



Novartis – Pensionskassen Event

Vorsorgespezifische Steuerfragen in der Schweiz

HattemerPartner GmbH

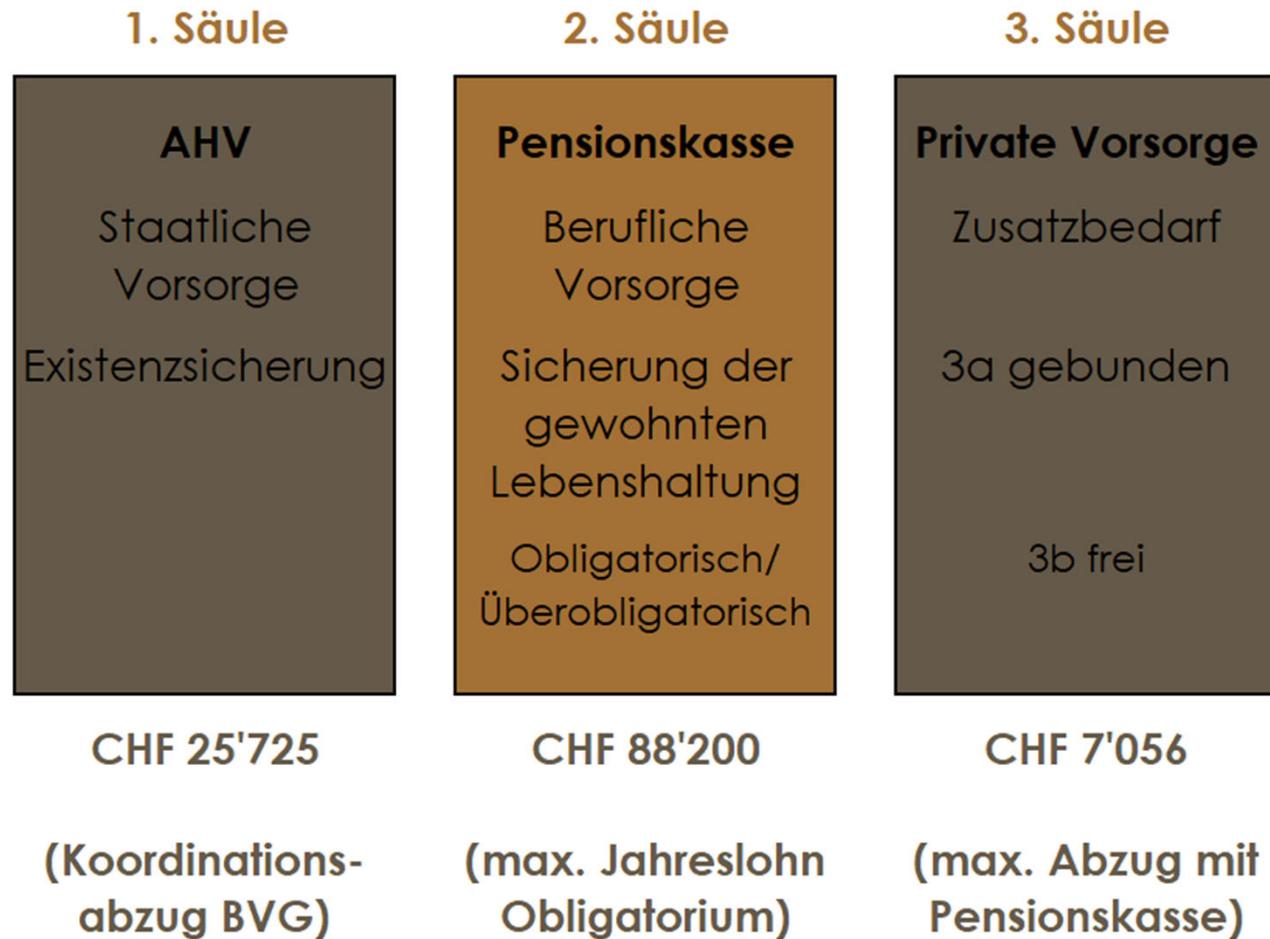
Basel, 14. Juni 2023

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
- KK (Kaderkasse) über CHF 220'000

3. Steuersystem Schweiz

26 Kantone, 26 Steuergesetze und mindestens 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
- AG-Beiträge nicht steuerbar
- Aufgrund Pensionskassenbeiträge nur “kleiner” 3. Säulen Abzug von CHF 7'056 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. oder zusätzliche Vermögenswerte/-Einkünfte:** Steuererklärungspflicht mit Lohnausweis

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

Ordentliche PK-Beiträge – B-Bewilligung

- **Salär unter CHF 120'000 p.a.: 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
- **Internationaler Wochenaufenthalter mit Lebensmittelpunkt ausserhalb der Schweiz** (Salär über oder unter CHF 120'000 p.a.) -> Spezielle Behandlung; ist mit Fachperson zu klären

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 in den ersten 5 Jahren nur 20 % des reglementarisch versicherten Lohnes eingekauft werden
- Achtung: 3-jährige **absolute Sperrfrist** für Kapitalbezug (seit dem letzten 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)

**vor
Einkauf**

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	-45'100	-21'700
Steuerbares Einkommen	223'400	251'780
Steuerbares Vermögen	1'850'000	
Steuerbelastung	59'049	19'032
Steuerbelastung total	78'081	

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	-45'100	-21'700
Steuerbares Einkommen	23'400	51'780
Steuerbares Vermögen	1'650'000	
Steuerbelastung	15'469	228
Steuerbelastung total	15'697	
Einmalige Steuerersparnis	62'384	

Steuerersparnis durch Einkäufe

CHF

- **Einmalige Steuerersparnis im Einkaufsjahr**
(rund) **62'000**
- **./.. Steuern des Ehepaars Meier auf einem Kapitalbezug von CHF 200'000 (in Basel BS)** (rund) **15'500**
- **Einmalige Steuerersparnis unter Berücksichtigung der Steuern auf einem Kapitalbezug** (rund) **46'500**
- **Zusätzliche jährliche Steuerersparnis (rund) 2'000**
 - Vermögenssteuer auf PK Einzahlung
 - Einkommenssteuer auf Vermögensertrag

Steuerersparnis durch Einkäufe

Fazit:

Einmalige Netto-Rendite zwischen 14% und 29% (im Beispiel rund 23%)

**je nach steuerbarem Einkommen und Wohnsitzkanton /
Gemeinde im Einkaufsjahr**

**und je nach Wohnsitzkanton im Bezugsjahr und Höhe des
Kapitalbezugs**

**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 wenn entsprechendes Steuerjahr bereits definitiv veranlagt (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)
- Bei Umzug in die USA steuerliche Risiken bei Transfer FZL auf Freizügigkeitskonto
- **Aufgabe Arbeitstätigkeit** – ganze FZL auf Freizügigkeitskonto

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

Rentenauszahlung mit Wohnsitz im Ausland

- Ordentliche Einkommenssteuer je nach Wohnsitzstaat

7. Steuern auf Kapitalabfindung (1) (Abgangsentschädigung)

Kapitalabfindung mit Vorsorgecharakter

- Dazu gehören Abfindungen bei vorzeitiger Auflösung des Arbeitsverhältnisses, welche nicht direkt in die PK eingezahlt werden
- Verlässt Firma nach dem 55. Altersjahr
- Haupterwerbstätigkeit wird definitiv aufgegeben
- Durch Austritt und Vorsorgeeinrichtung entsteht Lücke
- Wird durch Novartis auf LoA aufgeführt (unter Ziffer 4, «Kapitalleistungen») als Bestandteil des Bruttolohnes)

Fazit: Kapitalabfindung mit Vorsorgecharakter wird wie Kapitalbezug besteuert

7. Steuern auf Kapitalabfindung (2) (Abgangsentschädigung)

Kapitalabfindungen mit Einkommensersatzcharakter für wiederkehrende Leistungen (für die Jahre bis zur ordentlichen Pensionierung)

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):

- Bestehendes Arbeitsverhältnis zum Zeitpunkt Einzahlung
- Durch Austritt bestand oder entsteht Vorsorgelücke
- Wird durch Novartis auf LoA aufgeführt (unter Ziffer 10.2, «Beiträge für den Einkauf»)

Fazit: Bei Einzahlung durch Novartis i.d.R. 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) vs. Verpfändung

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), bei DBA 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

