



Novartis – Pensionskassen Event

Vorsorgespezifische Steuerfragen in der Schweiz

HattemerPartner GmbH

Basel, 18. Juni 2019

Sandro M. Hattemer / Debora von Orelli



Agenda

1. Berufliche Vorsorge in der Schweiz
2. Pensionskassensystem Novartis
3. Steuersystem Schweiz
4. Steuern 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

1. Säule

AHV
Staatliche
Vorsorge
Existenzsicherung

CHF 21'330

2. Säule

Pensionskasse
Berufliche
Vorsorge
Sicherung der
gewohnten
Lebenshaltung
Obligatorisch/
Überobligatorisch

CHF 85'320

3. Säule

Private Vorsorge
Zusatzbedarf
3a gebunden
3b frei

CHF 6'826



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 Sparen und Risiko «Standard» :

- Arbeitnehmer 1/3
- Arbeitgeber 2/3

(Kaderkasse Risiko vollständig durch Novartis)



2. Pensionskassensystem Novartis (2)

Musterfall mit Zahlen – Annahme Wohnsitz CH

Versicherungsausweis per 01.06.2019

Berechnungsgrundlagen		Versicherte Löhne		PK1	PK2	KK
Beschäftigungsgrad	100.00%	Altersplan	125'115.00		59'588.00	0.00
Basissalär (100%)	168'828.00	Risikoplan	143'943.00		59'588.00	0.00
Incentive/Bonus	40'760.00	Sparplan	184'703.00			

alle Beträge in CHF

$$168'828 + 40'760 - 24'885$$

$$209'588 - 150'000$$

$$150'000 - 24'885$$

$$168'828 - 24'885$$



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	1'046'376.65	4.71%	49'296.00	98'760.25	170'262.70	0.00
61	1'105'566.05	4.83%	53'400.00	107'693.65	188'373.85	0.00
62	1'166'235.20	4.95%	57'732.00	116'850.40	206'937.80	0.00
63	1'228'421.10	5.07%	62'292.00	126'236.05	225'965.85	0.00
64	1'292'161.65	5.21%	67'332.00	135'856.35	245'469.60	0.00
65	1'357'495.70	5.35%	72'636.00	145'717.15	265'460.95	0.00

¹ Mögliche Alterskinderrente: 20% der lebenslangen Altersrente

Risikoleistungen	PK1	PK2	KK
Invalidenrente bis Alter 65	86'376.00		0.00
Invalidenrente pro Kind	17'280.00		0.00
Invaliditätskapital (einmalig)	53'338.55	238'352.00	
Ehegatten- / Lebenspartnerrente	51'828.00		0.00
Waisenrente pro Kind ²	17'280.00		0.00
Todesfallkapital (einmalig)	247'716.65	238'352.00	0.00

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



2. Pensionskassensystem Novartis (4)

Freizügigkeitsleistungen	PK1	PK2	KK
Altersguthaben (davon BVG CHF 188'963.55)	734'230.05	81'926.75	0.00
Sparguthaben	53'338.55		
<hr/>			



2. Pensionskassensystem Novartis (5)

Einkaufsmöglichkeiten	PK1	PK2	KK
Altersplan	149'206.95	286'744.20	0.00
Sparplan	67'087.80		
Vorzeitiger Altersrücktritt	438'653.20		
<hr/>			
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	463'908.40	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
Jährliche Kompensationszahlung I ... Altersplan PK1	9'346.00		
Jährliche Kompensationszahlung II ... Altersplan PK1	16'234.25		
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 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 6'826 in der Steuerdeklaration

Vorsicht bei Doppelwohnsitz D / US-Taxes spezielle Regelung



4. Steuern bei aktiver Tätigkeit (2)

Ordentliche PK-Beiträge – B-Bewilligung

- Quellensteuerabzug auf Bruttosalär (kantonal verschieden)
- **Salär unter CHF 120'000 p.a.:** keine ergänzende Steuererklärung, aber Möglichkeit zur Tarifkorrektur (Frist jeweils bis 31. März Folgejahr bzw. je nach Kanton länger)
- **Salär über CHF 120'000 p.a.:** Steuerklärungspflicht mit Lohnausweis



4. Steuern bei aktiver Tätigkeit (3)

Ordentliche Beiträge – B-Bewilligung

Antrag auf Tarifkorrektur – Welche Kosten berechtigen dazu?

- Aus- und Weiterbildungskosten
- Einzahlung 3. Säule / PK-Einkauf
- Schuldzinsen
- Unterhaltszahlungen / Alimente
- Krankheitskosten / Invaliditätskosten
- Kinderbetreuungskosten
- Berufliche Mehrkosten (internationaler Wochenaufenthalter) usw.



4. Steuern bei aktiver Tätigkeit (4)

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



vor Einkauf

Ehepaar Müller, wohnhaft in Binningen BL
Einkaufslücke in PK Novartis CHF 500'000
Erbschaft von Vermögenswerten CHF 2'000'000
(CHF 1'000'000 MFH und CHF 1'000'000 Cash)

Vereinfachte Steuererklärung Kanton Basel-Landschaft (in CHF)

	BL	DBST
Lohn Ehemann	150'000	150'000
Lohn Ehefrau	70'000	70'000
Wertschriftenertrag 1 %	11'500	11'500
Mietzinseinnahmen netto	40'000	40'000
Eigenmietwert netto	15'000	20'000
Schuldzinsen	-10'000	-10'000
Berufsauslagen	-6'120	-11'620
Sonstige Sozialabüge	-5'000	-6'100
Steuerbares Einkommen	265'380	263'780
Steuerbares Vermögen	2'000'000	
Steuerbelastung	64'430	20'843
Steuerbelastung total	85'273	



Ehepaar Müller, wohnhaft in Binningen BL
Einkaufslücke in PK Novartis CHF 500'000

nach Einkauf

Einkauf von CHF 250'000

Vereinfachte Steuererklärung Kanton Basel-Landschaft (in CHF)

	BL	DBST
Lohn Ehemann	150'000	150'000
Lohn Ehefrau	70'000	70'000
Wertschriftenertrag 1 %	11'500	11'500
Eigenmietwert netto	15'000	20'000
Mietzinseinnahmen	40'000	40'000
Schuldzinsen	-10'000	-10'000
Berufsauslagen	-6'120	-11'620
Pensionskasseneinkauf	-250'000	-250'000
Sonstige Sozialabüge	-5'000	-6'100
Steuerbares Einkommen	15'380	13'780

Steuerbares Vermögen 1'750'000

Steuerbelastung 11'914 0

Steuerbelastung total 11'914



Steuerersparnis durch Einkäufe

	CHF
▪ Einmalige Steuerersparnis (CHF 85'273 – CHF 11'914)	73'359
▪ Zusätzliche jährliche Steuerersparnis	2'378
– Einkommenssteuer Vermögensertrag	
– Vermögenssteuer auf PK Einzahlung	

**Fazit: Mögliche einmalige Netto-Rendite zwischen 14% und 29%
je nach steuerbarem Einkommen und Wohnsitzkanton.
Zusätzlich jährliche Einkommens- und Vermögenssteuerersparnis**



4. Steuern bei aktiver Tätigkeit (5)

Ausserordentliche Beiträge – PK-Einkäufe

Achtung: 3-jährige absolute Sperrfrist für Kapitalbezug.

Sperrfrist ist planübergreifend!

Verletzung erfolgt Aufrechnung Abzüge im Nachsteuerverfahren

- PK 1 Rente und 50% Kapitaloption
- PK 2 nur Kapital
- Kaderkasse nur Kapital (Übergangsgeneration)



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 innerhalb EU/EFTA:** Grundsatz FZK in CH
Möglichkeit Bezug FZ-Leistung aus überobligatorischer PK
ohne weitere Voraussetzung. **Achtung:** Planung erforderlich, Besteuerungsrecht Zuzugsstaat



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

Mögliche Gründe II

- **Neue Arbeitsstelle in einem Drittstaat-Land (Bspw. USA, CAN):** Ganze FZL bezugsfähig. (Achtung Besteuerungsrecht Zuzugsstaat)
- **Aufgabe Arbeitstätigkeit** – ganze FZK auf Freizügigkeitskonto oder mit Alter 59 (w) resp. 60 (m) Kapitalbezug möglich

Ziel: Vermeidung sofortiger Besteuerung des Kapitals vs. Vermeidung Besteuerung bei Auszahlung im neuen Land



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 Satz 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 aus Fa. 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)
- 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
- Austritt und Wegzug ins Ausland – Unterschiede bei Quellensteuersätzen in der Schweiz



9. Fazit (2)

- Timing bei Wegzug ins Ausland - Besteuerungsrecht hat i.d.R. der neue Wohnsitzstaat gemäss Doppelbesteuerungsabkommen (Bsp. GB), Rückforderung Quellensteuer i.d.R. möglich
- Staffelung der Vorsorgegelder – bei Kapitalbezug «alles oder nichts»
- Tax Ruling

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

Debora von Orelli

debora.vonorelli@hattemerpartner.ch

