

Pensionskasse Novartis

Steuersituation für
Grenzgänger aus
Deutschland

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



Pensionskasse Novartis Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Unsere Themen

	<i>Seite</i>
• 1. Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland	4
• 1.1 Einzahlungsphase	5
• 1.1.1 Beitragszahlungen des Arbeitgebers und des Arbeitnehmer – Unterscheidung zwischen Obligatorium und Überobligatorium	
• 1.1.2 Einkäufe	
• 1.1.3 Zinserträge	
• 1.1.4 Kompensationszahlungen durch die Pensionskasse	
• 1.2 Auszahlungsphase	8
• 1.2.1 Rentenbezüge – Unterscheidung zwischen Obligatorium und Überobligatorium	
• 1.2.2 Kapitalzahlung - Unterscheidung zwischen Obligatorium und Überobligatorium	
• 2. Änderung des Umwandlungssatzes	10



Pensionskasse Novartis Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Unsere Themen

	<i>Seite</i>
• 3. Sparguthaben versus Überbrückungsrente	13
• 4. Ruhestand mit 60 Jahren – Vergleich zwischen Rentenbezügen und Kapitalzahlung	15
• 5. Sozialplan 2019 – 2022 – Besteuerung der Abgangsentschädigung Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren	21
• 6. Sozialplan 2019 – 2022 – Besteuerung der Abgangsentschädigung Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)	27
• 7. Schweizerische Verbindungsrente	35
• 8. Ihre Fragen	36
• Anlagen	40



1. Säule 2

-

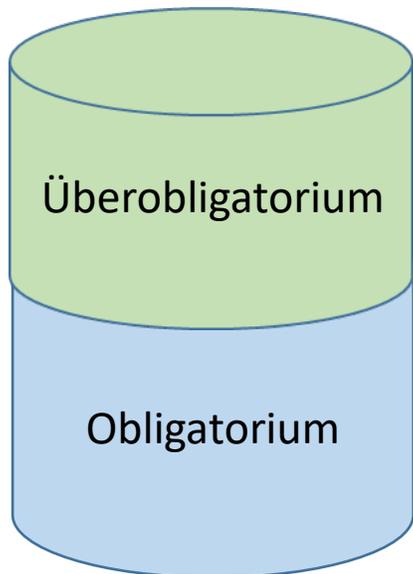
Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

1.1. Einzahlungsphase

1.1.1 Beitragszahlungen des Arbeitgebers und des Arbeitnehmers

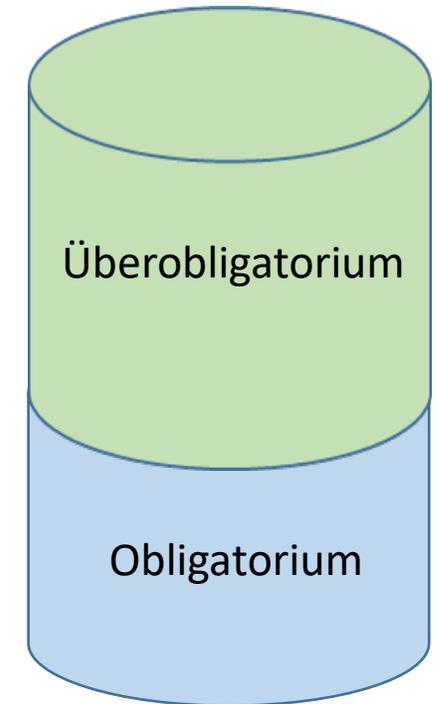
Arbeitnehmerbeiträge



Eine gesetzliche Verpflichtung zur Beitragszahlung (überobligatorischer Anteil) gibt es nicht. Die Verpflichtung entsteht über den Arbeitsvertrag. Somit liegt eine privatrechtliche Rechtsbeziehung vor. Daraus ergibt sich, dass ein Sonderausgabenabzug verwehrt wird. Der Arbeitgeberanteil ist als geldwerter Vorteil dem Arbeitslohn hinzuzurechnen.

Die gesetzliche Mindestabsicherung (obligatorischer Anteil) sind als Sonderausgaben im Rahmen des steuerlichen Höchstbetrages abzugsfähig, der Arbeitgeberanteil ist in vollem Umfang steuerfrei.

Arbeitgeberbeiträge



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

1.1. Einzahlungsphase

1.1.2 Einkäufe Arbeitnehmer und Einlage durch Arbeitgeber

Durch Sondereinzahlungen (Einkäufe) besteht in der Schweiz die Möglichkeit, das Altersguthaben aufzubessern.

Einkäufe sind stets freiwillige Einzahlungen in die Pensionskasse und somit überobligatorisch.

Diese sind steuerlich nicht abzugsfähig und die spätere Rentenauszahlungen mit dem niedrigeren Ertragsanteil zu besteuern (in der Regel 18% – 24%) und spätere Kapitalauszahlung wie Auszahlungen aus einer Lebensversicherung zu besteuern. Für Einzahlungen, welche zu einem steuerlichen Vorteil in der Schweiz geführt haben, besteht eine drei jährige Sperrfrist für Kapitalauszahlungen.

1.1.3 Zinserträge

Zinsgutschriften aus der Anlage des Kapitals bei der Pensionskasse oder auf dem Freizügigkeitskonto sind nicht jährlich zu versteuern, sondern in der Besteuerung im Auszahlungsfall zu besteuern.



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

1.1. Einzahlungsphase

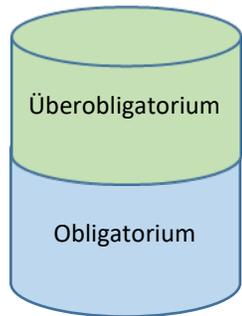
1.1.4 Kompensationszahlungen durch die Pensionskasse

Kompensationszahlungen wie z.B. die in der Vergangenheit getätigte sog. „Beitragsferien“ und die im Rahmen der Änderung des Umwandlungssatzes kommende Einzahlungen für bestimmte Arbeitnehmer sind steuerfrei, da diese aus dem erwirtschafteten Vermögen der Pensionskasse stammen.

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

1.2. Auszahlungsphase

1.2.1. Rentenbezüge – Unterscheidung zwischen Obligatorium und Überobligatorium



Der überobligatorische Anteil der Rente wird mit dem Ertragsanteil besteuert. Maßgebend ist das eigene Alter, bei Beginn der Rente. Sollten Sie z.B. mit 64 Jahren in Rente gehen, beträgt der Ertragsanteil 19%. Nur dieser Anteil wird der Besteuerung zugrunde gelegt.

Der obligatorische Anteil der Rente wird mit dem bis 2040 kontinuierlich steigenden Besteuerungsanteil wie die deutsche Renten besteuert. Maßgebend ist der Beginn der Rente. Sollten Sie z.B. in 2022 in Rente gehen, beträgt der Besteuerungsanteil 82%. Nur dieser Anteil wird der Besteuerung zugrunde gelegt.

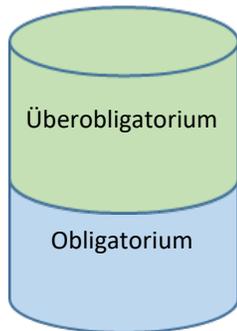


Ein Teil des obligatorischen Anteils kann durch Anwendung der Öffnungsklausel reduziert und wie der überobligatorische Anteil behandelt werden.

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

1.2. Auszahlungsphase

1.2.2. Kapitalauszahlung – Unterscheidung zwischen Obligatorium und Überobligatorium



Der überobligatorische Anteil der Kapitalauszahlung wird wie eine Auszahlung aus einer privaten Lebensversicherung besteuert. Maßgebend ist der Eintritt in die Schweizer Pensionskasse, die Zeitspanne bis zur Auszahlung und das eigene Alter. Je nach Einstufung fallen gar keine Steuern an (Eintritt in die Pensionskasse vor 2005), ist der Zinsanteil zu versteuern oder ist die Hälfte des Zinsanteils zu versteuern.

Der obligatorische Anteil der Kapitalauszahlung wird mit dem bis 2040 kontinuierlich steigenden Besteuerungsanteil wie die deutsche Renten besteuert. Maßgebend ist der Beginn der Rente. Im Jahr des Bezugs kann auf den obligatorischen Anteil aus der Kapitalauszahlung die sogenannte „Fünftel-Regelung“ zur Anwendung kommen.



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



2. Änderung des Umwandlungssatzes

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

2. Änderung des Umwandlungssatzes

2.1. Funktion des Umwandlungssatzes

Der Umwandlungssatz ist der Prozentsatz, mit Hilfe dessen das Alterskapital in eine Altersrente umgewandelt wird.

Ab 01. Januar 2022 wurde dieser aufgrund der aktualisierten Sterbetafeln und des niedrigen Zinsniveaus herabgesetzt.

2.2. Auswirkung von Kompensationszahlungen durch die Pensionskasse

am Beispiel von Herrn Max Mustermann, Vorruhestand mit 60 Jahren, PK-Eintrittsdatum 2001

	Gesamt		obligatorischer Anteil		überobligatorischer Anteil	
	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF	in %
Altersguthaben per 30.06.2022 lt. Versicherungsschein (vor der Kompensationszahlung)	862.494 CHF	100,0%	222.457 CHF	25,8%	640.037 CHF	74,2%
Kompensationszahlung	45.099 CHF		0 CHF		45.099 CHF	
Altersguthaben per 30.06.2022 (nach der Kompensationszahlung)	907.593 CHF	100,0%	222.457 CHF	24,5%	685.136 CHF	75,5%

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

2. Änderung des Umwandlungssatzes

2.3 Beispielrechnung bei der Wahl 50 % Kapitalzahlung, 50 % Rentenbezüge am Beispiel von Herrn Max Mustermann, Vorruhestand mit 60 Jahren, PK-Eintrittsdatum 2001

	Gesamt		obligatorischer Anteil		überobligatorischer Anteil	
	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF	in %
Bezüge vor der Änderung des Umwandlungssatzes (Umwandlungssatz = 4,71%)						
50 % Kapitalzahlung	431.247 CHF	100,0%	111.229 CHF	25,8%	320.018 CHF	74,2%
steuerpflichtige Einkünfte	91.207 CHF		91.207 CHF		0 CHF	
50 % Rentenbezüge pro Jahr	20.312 CHF	100,0%	5.239 CHF	25,8%	15.073 CHF	74,2%
steuerpflichtige Einkünfte	7.612 CHF		4.296 CHF		3.316 CHF	
Bezüge nach der Änderung des Umwandlungssatzes (Umwandlungssatz = 4,36%), inkl. Kompensationszahlung						
50 % Kapitalzahlung	453.797 CHF	100,0%	111.229 CHF	24,5%	342.568 CHF	75,5%
steuerpflichtige Einkünfte	91.207 CHF		91.207 CHF		0 CHF	
50 % Rentenbezüge pro Jahr	19.786 CHF	100,0%	4.850 CHF	24,5%	14.936 CHF	75,5%
steuerpflichtige Einkünfte	7.263 CHF		3.977 CHF		3.286 CHF	
Unterschiedsbeträge - Vergleich nach Änderung des Umwandlungssatzes mit zusätzlicher Kompensationszahlung zu vor der Änderung						
50 % Kapitalzahlung	22.550 CHF		0 CHF		22.550 CHF	
steuerpflichtige Einkünfte	0 CHF		0 CHF		0 CHF	
50 % Rentenbezüge pro Jahr	-526 CHF		-389 CHF		-137 CHF	
steuerpflichtige Einkünfte	-349 CHF		-319 CHF		-30 CHF	

Auswirkung der Kompensationszahlung für den Arbeitnehmer/-in:

- evtl. **niedrigere jährliche Rentenbezüge**
- evtl. **höhere Kapitalzahlung**
- **steuerfreie Kompensationszahlung**
- **Verschiebung der Aufteilung Obligatorium und Überobligatorium zu Gunsten des Arbeitnehmers**

obligatorische Rentenbezüge und Kapitalzahlungen = Besteuerungsanteil 82%

überobligatorische Rentenbezüge = Ertragsanteil 22%, überobligatorische Kapitalzahlungen sind steuerfrei



3. Sparguthaben versus Überbrückungsrente



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

3. Sparguthaben versus Überbrückungsrente

Herr Max Mustermann

Geburtsdatum: 01.06.1962
 Eintritt Pensionskasse: 01.05.2001
 Pensionierungsdatum: 30.06.2022

Sparguthaben per 30.06.2022: 72.010 CHF**Überbrückungsrente vom 01.07.2022 - 30.06.2027: 1.275 CHF**

Vergleich	Kapitalbezug Besteuerungsanteil = 0 %, da Vertragsbeginn vor 2005		Überbrückungsrente Besteuerungsanteil = 5 %, bis AHV-Beginn am 30.06.2027	
	Einnahmen	steuerpflichtige Einkünfte	Einnahmen	steuerpflichtige Einkünfte
2022 (7-12)	72.010 CHF	0 CHF	7.650 CHF	383 CHF
2023	-	-	15.300 CHF	765 CHF
2024	-	-	15.300 CHF	765 CHF
2025	-	-	15.300 CHF	765 CHF
2026	-	-	15.300 CHF	765 CHF
2027 (1-6)	-	-	7.650 CHF	383 CHF
Gesamt	72.010 CHF	0 CHF	76.500 CHF	3.825 CHF
abzüglich Steuerbelastung bei einem angenommenen Steuersatz von 30 %				
Steuern:	0,00 CHF		-1.147,50 CHF	
ergibt eine Liquidität nach Steuern von				
Liquidität	72.010 CHF		75.353 CHF	

Wenn Herr Mustermann sich die Überbrückungsrente auszahlen lässt, erhält er nach Abzug von Steuern ca. 3.300 CHF mehr Bezüge als bei einer Kapitalzahlung.



- 4. Ruhestand
mit 60 Jahren

–

Steuerliche Auswirkungen

–

Vergleich zwischen
Rentenbezügen und Kapitalzahlung

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

4. Ruhestand mit 60 Jahren – Steuerliche Auswirkungen, Vergleich Rentenzahlung - Kapitalzahlung

Herr Max Mustermann arbeitet bei der Novartis seit 2001.
Zum 30.06.2022 geht er mit 60 Jahren in Ruhestand.

Für die steuerlichen Berechnungen gelten folgende Kriterien:
Währungskurs: 1 CHF = 0,93 €
Besteuerung mit dem Grundtarif, keine Kirchensteuer

Versicherungsausweis per 30.06.2022		
	in CHF	in %
Altersguthaben PK1		
obligatorischer Anteil	222.457 CHF	24,5%
überobligatorischer Anteil	685.136 CHF	75,5%
Altersguthaben gesamt	907.593 CHF	100,0%
darin enthaltene Kompensationszahlung:	45.099 CHF	
Sparguthaben PK1		
	72.010 CHF	
Alterskapital PK2		
	126.242 CHF	

Herr Mustermann erhält ab 01.07.2022 folgende Bezüge bzw. Kapitalzahlungen von der Pensionskasse	
Altersrente PK1 p.M. (o.Kapitalbezug)	3.298 CHF
oder	
Kapitalbezug Altersrente PK1	446.281 CHF
Altersrente PK1 p.M. (max.Kap.bezug)	1.677 CHF
Sparguthaben	72.010 CHF
oder	
Überbrückungsrente p.M.	1.275 CHF
Alterskapital PK2	126.242 CHF



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

4. Ruhestand mit 60 Jahren – Steuerliche Auswirkungen, Vergleich Rentenzahlung - Kapitalzahlung

Herr Max Mustermann	
Geburtsdatum:	01.06.1962
Eintritt Pensionskasse:	01.05.2001
Pensionierungsdatum:	30.06.2022

Rentenbezüge/Kapitalzahlung - Berechnung der steuerpflichtigen Einkünfte

	Rentenbezüge pro Monat	Rentenbezüge pro Jahr	Kapitalzahlung einmalig	in %	Umrechnung in EUR	Besteuerungs-/ Ertragsanteil	steuerpflichtige Einkünfte (bei (Rentenbezügen p.a.)
<u>Altersrente PK1 / Überbrückungsrente / Kapitalzahlung PK2</u>							
<u>Altersrente PK1</u>	3.298 CHF	39.576 CHF		100,0%			
oblig. Anteil	808 CHF	9.700 CHF		24,5%	9.021 €	82%	7.397 €
überoblig. Anteil	2.490 CHF	29.876 CHF		75,5%	27.784 €	22%	6.113 €
Überbrückungsrente	1.275 CHF	15.300 CHF			14.229 €	5%	711 €
Alterskapital PK2			126.242 CHF		117.405 €	0%	0 €
Rentenbezüge jährlich		54.876 CHF					14.221 €
Kapitalzahlung einmalig			126.242 CHF				0 €
<u>max. Kapitalbezug aus Altersguthaben PK1 / Kapitalzahlung Sparguthaben und Kapitalzahlung PK2</u>							
<u>Kapitalbezug PK1 einmalig</u>			446.281 CHF	100,0%			
oblig. Anteil			109.386 CHF	24,5%	101.729 €	82%	83.418 €
überoblig. Anteil			336.895 CHF	75,5%	313.312 €	0%	0 €
<u>Altersrente PK1</u>	1.677 CHF	20.124 CHF		100,0%	18.715 €		
oblig. Anteil	411 CHF	4.933 CHF		24,5%	4.587 €	82%	3.762 €
überoblig. Anteil	1.266 CHF	15.191 CHF		75,5%	14.128 €	22%	3.108 €
Sparguthaben - Kap.zahlung			72.010 CHF		66.970 €	0%	0 €
Alterskapital PK2			126.242 CHF		117.405 €	0%	0 €
Rentenbezüge jährlich		20.124 CHF					6.870 €
Kapitalzahlung einmalig			644.534 CHF				83.418 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

4. Ruhestand mit 60 Jahren – Steuerliche Auswirkungen, Vergleich Rentenzahlung - Kapitalzahlung

Herr Max Mustermann

Geburtsdatum: 01.06.1962
 Eintritt Pensionskasse: 01.05.2001
 Pensionierungsdatum: 30.06.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung
**Rentenbezüge/ Überbrückungsrente
 aus Sparguthaben**
max. Kapitalzahlung
2022

	2022	Ennahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Ennahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
Arbeitslohn und Bonus Jan-Jun geldwerter Vorteil (z.B. überoblig. AG-PK-Beitrag)		111.135 € 0 CHF	100%	111.135 € 16.226 €	111.135 €	100%	111.135 € 16.226 €
<i>Detaillierte Berechnungen s. Anlagen, Folien S. 41 - 43</i>							
Rentenbezüge Altersguthaben PK1		3.298 CHF x 6 Monate = 19.788 CHF			1.677 CHF x 6 Monate = 10.062 CHF		
davon obligatorischer Anteil (Jul-Dez)		4.511 €	82%	3.699 €	2.294 €	82%	1.881 €
davon überobligatorischer Anteil (Jul-Dez)		13.892 €	22%	3.056 €	7.064 €	22%	1.554 €
Kapitalbezug Altersguthaben PK1					Kapitalbezug Altersguthaben PK1 = 446.281 CHF		
davon oblig. Anteil (ermäßigte Besteuerung)*		0 €	-	0 €	101.729 €	82%	83.418 €
davon überobligatorischer Anteil		0 €	-	0 €	313.312 €	0%	0 €
PK1 Sparguthaben - Überbrückungsrente		7.115 €	5%	356 €			
PK1 Sparguthaben - Kapitalzahlung					66.970 €	0%	0 €
PK2 Alterskapital		117.405 €	0%	0 €	117.405 €	0%	0 €
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R				-1.102 €			-1.102 €
Gesamt		254.058 €		133.369 €	719.909 €		213.112 €

Einnahmen	254.058 €	719.909 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)	-44.263 €	-79.754 €
liquide Mittel nach Steuern	209.795 €	640.155 €

* In diesem konkreten Beispiel wirkt sich die ermäßigte Besteuerung der obligatorischen Kapitalzahlung aus PK1 nicht aus.

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

4. Ruhestand mit 60 Jahren – Steuerliche Auswirkungen, Vergleich Rentenzahlung - Kapitalzahlung

Herr Max Mustermann	
Geburtsdatum:	01.06.1962
Eintritt Pensionskasse:	01.05.2001
Pensionierungsdatum:	30.06.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

für die Jahre 2023 - 2026 *	Rentenbezüge/ Überbrückungsrente aus Sparguthaben			max. Kapitalzahlung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
PK1 Rente obligatorisch	9.021 €	82%	7.397 €	4.587 €	82%	3.762 €
PK1 Rente überobligatorisch	27.784 €	22%	6.113 €	14.128 €	22%	3.108 €
Überbrückungsrente	14.229 €	5%	711 €	0 €	-	0 €
Gesamt	51.035 €		14.221 €	18.715 €		6.870 €
Einnahmen			51.035 €			18.715 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli			0 €			0 €
liquide Mittel nach Steuern			51.035 €			18.715 €

*) ab 2027 erhält Max Mustermann zusätzlich die AHV-Rente

*Detaillierte
Berechnungen
s. Anlagen,
Folien S. 41 - 43*



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

4. Ruhestand mit 60 Jahren – Steuerliche Auswirkungen, Vergleich Rentenzahlung - Kapitalzahlung

Herr Max Mustermann

Geburtsdatum: 01.06.1962

Eintritt Pensionskasse: 01.05.2001

Pensionierungsdatum: 30.06.2022

Zusammenfassung

	Rentenbezüge/ Überbrückungsrente aus Sparguthaben			max. Kapitalzahlung			Differenz
	Einnahmen	Steuern	Liquidität nach Steuern	Einnahmen	Steuern	Liquidität nach Steuern	Liquidität nach Steuern
2022	254.058 €	44.263 €	209.795 €	719.909 €	79.754 €	640.155 €	-430.361 €
2023	51.035 €	0 €	51.035 €	18.715 €	0 €	18.715 €	32.319 €
2024	51.035 €	0 €	51.035 €	18.715 €	0 €	18.715 €	32.319 €
2025	51.035 €	0 €	51.035 €	18.715 €	0 €	18.715 €	32.319 €
2026	51.035 €	0 €	51.035 €	18.715 €	0 €	18.715 €	32.319 €
Summe	458.196 €	44.263 €	413.933 €	794.770 €	79.754 €	715.017 €	-301.083 €

Herr Max Mustermann erhält ab dem 01.07.2027 die AHV-Rente (Besteuerungsanteil = 87%). Seine Einkünfte werden spätestens ab 2028 über dem Grundfreibetrag liegen, so dass er Steuern zahlen wird. Die Differenz zwischen den beiden Alternativen wird geringer (ca. 18.000 €), da die Überbrückungsrente ab dem 01.07.2027 wegfällt und die AHV-Rente bei beiden Alternativen geleistet wird.



5. Sozialplan 2019 – 2022

Besteuerung der Abgangsentschädigung

-

Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

*Frau Marta Musterfrau arbeitet bei der Novartis seit 1998.
 Zum 31.03.2022 geht sie mit 58 Jahren in Vorruhestand.*

Für die steuerlichen Berechnungen gelten folgende Kriterien:
 Währungskurs: 1 CHF = 0,93 €
 Besteuerung mit dem Grundtarif, keine Kirchensteuer

Frau Musterfrau erhält folgende zusätzliche Zahlungen von Novartis	
Abgangsentschädigung Dienstjahre:	100.000 CHF
Abgangsentschädigung Sonderregelung BP:	90.000 CHF
Abgangsentschädigung gesamt:	190.000 CHF
Einlage für max. 2 Jahre	91.610 CHF
<i>(Beitragszahlung des AG- und AN-Anteils für die Jahre 58 und 59 in die Pensionskasse)</i>	
Gesamt	281.610 CHF

Frau Marta Musterfrau erhält ab dem 01.04.2022 folgende Bezüge	
Rentenbezüge bzw. Kapitalzahlungen von der Pensionskasse:	
Altersrente PK1 p.M.	3.577 CHF
Sparguthaben	82.367 CHF
Alterskapital PK2	166.167 CHF
Bei Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse	
ergibt sich eine Mehr-Rente p.M. von	605 CHF

Steuerliche Besonderheiten

Die **Abgangsentschädigung von 190.000 CHF** ist in jedem Fall als Einlage in die Pensionskasse und/oder als Auszahlung ermäßigt zu besteuern.

Novartis bezahlt mit der **Einlage für max. 2 Jahre** die AG- und AN-Beiträge für die Jahre 58 und 59 in 2022 in die Pensionskasse ein = **91.610 CHF**.

Der **überobligatorische Anteil von 69.835 CHF** ist als geldwerter Vorteil zu versteuern.

Der obligatorische Anteil von 21.776 CHF reduziert den Höchstbetrag der abzugsfähigen Vorsorgeaufwendungen.



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau

Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Berechnung der steuerpflichtigen Einkünfte aus den Rentenbezügen bzw. Kapitalzahlungen

	Rentenbezüge pro Monat	Rentenbezüge pro Jahr	Kapitalzahlung einmalig	in %	Umrechnung in EUR	Besteuerungs-/ Ertragsanteil	steuerpflichtige Einkünfte (bei Rentenbezügen p.a.)
Altersrente PK1	3.577 CHF	42.924 CHF		100,00%			
oblig. Anteil	845 CHF	10.138 CHF		23,62%	9.429 €	82%	7.732 €
überoblig. Anteil	2.732 CHF	32.786 CHF		76,38%	30.491 €	24%	7.318 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	605 CHF	7.254 CHF			6.747 €	24%	1.619 €
Sparguthaben			82.367 CHF		76.601 €	0%	0 €
Alterskapital PK2			166.167 CHF		154.535 €	0%	0 €
Rentenbezüge jährlich		50.178 CHF					
Kapitalzahlung einmalig			248.534 CHF				



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

Detaillierte Berechnung s. Anlagen, Folien 44-48

2022	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Einnahmen	Besteuerungsanteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungsanteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
Arbeitslohn und Bonus	68.239 €	100%	68.239 €	68.239 €	100%	68.239 €
überoblig. AG-Beiträge in die PK (inkl. Einlage für max. 2 Jahre)	0 €		72.081 €	0 €		72.081 €
Abgangsentschädigung (190.000 CHF)	0 €	<i>erm. Besteuerung</i>	176.700 €	176.700 €	<i>erm. Besteuerung</i>	176.700 €
Rentenbezüge Altersguthaben PK1	3.577 CHF x 9 Monate = 32.193 CHF			3.577 CHF x 9 Monate = 32.193 CHF		
davon obligatorischer Anteil (Apr-Dez)	6.903 €	82%	5.660 €	6.903 €	82%	5.660 €
davon überobligatorischer Anteil (Apr-Dez)	23.037 €	24%	5.529 €	23.037 €	24%	5.529 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	5.060 €	24%	1.214 €	0 €	-	0 €
PK1 Sparguthaben	76.601 €	0%	0 €	76.601 €	0%	0 €
PK2 Alterskapital	154.535 €	0%	0 €	154.535 €	0%	0 €
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R			-1.102 €			-1.102 €
Gesamt	334.375 €		328.321 €	506.015 €		327.107 €
Einnahmen			334.375 €			506.015 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)			-133.788 €			-133.253 €
liquide Mittel nach Steuern			200.587 €			372.762 €
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			1.670 €			1.631 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

für die Jahre 2023 - 2027 *	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
PK1 Rente obligatorisch	9.429 €	82%	7.732 €	9.429 €	82%	7.732 €
PK1 Rente überobligatorisch	30.491 €	24%	7.318 €	30.491 €	24%	7.318 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	6.747 €	24%	1.619 €	0 €	-	0 €
Gesamt	46.666 €		16.668 €	39.919 €		15.049 €
Einnahmen			46.666 €			39.919 €
abzgl. Einkommensteuer (Grundtarif)			-306 €			-43 €
liquide Mittel nach Steuern			46.360 €			39.876 €

*) ab 2028 erhält Marta Musterfrau zusätzlich die AHV-Rente

*Detaillierte
Berechnungs-
Anlagen, Folien
44-48*

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau

Geburtsdatum: 01.03.1964
Eintritt Pensionskasse: 01.04.1998
Pensionierungsdatum: 01.04.2022

Zusammenfassung

	Einlage der Abgangschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangschädigung			Differenz
	Einnahmen	Steuern	Liquidität nach Steuern	Einnahmen	Steuern	Liquidität nach Steuern	Liquidität nach Steuern
2022	334.375 €	133.830 €	200.545 €	506.015 €	133.297 €	372.718 €	-172.173 €
2023	46.666 €	306 €	46.360 €	39.919 €	43 €	39.876 €	6.484 €
2024	46.666 €	306 €	46.360 €	39.919 €	43 €	39.876 €	6.484 €
2025	46.666 €	306 €	46.360 €	39.919 €	43 €	39.876 €	6.484 €
2026	46.666 €	306 €	46.360 €	39.919 €	43 €	39.876 €	6.484 €
2027	46.666 €	306 €	46.360 €	39.919 €	43 €	39.876 €	6.484 €
Summe	567.704 €	135.360 €	432.344 €	705.611 €	133.512 €	572.099 €	-139.755 €

Frau Marta Musterfrau erhält ab dem 01.04.2028 die AHV-Rente (Besteuerungsanteil = 88%).
Die Steuerbelastung wird deshalb 2028 höher sein.
Die Entscheidung, die Abgangschädigung in die Pensionskasse einzuzahlen, amortisiert sich nach ca. 27 Jahren.



6. Sozialplan 2019 – 2022

Besteuerung der Abgangsentschädigung

-

Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau

Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Für die steuerlichen Berechnungen gelten folgende Kriterien:

Währungskurs: 1 CHF = 0,93 €

Besteuerung mit dem Grundtarif, keine Kirchensteuer

Frau Martina Musterfrau erhält im Rahmen des Sozialplans folgende zusätzliche Zahlungen von Novartis:	
Abgangsentschädigung Dienstjahre:	114.000 CHF
Abgangsentschädigung Überbrückung	198.000 CHF
Abgangsentschädigung Sonderregelung BP:	90.000 CHF
Abgangsentschädigung gesamt:	402.000 CHF
Einlage für max. 2 Jahre	94.894 CHF
<i>(Beitragzahlung des AG- und AN-Anteils für die Jahre 58 und 59 in die Pensionskasse)</i>	
Beiträge in die externe Versicherung - AG-Anteil	98.004 CHF
Gesamt	594.898 CHF

Steuerliche Besonderheiten

Die Abgangsentschädigung von 402.000 CHF ist in jedem Fall - Einlage in die Pensionskasse und/oder Auszahlung - ermäßigt zu besteuern.

Externe Versicherung für die Jahre 55 - 57

AG- und AN-Anteil wird in eine Versicherung einbezahlt und davon monatlich in die Pensionskasse überwiesen.

Der AN-Anteil wird direkt von der Abgangsentschädigung einbehalten.

Abgangsentschädigung gesamt:	402.000 CHF
abzgl. AN-Anteil externe Versicherung:	53.331 CHF
Auszahlung bzw. Einlage in die Pensionskasse	348.669 CHF

Jährliche steuerliche Auswirkungen für den Steuerpflichtigen:

steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag	26.625 CHF
abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag (Vorsorgeaufwand)	6.043 CHF
obligatorischer AG-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand)	6.043 CHF

Einlage für max. 2 Jahre

Novartis bezahlt die AG- und AN-Beiträge für die Jahre 58 und 59 in die Pensionskasse ein.

steuerliche Auswirkungen für den Steuerpflichtigen in 2025

steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	73.118 CHF
obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	21.776 CHF
Einlage für max. 2 Jahre gesamt:	94.894 CHF



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Frau Martina Musterfrau erhält ab dem 01.05.2025 folgende Rentenbezüge bzw. Kapitalzahlungen von der Pensionskasse:	
Altersrente PK1 p.M.	2.274 CHF
Sparguthaben	98.920 CHF
Alterskapital PK2	118.738 CHF
Bei Einlage der Abgangschädigung in die Pensionskasse ergibt sich eine Mehr-Rente p.M. von 1.206 CHF	

Berechnung der steuerpflichtigen Einkünfte aus den Rentenbezügen bzw. Kapitalzahlungen

	Rentenbezüge pro Monat	Rentenbezüge pro Jahr	Kapitalzahlung einmalig	in %	Umrechnung in EUR	Besteuerungs-/ Ertragsanteil	steuerpflichtige Einkünfte (bei Rentenbezügen p.a.)
Altersrente PK1	2.274 CHF	27.287 CHF					
oblig. Anteil	676 CHF	8.111 CHF		100,00%	7.543 €	85%	6.412 €
überoblig. Anteil	1.598 CHF	19.176 CHF		29,72%	17.834 €	24%	4.280 €
				70,28%			
Mehrrente aus Abgangschädigung	1.206 CHF	14.470 CHF			13.457 €	24%	3.230 €
Sparguthaben			98.920 CHF		91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €
Alterskapital PK2			118.738 CHF		110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €
Rentenbezüge jährlich		41.757 CHF					
Kapitalzahlung einmalig			217.659 CHF				

*) der Zinsanteil wurde geschätzt



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

2022	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
Arbeitslohn Jan - April und Bonus	82.150 €	100%	82.150 €	82.150 €	100%	82.150 €
überoblig. AG-Beiträge in die PK /geldw.Vorteil	0 €		25.881 €	0 €		25.881 €
Abgangsentschädigung (402.000 CHF)	0 €	<i>erm. Besteuerung</i>	373.860 €	324.262 €	<i>erm. Besteuerung</i>	373.860 €
				<i>(Abfindung abzgl. AN-Beitrag in externe Versicherung)</i>		
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre			-1.000 €			-1.000 €
Gesamt	82.150 €		480.891 €	406.412 €		480.891 €
Einnahmen			82.150 €			406.412 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)			-199.920 €			-199.920 €
liquide Mittel nach Steuern			-117.770 €			206.492 €
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			6.390 €			6.390 €

Detaillierte
Berechnungen s.
Anlagen, Folien
49 - 56



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

2023 und 2024	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Ennahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Ennahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
externe Versicherung überobligatorischer AG-Beitrag in die PK abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R	0 €	100%	24.761 €	0 €	100%	24.761 €
			-1.000 €			-1.000 €
Gesamt	0 €		23.761 €	0 €		23.761 €
Einnahmen			0 €			0 €
abzgl. Einkommensteuer			-827 €			-827 €
"liquide" Mittel nach Steuern			-827 €			-827 €

*Detaillierte
Berechnungen s.
Anlagen, Folien
49 - 56*



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse

Auszahlung der Abgangsentschädigung

2025	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Ennahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Ennahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
<i>Detaillierte Berechnungen s. Anlagen, Folien 49 - 56</i>						
externe Versicherung Jan - April (s. separate Berechnung)	0 €	100%	8.254 €	0 €	100%	8.254 €
Einlage für max. 2 Jahre überobligatorischer AG-Anteil in die PK	0 €	100%	68.000 €	0 €	100%	68.000 €
Rentenbezüge Altersguthaben PK1	<i>2.274 CHF x 8 Monate = 18.192 CHF</i>			<i>2.274 CHF x 8 Monate = 18.192 CHF</i>		
davon obligatorischer Anteil (Mai-Dez)	5.029 €	85%	4.274 €	5.029 €	85%	4.274 €
davon überobligatorischer Anteil (Mai-Dez)	11.889 €	24%	2.853 €	11.889 €	24%	2.853 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	8.971 €	24%	2.153 €	0 €	-	0 €
PK1 Sparguthaben	91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €	91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €
PK2 Alterskapital	110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €	110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R			-1.102 €			-1.102 €
Gesamt	228.312 €		101.172 €	219.340 €		99.019 €
Einnahmen			228.312 €			219.340 €
abzgl. Einkommenst., Kapitalertragsst. und Soli			-27.561 €			-26.607 €
liquide Mittel nach Steuern			200.751 €			192.733 €

*) der Zinsanteil wurde geschätzt

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse

Auszahlung der Abgangsentschädigung

für die Jahre 2026 - 2030 *

	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
PK1 Rente obligatorisch	7.543 €	85%	6.412 €	7.543 €	85%	6.412 €
PK1 Rente überobligatorisch	17.834 €	24%	4.280 €	17.834 €	24%	4.280 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	13.457 €	24%	3.230 €	0 €	-	0 €
Gesamt	38.834 €		13.921 €	25.377 €		10.692 €

Einnahmen	38.834 €	25.377 €
abzgl. Einkommensteuer	0 €	0 €
liquide Mittel nach Steuern	38.834 €	25.377 €

*) ab 2031 erhält Martina Musterfrau zusätzlich die AHV-Rente

*Detaillierte
Berechnungen s.
Anlagen, Folien
49 - 56*



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

6. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Zusammenfassung

	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse				Auszahlung der Abgangsentschädigung			Differenz
	Einnahmen	Steuern	Liquidität nach Steuern		Einnahmen	Steuern	Liquidität nach Steuern	Liquidität nach Steuern
2022	82.150 €	199.920 €	-117.770 €		406.412 €	199.920 €	206.492 €	-324.262 €
2023	0 €	827 €	-827 €		0 €	827 €	-827 €	0 €
2024	0 €	827 €	-827 €		0 €	827 €	-827 €	0 €
2025	228.312 €	27.561 €	200.751 €		219.340 €	26.607 €	192.733 €	8.018 €
2026	38.834 €	0 €	38.834 €		25.377 €	0 €	25.377 €	13.457 €
2027	38.834 €	0 €	38.834 €		25.377 €	0 €	25.377 €	13.457 €
2028	38.834 €	0 €	38.834 €		25.377 €	0 €	25.377 €	13.457 €
2029	38.834 €	0 €	38.834 €		25.377 €	0 €	25.377 €	13.457 €
2030	38.834 €	0 €	38.834 €		25.377 €	0 €	25.377 €	13.457 €
Summe	504.630 €	229.135 €	275.494 €		752.636 €	228.181 €	524.455 €	-248.960 €

Frau Marta Musterfrau erhält ab dem 01.04.2031 die AHV-Rente (Besteuerungsanteil = 91%).
Die Steuerbelastung wird ab 2031 dann höher sein.
Die Entscheidung, die Abgangsentschädigung in die Pensionskasse einzuzahlen, amortisiert sich nach ca. 27 Jahren mit 82 Jahren.



7. Schweizerische Verbindungsrente



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

7. Schweizerische Verbindungsrente

Herr Max Mustermann

Geburtsdatum: 01.06.1962

Pensionierungsdatum: 30.06.2022

Herr Mustermann ist verheiratet.

Verbindungsrente - Unterschied zu der "normalen" Altersrente PK1

	"normale" Altersrente PK1	Verbindungsrente	<i>Differenz</i>
Umwandlungssatz	4,36%	4,17%	-0,19%
Altersrente PK1 pro Jahr	39.576 CHF	37.851 CHF	-1.725 CHF
Witwenrente/ Verbindungsrente	23.746 CHF 60%	37.851 CHF 100%	14.106 CHF

Bei der Witwenrente wird werden die Besteuerungs- und Ertragsanteile von der Altersrente des Ehepartners / Lebensgefährten übernommen.



8. Ihre Fragen



Pensionskasse Novartis Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Als weitere Lektüre zum Thema Grenzgänger und Pensionierung bieten wir Ihnen unsere Broschüren an:



Hohe Steuern? Wir steuern dagegen!

Eine Informationsbroschüre
über unsere Leistungen



Leistungen aus Schweizer Pensionskassen

Eine Informationsbroschüre
für Grenzgänger in die Schweiz



***Unter www.fecht-kollegen.de – Service – Grenzgänger D/CH
finden Sie die Broschüren und weitere Informationen.***



**ETL Fecht & Kollegen
Steuerberatungsgesellschaft mbH
Scheffelstraße 6
DE-79650 Schopfheim**

+49 7622 68 78-0

info@fecht-kollegen.de

www.fecht-kollegen.de

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



Pensionskasse Novartis
Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

Anlagen



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlagen zu Punkt 4: Ruhestand mit 60 Jahren

Berechnung des steuerpflichtigen Arbeitslohns im Jahr des Rentenbeginns 2022

Herr Max Mustermann	
Geburtsdatum:	01.06.1962
Eintritt Pensionskasse:	01.05.2001
Pensionierungsdatum:	30.06.2022

Datengrundlage		Annahme	6	6
		volles Jahr	Annahme Jan - Juni	Annahme Jan - Juni
			entspricht Lohnausweis	steuerpflichtige Einkünfte
Basissalär	s.Versicherungsschein per 30.06.2022	170.000,00 CHF	85.000,00 CHF	85.000,00 CHF
Bonus	s.Versicherungsschein per 30.06.2022	23.000,00 CHF	23.000,00 CHF	23.000,00 CHF
Bonus pro rata			11.500,00 CHF	11.500,00 CHF
Abfindung		0,00 CHF	0,00 CHF	0,00 CHF
Härtefallgeld		0,00 CHF	0,00 CHF	0,00 CHF
Bruttolohn		193.000,00 CHF	119.500,00 CHF	119.500,00 CHF
AG-NBUV-Beiträge		963,60 CHF	481,80 CHF	481,80 CHF
AG-KTG-Beiträge	1 % v. Bruttolohn (abzgl. Abfindung)	1.930,00 CHF		965,00 CHF
AG-PK-Beiträge überoblig.	Schätzung	32.000,00 CHF		16.000,00 CHF
geldwerter Vorteil gesamt		34.893,60 CHF		17.446,80 CHF
				16.226 €
steuerpflichtige Einkommen		262.787,20 CHF		136.946,80 CHF
				127.361 €
AHV/IV/EO			6.304,00 CHF	
ALV			1.315,00 CHF	
Beiträge in die PK			12.681,07 CHF	
Quellensteuer 4,5%			5.377,50 CHF	
AN-PK-Beiträge obligatorisch	akt. PK-Beiträge ab 55. Lebensjahr	6.043,20 CHF		3.021,60 CHF
AG-PK-Beiträge obligatorisch	akt. PK-Beiträge ab 55. Lebensjahr	6.043,20 CHF		3.021,60 CHF
KV-Beiträge in die Basisversicherung, Annahme				5.000 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlagen zu Punkt 4: Ruhestand mit 60 Jahren

Herr Max Mustermann
 Geburtsdatum: 01.06.1962
 Eintritt Pensionskasse: 01.05.2001
 Pensionierungsdatum: 30.06.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung in 2022

	2022			max. Kapitalzahlung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
Arbeitslohn und Bonus Jan-Jun geldwerter Vorteil (z.B. überoblig. AG-PK-Beitrag)	111.135 € 0 CHF	100%	111.135 € 16.226 €	111.135 €	100%	111.135 € 16.226 €
Rentenbezüge Altersguthaben PK1	3.298 CHF x 6 Monate = 19.788 CHF			1.677 CHF x 6 Monate = 10.062 CHF		
davon obligatorischer Anteil (Jul-Dez)	4.511 €	82%	3.699 €	2.294 €	82%	1.881 €
davon überobligatorischer Anteil (Jul-Dez)	13.892 €	22%	3.056 €	7.064 €	22%	1.554 €
Kapitalbezug Altersguthaben PK1	Kapitalbezug Altersguthaben PK1 = 446.281 CHF			Kapitalbezug Altersguthaben PK1 = 446.281 CHF		
davon oblig. Anteil (ermäßigte Besteuerung)*	0 €	-	0 €	101.729 €	82%	83.418 €
davon überobligatorischer Anteil	0 €	-	0 €	313.312 €	0%	0 €
PK1 Sparguthaben - Überbrückungsrente	7.115 €	5%	356 €			
PK1 Sparguthaben - Kapitalzahlung				66.970 €	0%	0 €
PK2 Alterskapital	117.405 €	0%	0 €	117.405 €	0%	0 €
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R			-1.102 €			-1.102 €
Gesamt	254.058 €		133.369 €	719.909 €		213.112 €
			Krankenvers.beiträge 5.000 €			Krankenvers.beiträge 5.000 €
			Altersvors.aufwendungen 6.774 €			Altersvors.aufwendungen 6.774 €
			zu versteuerndes Einkommen 121.595 €			zu versteuerndes Einkommen 201.338 €
			Einkommensteuer (Grundtarif) 41.956 €			Einkommensteuer (Grundtarif) 75.596 €
			Solidaritätszuschlag 2.307 €			Solidaritätszuschlag 4.158 €
Einnahmen			254.058 €			719.909 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)			-44.263 €			-79.754 €
liquide Mittel nach Steuern			209.795 €			640.155 €

* In diesem konkreten Beispiel wirkt sich die ermäßigte Besteuerung der obligatorischen Kapitalzahlung aus PK1 nicht aus.



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlagen zu Punkt 4: Ruhestand mit 60 Jahren

Herr Max Mustermann
Geburtsdatum: 01.06.1962
Eintritt Pensionskasse: 01.05.2001
Pensionierungsdatum: 30.06.2022

Berechnung der jährlichen steuerlichen Belastung von 2023 - 2026

für die Jahre 2023 - 2026 *	Rentenbezüge/ Überbrückungsrente aus Sparguthaben			max. Kapitalzahlung		
	Einnahmen	Besteuerungsanteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungsanteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
PK1 Rente obligatorisch	9.021 €	82%	7.397 €	4.587 €	82%	3.762 €
PK1 Rente überobligatorisch	27.784 €	22%	6.113 €	14.128 €	22%	3.108 €
Überbrückungsrente	14.229 €	5%	711 €	0 €	-	0 €
Gesamt	51.035 €		14.221 €	18.715 €		6.870 €
		Abzüge (geschätzt)	5.000 €		Abzüge (geschätzt)	5.000 €
		zu versteuerndes Einkommen	9.221 €		zu versteuerndes Einkommen	1.870 €
		Einkommensteuer (Grundtarif)	0 €		Einkommensteuer (Grundtarif)	0 €
		Solidaritätszuschlag	0 €		Solidaritätszuschlag	0 €

Einnahmen	51.035 €	18.715 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)	0 €	0 €
liquide Mittel nach Steuern	51.035 €	18.715 €

*) ab 2027 erhält Max Mustermann zusätzlich die AHV-Rente



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 5 : Vorruhestand mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Aufteilung des Altersguthabens PK1 (Annahme BVG-Anteil = 222.457 CHF)

	Gesamt		BVG-Anteil		überobligat. Anteil	
	in CHF	in %	in CHF	in %	in CHF	in %
<u>Altersguthaben PK1</u>	920.437 CHF	100,00%	222.457 CHF	24,17%	697.980 CHF	75,83%
zuzgl. Einlage für max. 2 Jahre	65.950 CHF	100,00%	21.776 CHF	33,02%	44.174 CHF	66,98%
Kompensationszahlung	47.651 CHF	100,00%	0 CHF	0,00%	47.651 CHF	100,00%
Gesamt Altersguthaben PK1	1.034.038 CHF	100,00%	244.233 CHF	23,62%	789.805 CHF	76,38%
<u>Rentenbezüge pro Monat</u>						
Umwandlungssatz= 4,15%	3.577 CHF	100,00%	845 CHF	23,62%	2.732 CHF	76,38%
<u>Einlage Abgangsschädigung von 190.000 CHF</u>						
Umwandlungssatz = 3,8181 %	605 CHF	100,00%	0 CHF	0,00%	605 CHF	100,00%

Kapitalzahlungen	Sparguthaben PK1	Alterskapital PK2
vor Einlage	71.279 CHF	151.594 CHF
Einlage für max. 2 Jahre	11.088 CHF	14.573 CHF
Gesamt	82.367 CHF	166.167 CHF

Die Kapitalzahlungen sind steuerfrei, da der Eintritt in die Pensionskasse vor 2005 war.



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 5 : Vorruhestand mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau

Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Pensionskassenbeiträge

Berechnung der steuerpflichtigen überobligatorischen Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse und des abzugsfähigen Vorsorgeaufwand (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberanteil)

Beitragszahlungen pro Jahr lt. Beratungsunterlagen Sozialplan

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Altersplan PK1	10.992 CHF	21.983 CHF	32.975 CHF
Risikoplan PK1 (Schätzung)	839 CHF	1.679 CHF	2.518 CHF
Sparplan	1.848 CHF	3.696 CHF	5.544 CHF
Altersplan PK2	2.429 CHF	4.858 CHF	7.286 CHF
Risikoplan PK2 (Schätzung)	309 CHF	618 CHF	927 CHF
Gesamt pro Jahr	16.417 CHF	32.833 CHF	49.250 CHF
davon			
obligatorischer Anteil Altersplan PK1	5.444 CHF	5.444 CHF	10.888 CHF
obligatorischer Anteil Risikoplan PK1	599 CHF	599 CHF	1.199 CHF
Summe obligatorischer Anteil	6.043 CHF	6.043 CHF	12.086 CHF
überobligatorischer Anteil pro Jahr	10.374 CHF	26.790 CHF	37.164 CHF

steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag pro Jahr	26.790 CHF
obligatorischer AG-Beitrag pro Jahr	6.043 CHF
abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag pro Jahr	6.043 CHF

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 2025)

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Altersguthaben PK1	0 CHF	65.950 CHF	65.950 CHF
Sparguthaben PK1	0 CHF	11.088 CHF	11.088 CHF
Alterskapital PK2	0 CHF	14.573 CHF	14.573 CHF
Gesamt	0 CHF	91.610 CHF	91.610 CHF
abzgl. obligatorischer Anteil für 2 Jahre (AG- und AN-Anteil; 2x2x5.444 CHF - ohne Risikobeiträge)	0 CHF	21.776 CHF	21.776 CHF
überoblig. Anteil Einlage max. 2 Jahre	0 CHF	69.835 CHF	69.835 CHF

steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	69.835 CHF
obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	21.776 CHF
abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag bei Alter 58	0 CHF

Beiträge für die Aufteilung des Altersguthabens für die Rentenbezüge	
Altersguthaben PK1	65.950 CHF
davon obligatorischer Anteil = ohne Risikobeitrag = 2x2x5.444 CHF*	21.776 CHF

* Bei der Einlage für max. 2 Jahre werden keine Risikobeiträge bezahlt.



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 5 : Vorruhestand mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau

Geburtsdatum: 01.03.1964
 Eintritt Pensionskasse: 01.04.1998
 Pensionierungsdatum: 01.04.2022

**Berechnung des steuerpflichtigen Arbeitslohns
 im Jahr des Rentenbeginns 2022**

Datengrundlage		Annahme volles Jahr	3	3
			Annahme Jan - März	Annahme Jan - März
			entspricht Lohnausweis	steuerpflichtige Einkünfte
Basissalär	s.Sozialplan v. 11.2.22	156.000 CHF	39.000 CHF	39.000 CHF
Bonus	s.Sozialplan v. 11.2.22	27.500 CHF	27.500 CHF	27.500 CHF
Bonus pro rata			6.875 CHF	6.875 CHF
Abfindung=190.000 CHFx0,93 =	176.700 €	190.000 CHF 0 CHF	190.000 CHF 0 CHF	190.000 CHF 0 CHF
Bruttolohn		373.500 CHF	263.375 CHF	263.375 CHF
			244.939 €	
AG-NBUV-Beiträge		964 CHF		241 CHF
AG-KTG-Beiträge	1 % v. Bruttolohn (abzgl. Abfindung)	1.835 CHF		734 CHF
AG-PK-Beiträge überoblig.		26.790 CHF		6.698 CHF
AG-PK-Beiträge überoblig. aus Einlage für max. 2 Jahre				69.835 CHF
steuerpflichtige Einkommen		403.089 CHF		340.882 CHF
				317.020 €
AHV/IV			9.233 CHF	
ALV			1.765 CHF	
Beiträge in die PK			4.104 CHF	
Quellensteuer 4,5 % aus Bruttolohn			11.852 CHF	0 CHF
AN-PK-Beiträge obligatorisch	akt. PK-Beiträge ab 55. Lebensjahr	6.043 CHF		1.511 CHF
AG-PK-Beiträge obligatorisch	akt. PK-Beiträge ab 55. Lebensjahr	6.043 CHF		1.511 CHF
AG-PK-Beiträge obligatorisch aus Einlage für max. 2 Jahre				21.776 CHF
				23.287 CHF
KV-Beiträge in die Basisversicherung, Annahme				5.000 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 5 : Vorruhestand mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

2022	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Erinnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Erinnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
Arbeitslohn und Bonus	68.239 €	100%	68.239 €	68.239 €	100%	68.239 €
überoblig. AG-Beiträge in die PK (inkl. Einlage für max. 2 Jahre)	0 €		72.081 €	0 €		72.081 €
Abgangsentschädigung (190.000 CHF)	0 €	<i>erm. Besteuerung</i>	176.700 €	176.700 €	<i>erm. Besteuerung</i>	176.700 €
Rentenbezüge Altersguthaben PK1	3.577 CHF x 9 Monate = 32.193 CHF			3.577 CHF x 9 Monate = 32.193 CHF		
davon obligatorischer Anteil (Apr-Dez)	6.903 €	82%	5.660 €	6.903 €	82%	5.660 €
davon überobligatorischer Anteil (Apr-Dez)	23.037 €	24%	5.529 €	23.037 €	24%	5.529 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	5.060 €	24%	1.214 €	0 €	-	0 €
PK1 Sparguthaben	76.601 €	0%	0 €	76.601 €	0%	0 €
PK2 Alterskapital	154.535 €	0%	0 €	154.535 €	0%	0 €
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R			-1.102 €			-1.102 €
Gesamt	334.375 €		328.321 €	506.015 €		327.107 €
	Krankenversicherungsbeiträge		5.000 €	Krankenversicherungsbeiträge		5.000 €
	Altersvorsorgeaufwendungen		36 €	Altersvorsorgeaufwendungen		36 €
	zu versteuerndes Einkommen		323.285 €	zu versteuerndes Einkommen		322.071 €
	Enkommensteuer (Grundtarif)		126.816 €	Enkommensteuer (Grundtarif)		126.306 €
	Solidaritätszuschlag		6.972 €	Solidaritätszuschlag		6.947 €
Einnahmen			334.375 €			506.015 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli			-133.788 €			-133.253 €
liquide Mittel nach Steuern			200.587 €			372.762 €
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			1.670 €			1.631 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 5 : Vorruhestand mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau

Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Berechnung der jährlichen steuerlichen Belastung von 2023 - 2027

für die Jahre 2023 - 2027 *	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Erinnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Erinnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
PK1 Rente obligatorisch	9.429 €	82%	7.732 €	9.429 €	82%	7.732 €
PK1 Rente überobligatorisch	30.491 €	24%	7.318 €	30.491 €	24%	7.318 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	6.747 €	24%	1.619 €	0 €	-	0 €
Gesamt	46.666 €		16.668 €	39.919 €		15.049 €
		Abzüge (geschätzt)	5.000 €		Abzüge (geschätzt)	5.000 €
		zu versteuerndes Einkommen	11.668 €		zu versteuerndes Einkommen	10.049 €
		Einkommensteuer (Grundtarif)	306 €		Einkommensteuer (Grundtarif)	43 €
		Solidaritätszuschlag	0 €		Solidaritätszuschlag	0 €
Einnahmen		46.666 €		39.919 €		
abzgl. Einkommensteuer (Grundtarif)		-306 €		-43 €		
liquide Mittel nach Steuern		46.360 €		39.876 €		



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Aufteilung des Altersguthabens PK1 (Annahme BVG-Anteil = 141.000 CHF)

	Gesamt in CHF	in %	BVG-Anteil in CHF	in %	überobligat. Anteil in CHF	in %
<u>Altersguthaben PK1</u>	470.031 CHF	100,00%	141.000 CHF	30,00%	329.031 CHF	70,00%
zuzgl. Einlage für max. 2 Jahre	65.950 CHF	100,00%	21.776 CHF	33,02%	44.174 CHF	66,98%
zzgl. Beiträge ext. Versicherung	98.925 CHF	100,00%	32.664 CHF	33,02%	66.261 CHF	66,98%
Kompensationszahlung	22.607 CHF	100,00%	0 CHF	0,00%	22.607 CHF	100,00%
Gesamt Altersguthaben PK1	657.512 CHF	100,00%	195.440 CHF	29,72%	462.073 CHF	70,28%
<u>Rentenbezüge pro Monat</u>						
Umwandlungssatz= 4,15%	2.274 CHF	100,00%	676 CHF	29,72%	1.598 CHF	70,28%
<u>Einlage Abgangsentschädigung von 348.669 CHF (= 402.000 CHF abzgl. AN-Anteil ext. Versicherung 53.331 CHF)</u>						
Umwandlungssatz = 4,15 %	1.206 CHF	100,00%	0 CHF	0,00%	1.206 CHF	100,00%

Kapitalzahlungen	Sparguthaben PK1	Alterskapital PK2
vor Einlage	70.061 CHF	75.238 CHF
Einlage für max. 2 Jahre	11.544 CHF	17.400 CHF
Beiträge ext. Versicherung	17.315 CHF	26.100 CHF
Gesamt	98.920 CHF	118.738 CHF
steuerpflichtiger Zinsanteil (Schätzung)	8.000 CHF	10.000 CHF



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Pensionskassenbeiträge

Berechnung der steuerpflichtigen überobligatorischen Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse und des abzugsfähigen Vorsorgeaufwand (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberanteil)

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 2025)

Beitragszahlungen pro Jahr lt. Beratungsunterlagen Sozialplan

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Altersplan PK1	10.992 CHF	21.983 CHF	32.975 CHF
Risikoplan PK1	839 CHF	1.679 CHF	2.518 CHF
Sparplan	2.886 CHF	3.867 CHF	6.753 CHF
Altersplan PK2	2.900 CHF	13.903 CHF	16.803 CHF
Risikoplan PK2	160 CHF	767 CHF	927 CHF
Gesamt pro Jahr	17.777 CHF	42.200 CHF	59.977 CHF
davon			
obligatorischer Anteil Altersplan PK1	5.444 CHF	5.444 CHF	10.888 CHF
obligatorischer Anteil Risikoplan PK1	599 CHF	599 CHF	1.199 CHF
Summe obligatorischer Anteil	6.043 CHF	6.043 CHF	12.086 CHF
überobligatorischer Anteil pro Jahr	11.734 CHF	36.157 CHF	47.890 CHF

steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag pro Jahr	36.157 CHF
obligatorischer AG-Beitrag pro Jahr	6.043 CHF
abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag pro Jahr	6.043 CHF

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Altersguthaben PK1	0 CHF	65.950 CHF	65.950 CHF
Sparguthaben PK1	0 CHF	11.544 CHF	11.544 CHF
Alterskapital PK2	0 CHF	17.400 CHF	17.400 CHF
Gesamt	0 CHF	94.894 CHF	94.894 CHF
abzgl. obligatorischer Anteil für 2 Jahre (AG- und AN-Anteil; 2x2x5.444 CHF - ohne Risikobeiträge)	0 CHF	21.776 CHF	21.776 CHF
überoblig. Anteil Einlage max. 2 Jahre	0 CHF	73.118 CHF	73.118 CHF

steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58 (in 2025)	73.118 CHF
obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	21.776 CHF
abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag bei Alter 58	0 CHF

Beiträge für die Aufteilung des Altersguthabens	
Altersguthaben PK1	65.950 CHF
davon obligatorischer Anteil = ohne Risikobeitrag = 2x2x5.444 CHF*	21.776 CHF

* Bei der Einlage für max. 2 Jahre werden keine Risikobeiträge bezahlt.



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Pensionskassenbeiträge

Berechnung der steuerpflichtigen überobligatorischen Arbeitgeberbeiträge in die Pensionskasse und des abzugsfähigen Vorsorgeaufwand (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberanteil)

Externe Versicherung (für die Jahre 55 - 57)

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

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

Die Beitragzahlungen in die PK erfolgen monatlich in den Jahren 55 - 57 von diesem separaten Konto.

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Altersguthaben PK1	32.975 CHF	65.950 CHF	98.925 CHF
Risikoplan PK1	2.518 CHF	5.037 CHF	7.555 CHF
Sparguthaben PK1	8.658 CHF	8.658 CHF	17.315 CHF
Alterskapital PK2	8.700 CHF	17.400 CHF	26.100 CHF
Risikoplan PK2	480 CHF	960 CHF	1.440 CHF
Gesamt	53.331 CHF	98.004 CHF	151.335 CHF

abzgl. obligatorischer Anteil für 3 Jahre (6.043 CHF p.J.)	18.130 CHF	18.130 CHF	36.259 CHF
überoblig. AG-Anteil externe Versicherung für 3 Jahre	35.201 CHF	79.874 CHF	115.075 CHF
überoblig. AG-Anteil externe Versicherung pro Jahr	11.734 CHF	26.625 CHF	38.358 CHF

davon steuerpflichtiger überobligatorischer AG-Beitrag pro Jahr (Mai 22 - April 25)	26.625 CHF
obligatorischer AG-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand)	6.043 CHF
abzugsfähiger obligatorischer AN-Beitrag pro Jahr (Vorsorgeaufwand)	6.043 CHF

Beiträge für die Aufteilung des Altersguthabens	
Altersguthaben PK1	98.925 CHF
davon obligatorischer Anteil = AG + AN-Anteil ohne Risikobeitrag = 2x3x5.444 CHF	32.664 CHF



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung des steuerpflichtigen Arbeitslohns in 2022

Datengrundlage	Annahme volles Jahr	4 Annahme Jan - April	4 Annahme Jan - April
		entspricht Lohnausweis	steuerpflichtige Einkünfte
Basissalär s.Sozialplan v. 11.2.22	165.000 CHF	55.000 CHF	55.000 CHF
Bonus s.Sozialplan v. 11.2.22	25.000 CHF	25.000 CHF	25.000 CHF
Bonus pro rata		8.333 CHF	8.333 CHF
Abfindung=190.000 CHFx0,93 = 373.860 €	402.000 CHF 0 CHF	402.000 CHF	402.000 CHF
Bruttolohn	592.000 CHF	490.333 CHF	490.333 CHF
		456.010 €	
AG-NBUV-Beiträge	964 CHF		321 CHF
AG-KTG-Beiträge 1 % v. Bruttolohn (abzgl. Abfindung)	1.900 CHF		883 CHF
AG-PK-Beiträge überoblig.	26.625 CHF		8.875 CHF
AG-PK-Beiträge überoblig. aus externer Versicherung (Mai - Dez)	26.625 CHF		17.750 CHF
steuerpflichtige Einkommen	648.113 CHF		518.163 CHF
			481.891 €
AHV/IV		15.262 CHF	
ALV		2.336 CHF	
AN-Beiträge in die PK	17.777 CHF	5.926 CHF	
Quellensteuer 4,5 % aus Bruttolohn		22.065 CHF	
Auszahlungsbetrag		444.745 CHF	
abzugsfähige Vorsorgeaufwendungen			
obligatorische AN-Beiträge in die PK (Gehalt plus externe Versicherung)	6.043 CHF		6.043 CHF
obligatorische AG-Beiträge in die PK (Gehalt plus ext. Versicherung)	6.043 CHF		6.043 CHF
KV-Beiträge in die Basiskrankenversicherung (Annahme)	5.000 €		5.000 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

2022	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
Arbeitslohn Jan - April und Bonus	82.150 €	100%	82.150 €	82.150 €	100%	82.150 €
überoblig. AG-Beiträge in die PK /geldw.Vorteil	0 €		25.881 €	0 €		25.881 €
Abgangsentschädigung (402.000 CHF)	0 €	<i>erm. Besteuerung</i>	373.860 €	324.262 €	<i>erm. Besteuerung</i>	373.860 €
				<i>(Abfindung abzgl. AN-Beitrag in externe Versicherung)</i>		
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre			-1.000 €			-1.000 €
Gesamt	82.150 €		480.891 €	406.412 €		480.891 €
			Krankenversicherungsbeiträge 5.000 €			Krankenversicherungsbeiträge 5.000 €
			Altersvorsorgeaufwendungen 3.370 €			Altersvorsorgeaufwendungen 3.370 €
			<u>zu versteuerndes Einkommen 472.521 €</u>			<u>zu versteuerndes Einkommen 472.521 €</u>
			Einkommensteuer (Grundtarif) 189.498 €			Einkommensteuer (Grundtarif) 189.498 €
			Solidaritatzuschlag 10.422 €			Solidaritatzuschlag 10.422 €
Einnahmen			82.150 €			406.412 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)			-199.920 €			-199.920 €
liquide Mittel nach Steuern			-117.770 €			206.492 €
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			6.390 €			6.390 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung in 2023 und 2024

2023 und 2024	Einlage der Abgangsschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsschädigung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
externe Versicherung	0 €	100%	24.761 €	0 €	100%	24.761 €
überobligatorischer AG-Beitrag in die PK abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R			-1.000 €			-1.000 €
Gesamt	0 €		23.761 €	0 €		23.761 €
	Krankenversicherungsbeiträge		5.000 €	Krankenversicherungsbeiträge		5.000 €
	Altersvorsorgeaufwendungen		4.533 €	Altersvorsorgeaufwendungen		4.533 €
	zu versteuerndes Einkommen		14.228 €	zu versteuerndes Einkommen		14.228 €
	Einkommensteuer (Grundtarif)		827 €	Einkommensteuer (Grundtarif)		827 €
	Solidaritätszuschlag		0 €	Solidaritätszuschlag		0 €
Einnahmen			0 €			0 €
abzgl. Einkommensteuer			-827 €			-827 €
"liquide" Mittel nach Steuern			-827 €			-827 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
2025	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
externe Versicherung Jan - April (s. separate Berechnung)	0 €	100%	8.254 €	0 €	100%	8.254 €
Einlage für max. 2 Jahre überobligatorischer AG-Anteil in die PK	0 €	100%	68.000 €	0 €	100%	68.000 €
Rentenbezüge Altersguthaben PK1	<i>2.274 CHF x 8 Monate = 18.192 CHF</i>			<i>2.274 CHF x 8 Monate = 18.192 CHF</i>		
davon obligatorischer Anteil (Mai-Dez)	5.029 €	85%	4.274 €	5.029 €	85%	4.274 €
davon überobligatorischer Anteil (Mai-Dez)	11.889 €	24%	2.853 €	11.889 €	24%	2.853 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	8.971 €	24%	2.153 €	0 €	-	0 €
PK1 Sparguthaben	91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €	91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €
PK2 Alterskapital	110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €	110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €
abzgl. Werbungskostenpauschalen Anlage N-Gre/R			-1.102 €			-1.102 €
Gesamt	228.312 €		101.172 €	219.340 €		99.019 €
			Krankenversicherungsbeiträge Altersvorsorgeaufwendungen			Krankenversicherungsbeiträge Altersvorsorgeaufwendungen
			5.000 € 36 €			5.000 € 36 €
			zu versteuerndes Einkommen			zu versteuerndes Einkommen
			96.136 €			93.983 €
			Einkommensteuer (Grundtarif)			Einkommensteuer (Grundtarif)
			22.140 €			21.236 €
			Kapitalertragssteuer			Kapitalertragssteuer
			3.984 €			3.984 €
			Solidaritätszuschlag			Solidaritätszuschlag
			1.437 €			1.387 €
Einnahmen			228.312 €			219.340 €
abzgl. Einkommenst., Kapitalertragsst. und Soli			-27.561 €			-26.607 €
liquide Mittel nach Steuern			200.751 €			192.733 €



Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

Anlage zu Punkt 6 : Frühpensionierung mit 55 Jahren (inkl. externer Versicherung)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

für die Jahre 2026 - 2030 *	Einlage der Abgangsentschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsentschädigung		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen
PK1 Rente obligatorisch	7.543 €	85%	6.412 €	7.543 €	85%	6.412 €
PK1 Rente überobligatorisch	17.834 €	24%	4.280 €	17.834 €	24%	4.280 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	13.457 €	24%	3.230 €	0 €	-	0 €
Gesamt	38.834 €		13.921 €	25.377 €		10.692 €
		Abzüge (geschätzt)	5.000 €		Abzüge (geschätzt)	5.000 €
		zu versteuerndes Einkommen	8.921 €		zu versteuerndes Einkommen	5.692 €
		Einkommensteuer (Grundtarif)	0 €		Einkommensteuer (Grundtarif)	0 €
		Solidaritätszuschlag	0 €		Solidaritätszuschlag	0 €
Einnahmen		38.834 €		25.377 €		25.377 €
abzgl. Einkommensteuer		0 €		0 €		0 €
liquide Mittel nach Steuern		38.834 €		25.377 €		25.377 €

*) ab 2031 erhält Martina Musterfrau zusätzlich die AHV-Rente



Pensionskasse Novartis
Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

*Vielen Dank
für Ihr Interesse*