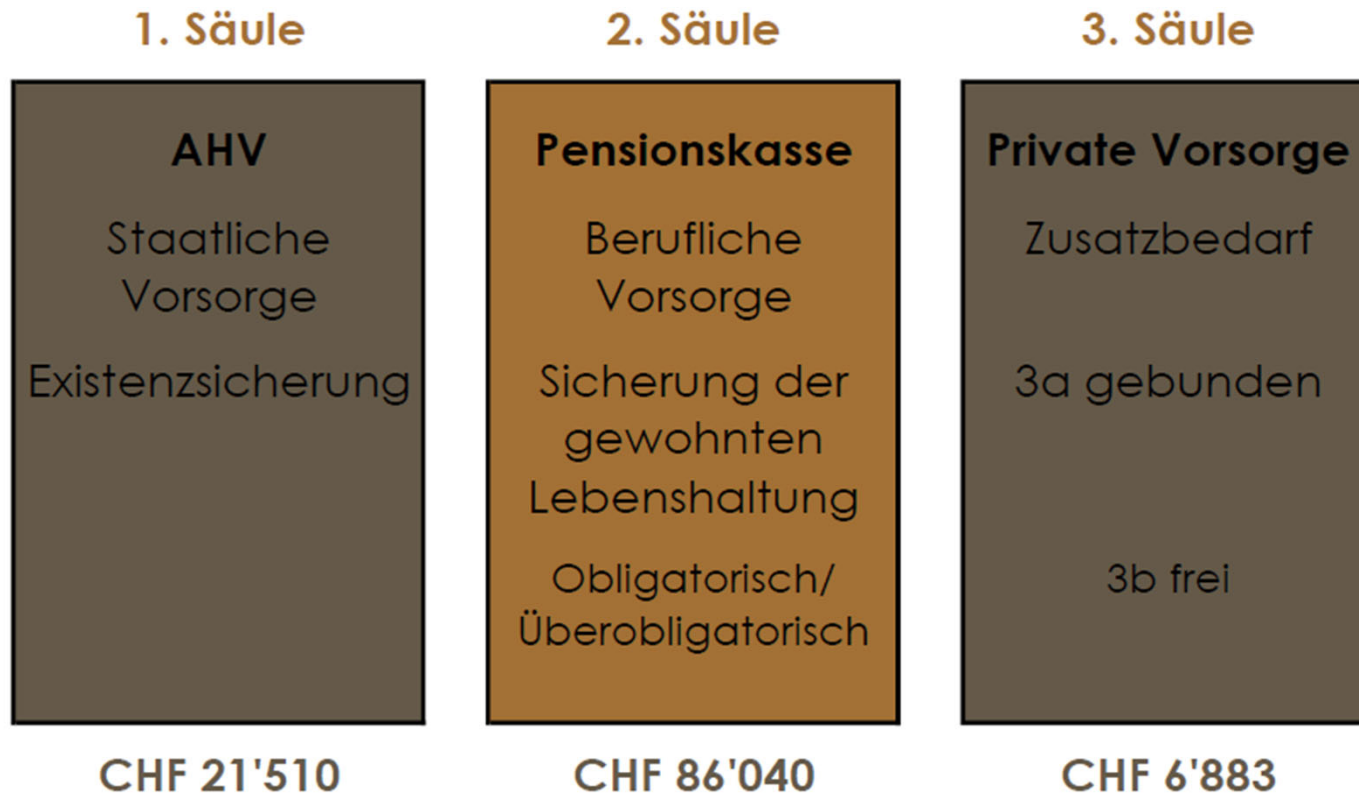
Sandro M. Hattemer / Thomas Wolf



Agenda

1. Berufliche Vorsorge in der Schweiz
2. Pensionskassensystem Novartis
3. Steuersystem Schweiz
4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit
 - ordentliche Beiträge
 - ausserordentliche Beiträge
5. Steuern bei Austritt aus der Pensionskasse Novartis
6. Steuern bei Alterspensionierung
7. Steuern auf Kapitalabfindung (Abgangsentschädigung)
8. Spezielle Situationen
9. Fazit
10. Fragerunde

1. Berufliche Vorsorge in der Schweiz





2. Pensionskassensystem Novartis (1)

Novartis Pensionskassenpläne

- PK1 bis CHF 150'000 Basissalär, Incentive Bonus und Schichtzulage abzgl. Koordinations-Abzug
- PK2 ab CHF 150'000
- Kaderkasse Basissalär über CHF 220'000 und Short Term Incentives

Finanzierung der ordentlichen Beiträge für Alterssparen und Risiko «Standard» :

- Arbeitnehmer 1/3
- Arbeitgeber 2/3

(Sparplan 50:50; Kaderkasse Risiko vollständig durch Novartis)

2. Pensionskassensystem Novartis (2)

Musterfall mit Zahlen – Annahme Wohnsitz CH

Versicherungsausweis per 01.01.2022

Berechnungsgrundlagen		Versicherte Löhne		PK1	PK2	KK
Beschäftigungsgrad	100.00%	Altersplan	124'905.00		54'730.00	0.00
Basissalär (100%)	172'260.00	Risikoplan	147'165.00		54'730.00	0.00
Incentive/Bonus	32'470.00	Sparplan	179'635.00			

alle Beträge in CHF

150'000 – 25'095

172'260 – 25'095

172'260 + 32'470 – 25'095

172'260 + 32'470 –
150'000



2. Pensionskassensystem Novartis (3)

Voraussichtliche Altersleistungen (angen. Verzinsung PK1: 2.5%, PK2: 2.5%, KK: 2.5%)

Alter	Altersguth. PK1	UWS	Rente PK1 ¹	Sparguth. PK1	Kapital PK2	Kapital KK
60	1'118'384.75	4.36%	52'680.00	96'163.10	171'768.20	0.00
61	1'181'817.55	4.48%	57'084.00	104'597.20	188'024.00	0.00
62	1'246'836.20	4.60%	61'728.00	113'242.15	204'686.20	0.00
63	1'313'480.30	4.72%	66'600.00	122'103.20	221'764.95	0.00
64	1'381'790.50	4.85%	72'000.00	131'185.80	239'270.65	0.00
65	1'451'808.45	5.00%	77'676.00	140'495.45	257'214.00	0.00

¹ Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

Risikoleistungen	PK1	PK2	KK
Invalidenrente bis Alter 65	83'892.00		0.00
Invalidenrente pro Kind	16'788.00		0.00
Invaliditätskapital (einmalig)	72'075.15	218'920.00	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	50'340.00		0.00
Waisenrente pro Kind ²	16'788.00		0.00
Todesfallkapital (einmalig)	261'485.25	218'920.00	0.00

² Waisenrente: 20% (bei Ableben beider Elternteile: 40%)



2. Pensionskassensystem Novartis (4)

Freizügigkeitsleistungen	PK1	PK2	KK
Altersguthaben (davon BVG CHF 222'284.85)	893'951.15	117'336.15	0.00
Sparguthaben	72'075.15		

Beiträge pro Monat	PK1		PK2		KK	
Beitragsskala	Plus		Plus		Standard	
Altersplan	10.80%	1'124.15	9.25%	365.15	10.00%	0.00
Risikoplan	0.60%	69.90	0.40%	15.80		
Sparplan	1.75%	251.25				
Short Term Incentive (einmal jährlich)					10.00%	0.00
Total Beiträge Arbeitnehmer		1'445.30		380.95		0.00
Altersplan	17.60%	1'831.95	14.50%	572.40	15.00%	0.00
Risikoplan	1.20%	139.80	0.80%	31.60	5.00%	0.00
Sparplan	1.75%	251.25				
Short Term Incentive (einmal jährlich)					15.00%	0.00
Total Beiträge Arbeitgeber		2'223.00		604.00		0.00



2. Pensionskassensystem Novartis (5)

Einkaufsmöglichkeiten	PK1	PK2	KK
Altersplan	256'049.20	169'264.45	0.00
Sparplan	65'574.15		
Vorzeitiger Altersrücktritt	464'771.50		
Weitere Informationen	PK1	PK2	KK
Freizügigkeitsleistung bei Heirat	14'616.30	0.00	0.00
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	463'908.40	30'794.65	0.00
Maximale Bezugsmöglichkeit WEF	473'013.15	30'794.65	0.00
Gewählte Anlagestrategie		Aktien 40 ^{plus}	
Ihre Leistungen sind reduziert wegen:			
Vorbezug WEF	20'000.00	65'000.00	0.00
Kompensationseinlage (2022) ... Altersplan PK1	12'653.25		
Unterstützungsvertrag hinterlegt			Nein
Begünstigtenordnung hinterlegt			Nein
Verpfändung für Wohneigentum			Nein
Unbezahlter Urlaub			Nein

3. Steuersystem Schweiz

26 Kantone, 26 Steuergesetze und 26 Meinungen



Quelle: derstandard.at



4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit (1)

Ordentliche PK-Beiträge bei ordentlicher Steuerpflicht in der Schweiz

- AN-Beiträge steuerlich voll abzugsfähig – vgl. Lohnausweis Nettolohn
- Aufgrund Pensionskassenbeiträge nur “kleiner” 3. Säulen Abzug von CHF 6'883 in der Steuerdeklaration

Vorsicht bei Doppelwohnsitz D / USA / spezielle Regelungen



4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit (2)

Ordentliche PK-Beiträge – B-Bewilligung

Quellensteuerabzug auf Bruttosalär (kantonal verschieden)

- **Salär über CHF 120'000 p.a.:** Steuererklärungspflicht mit Lohnausweis



4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit (3)

Ordentliche PK-Beiträge – B-Bewilligung

- Salär unter CHF 120'000 p.a.: neu ab Steuerjahr 2021
Möglichkeit Antrag auf Steuererklärungspflicht (Einreichung einer Steuererklärung)
 - Wegfall Möglichkeit zur Tarifkorrektur
 - Frist für den Antrag jeweils bis 31. März im Folgejahr
 - Antrag einmal gestellt gilt auch für die Folgejahre



4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit (4)

Ordentliche PK-Beiträge – B-Bewilligung

- **Internationaler Wochenaufenthalter mit Lebensmittelpunkt ausserhalb der Schweiz** (Salär über oder unter CHF 120'000 p.a.)
 - Tarifkorrektur (nur) zur Freistellung von Arbeitstagen ausserhalb der Schweiz
 - **Ab Steuerjahr 2021 neu für Abzüge Möglichkeit Antrag auf Einreichung Steuererklärung (nur) bei Quasi-Ansässigkeit (Versteuerung von mindestens 90% des Familieneinkommens in der Schweiz)**
 - Antrag gilt nicht für die Folgejahre



4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit (5)

Ausserordentliche Beiträge für Optimierung der Vorsorge

Einkauf von Beitragslücken gemäss Pensionskassenreglementen:

- Individuelle Cash-Flow-Planung sinnvoll
- Grundsätzlich steuerlich voll abzugsfähig
- Übriges Einkommen kann steuerlich eliminiert werden
- Achtung: Bei Zuzug aus Ausland **und** noch nie CH-PK angehörig, können erste 5 Jahre nur 20 % des reglementarisch versicherten Lohnes eingekauft werden
- Achtung: 3-jährige **absolute Sperrfrist** für Kapitalbezug (seit dem letzten Einkauf)



vor Einkauf

Ehepaar Meier, wohnhaft in Basel BS
Einkaufslücke in PK Novartis CHF 500'000
Erbschaft von Vermögenswerten CHF 2'000'000
(CHF 1.2 Mio. Steuerwert MFH und CHF 800'000 Cash)

Vereinfachte Steuererklärung Kanton BS (in CHF)

	BS	DBST
Lohn Ehemann netto	150'000	150'000
Lohn Ehefrau netto	70'000	70'000
Wertschriftenertrag	1'500	1'500
Mietzinseinnahmen netto	40'000	40'000
Eigenmietwert netto	15'000	20'000
Berufsauslagen	-8'000	-8'020
Sonstige (Sozial-) Abzüge	-41'900	-19'500
Steuerbares Einkommen	226'600	253'980
Steuerbares Vermögen	1'850'000	
Steuerbelastung	62'296	19'569
Steuerbelastung total	81'865	



nach Einkauf

Ehepaar Meier, wohnhaft in Basel BS
Einkaufslücke in PK Novartis CHF 500'000
Einkauf von CHF 200'000

Vereinfachte Steuererklärung Kanton BS (in CHF)

	BS	DBST
Lohn Ehemann	150'000	150'000
Lohn Ehefrau	70'000	70'000
Wertschriftenertrag	1'500	1'500
Eigenmietwert netto	15'000	20'000
Mietzinseinnahmen	40'000	40'000
Berufsauslagen	-8'000	-8'020
Pensionskasseneinkauf	-200'000	-200'000
Sonstige Sozialabüge	-41'900	-19'500
Steuerbares Einkommen	26'600	53'980
Steuerbares Vermögen	1'650'000	
Steuerbelastung	16'996	286
Steuerbelastung total	17'282	
Einmalige Steuerersparnis	64'583	



Steuerersparnis durch Einkäufe

CHF

- **Einmalige Steuerersparnis** (rund) **64'500**
- **Zusätzliche jährliche Steuerersparnis** (rund)
2'100
 - Einkommenssteuer Vermögensertrag
 - Vermögenssteuer auf PK Einzahlung

Fazit: Einmalige Netto-Rendite (unter Berücksichtigung Steuern bei Auszahlung) zwischen 14% und 29%

je nach steuerbarem Einkommen und Wohnsitzkanton / Gemeinde

Zusätzliche jährliche Einkommens- und Vermögenssteuerersparnis



4. Steuern (Abzüge) bei aktiver Tätigkeit (6)

Ausserordentliche Beiträge – PK-Einkäufe

Achtung: 3-jährige **absolute Sperrfrist** für Kapitalbezug (seit dem letzten Einkauf).

Sperrfrist ist planübergreifend!

Bei Verletzung erfolgt Aufrechnung Abzüge im Nachsteuerverfahren (damalige Abzüge rückwirkend nicht zugelassen).

Bezugsmöglichkeiten im Altersfall

- **PK 1** **Rente und 50% Kapitalbezugsoption**
- **PK 2** **nur Kapitalbezug**
- **Kaderkasse** **nur Kapitalbezug**



5. Steuern bei Austritt aus der Pensionskasse Novartis (1)

Mögliche Gründe I

- **Neue Arbeitsstelle innerhalb der CH** – FZL in neue PK
- **Neu selbständige Erwerbstätigkeit:**
Einzelfirma Kapitalbezug, FZK oder PK
- **Neue Arbeitsstelle und Umzug innerhalb EU/EFTA:**
Grundsatz FZK in CH Möglichkeit Bezug FZ-Leistung aus überobligatorischer PK ohne weitere Voraussetzung.
Achtung: Planung sinnvoll, i.d.R. Besteuerungsrecht Zuzugsstaat.



5. Steuern bei Austritt aus der Pensionskasse Novartis (2)

Mögliche Gründe II

- **Neue Arbeitsstelle und Umzug in Drittstaat (Bspw. USA, CAN):** Ganze FZL bezugsfähig. (Achtung Besteuerungsrecht in der Regel Zuzugsstaat, mit Ausnahmen z.B. UK)
- **Aufgabe Arbeitstätigkeit** – ganze FZL auf Freizügigkeitskonto

**Ziel: Vermeidung sofortiger Besteuerung des Kapitals vs.
Vermeidung Besteuerung bei Auszahlung im neuen Land
(Beispiel USA)**



6. Steuern bei Alterspensionierung

Kapitalauszahlung mit Wohnsitz Schweiz

- Separate Besteuerung je nach Kanton (5% - 27%)
- Staffelungsmöglichkeiten beachten, auch Säule 3a und Ehegatten
- Besteuerung richtet sich nach dem Wohnsitz zum Zeitpunkt der Fälligkeit

Rentenauszahlung mit Wohnsitz Schweiz

- Ordentliche Einkommenssteuer je nach Wohnsitzkanton zum Steuersatz des Welteinkommensprinzips (bis 40%)



7. Steuern auf Kapitalabfindung (1) (Abgangsentschädigung)

Kapitalabfindung mit Vorsorgecharakter

- Dazu gehören Abfindungen bei vorzeitiger Auflösung des Arbeitsverhältnisses
- Verlässt Firma nach dem 55. Altersjahr
- Haupterwerbstätigkeit wird definitiv aufgegeben
- Durch Austritt und Vorsorgeeinrichtung entsteht Lücke
- Wird durch Novartis auf LoA aufgeführt

Fazit: Kapitalabfindung mit Vorsorgecharakter wird wie Kapitalbezug besteuert



7. Steuern auf Kapitalabfindung (2) (Abgangsentschädigung)

**Kapitalabfindungen mit Einkommensersatzcharakter für
wiederkehrende Leistungen**

**Fazit: Werden als normales Einkommen zum Satz berechnet, der
sich bei jährlicher Auszahlung ergeben würde**



7. Steuern auf Kapitalabfindung (3) (Abgangsentschädigung)

Direktzahlung in PK (Alter 58+)

Wichtigste Punkte (nicht abschliessend):

- Arbeitsverhältnis zum Zeitpunkt Einzahlung
- Durch Austritt bestand oder entsteht Vorsorgelücke
- Wird durch Novartis auf LoA aufgeführt

Fazit: Bei Einzahlung keine Steuerfolgen für den Mitarbeiter



8. Spezielle Situationen

- Entsendung ins Ausland (EU versus Drittstaat)
- Externe Versicherung (Restrukturierung und Alter 55 – 57)
- Wegzug ins Ausland (QST CH vs. allfällige Besteuerung im Ausland bei Doppelbesteuerungsabkommen i.d.R. mit Möglichkeit einer Rückforderung)
- Grenzgänger F/D und internationale Wochenaufenthalter
- Aufnahme selbständige Erwerbstätigkeit
- Ein Ehepaar, zwei Pensionskassen – Wechselwirkung Einkauf Pensionskassenbezug
- Teilpensionierung
- Kapitalbezug für Wohneigentum (WEF)



9. Fazit (1)

- Einkauf fehlende Beitragsjahre – Effiziente Planung zur Eliminierung übriges steuerbares Einkommen und Cash-Flow
- Achtung 3-Jahressperrfrist bei Einkäufen
- Besteuerungsrecht Wohnsitzkanton zum Zeitpunkt der Kapitalauszahlung – Steuersatz je nach Kanton
- Staffelung der Vorsorgegelder – bei Kapitalbezug «alles oder nichts»
- Allenfalls Möglichkeit Tax Ruling



9. Fazit (2)

- Austritt und Wegzug ins Ausland – Unterschiede je nach Kanton bei Quellensteuersätzen in der Schweiz
- Timing bei Wegzug ins Ausland - Besteuerungsrecht hat i.d.R. der neue Wohnsitzstaat (gemäss Doppelbesteuerungsabkommen, Bsp. D, USA), Rückforderung Quellensteuer zur Vermeidung Doppelbesteuerung i.d.R. möglich

10. Fragerunde



Quelle: fotolia



Ansprechpartner

Sandro M. Hattemer

sandro.hattemer@hattemerpartner.ch



HattemerPartner GmbH

Holbeinstrasse 102

4051 Basel

Fon + 41 61 225 20 20

www.hattemerpartner.ch

Thomas Wolf

thomas.wolf@hattemerpartner.ch

