

TREUHAND COTTING AG

COTTING REVISIONS AG

FIDUCIAIRE **REVICOR** CONSULTING



## Kundenanlass vom 16.11.2011

---

# Steuroptimierung durch die berufliche Vorsorge (BVG)

### Treuhand Cotting AG

Claudine Meichtry  
Dipl. Steuerexpertin

☎ +41 26 492 78 78

✉ claudine.meichtry@treuhand-cotting.ch

www www.treuhand-cotting.ch

### Schafer Versicherungen AG

Edgar Schafer  
BVG Experte

☎ +41 26 488 34 34

✉ edgar.schafer@schafer.ch

www www.schafer.ch

# Themenübersicht

---

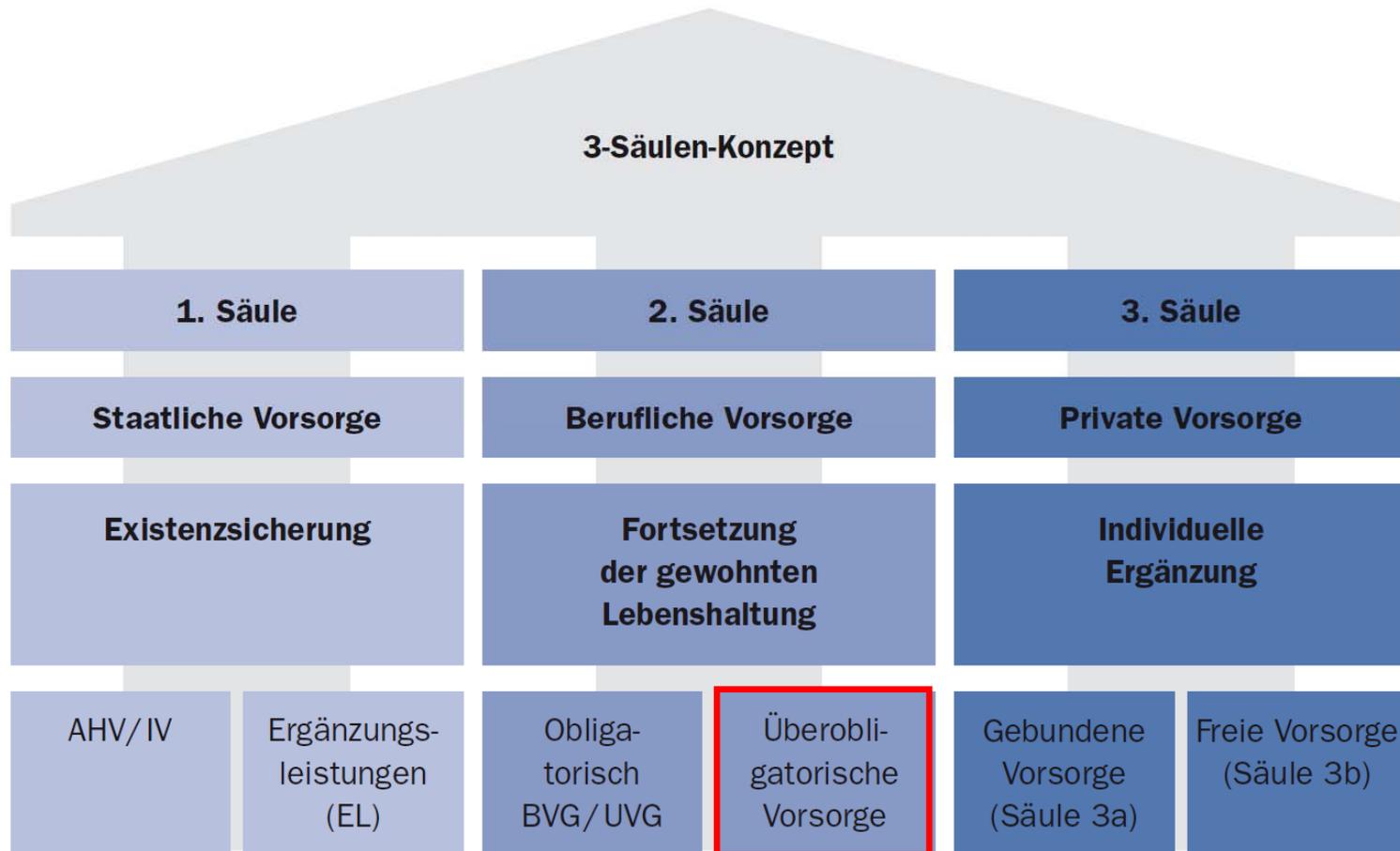
- 1. Einleitung**
- 2. BVG überobligatorisch**
- 3. Einkauf von Beitragsjahren**
- 4. Steuereffekte durch Einkauf**
- 5. Altersrente oder Kapitalauszahlung**
- 6. Gestaltung der bedarfsgerechten BVG Lösung**

# Einleitung

## Kapitel 1

- Das 3-Säulen Konzept
- Ziel des BVG
- Grundsätze des BVG
- Versicherte Leistungen
- Koordinierter Lohn
- Altersgutschriften
- Altersrenten
- Neue Richtlinien im BVG
- Selbstständigerwerbende

# Einleitung



# Einleitung

## Ziel des BVG

- Die berufliche Vorsorge soll beim Eintreten eines Versicherungsfalles zusammen mit den Leistungen der AHV/IV die Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung in angemessener Weise erlauben
  - Der in der beruflichen Vorsorge versicherte Lohn darf den AHV-beitragspflichtigen Lohn **nicht** übersteigen

# Einleitung

## Grundsätze des BVG

- Angemessenheit
  - Steuern: mit AHV zusammen nicht mehr als 100% des versicherten Lohnes
- Kollektivität
  - Steuern: grundsätzlich mehr als 1 Aktionär, Arbeitnehmer
- Gleichbehandlung
- Planmässigkeit
- Versicherungsprinzip
  - Mindestens 6% aller Beiträge für die berufliche Vorsorge eines Arbeitgebers müssen zur Finanzierung des Leistungen für die Risiken, Tod und Invalidität bestimmt sein
  
- **Steuern:** Beitragsfinanzierung gemäss kantonaler Steuerbehörde Freiburg:  
Maximum 60% Arbeitgeber und 40% Arbeitnehmer

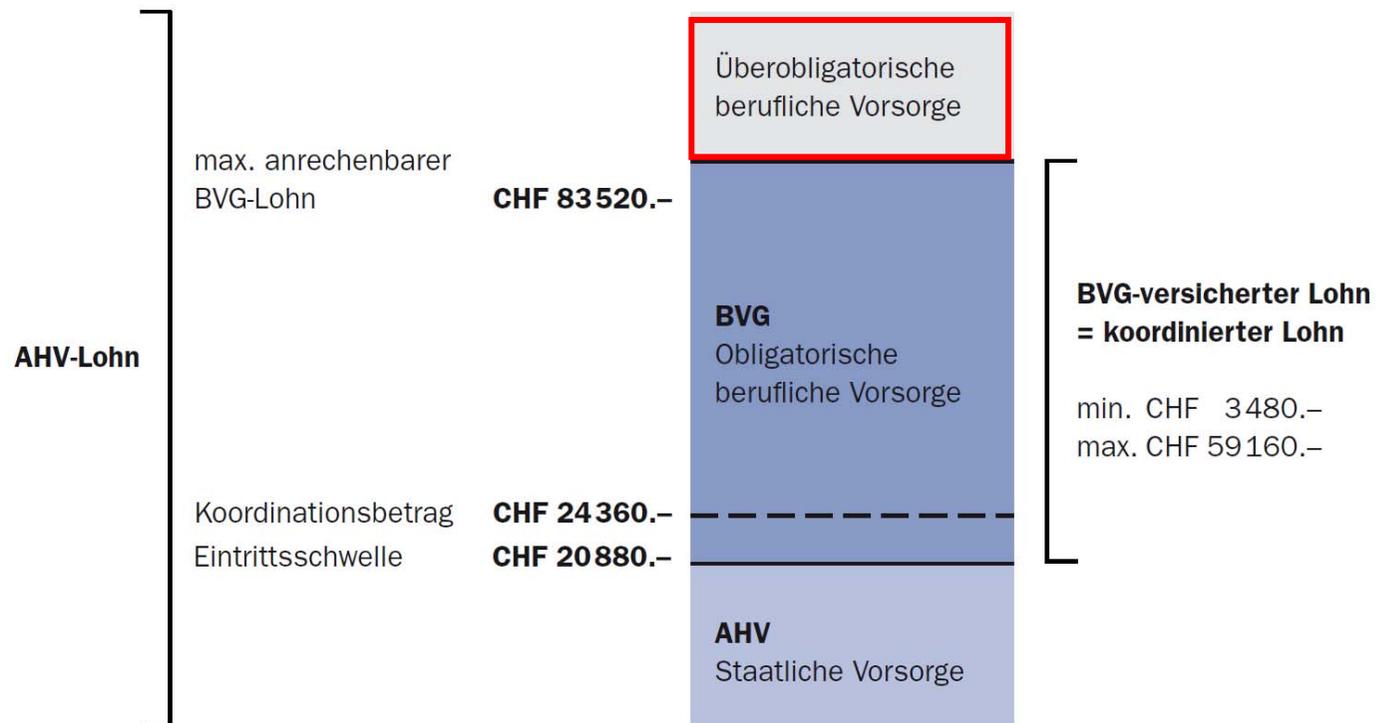
# Einleitung

## Versicherte Leistungen

| Alter       | 18–24       | 25–64/65    |
|-------------|-------------|-------------|
| Alter       |             | Alter       |
| Tod         | Tod         | Tod         |
| Invalidität | Invalidität | Invalidität |

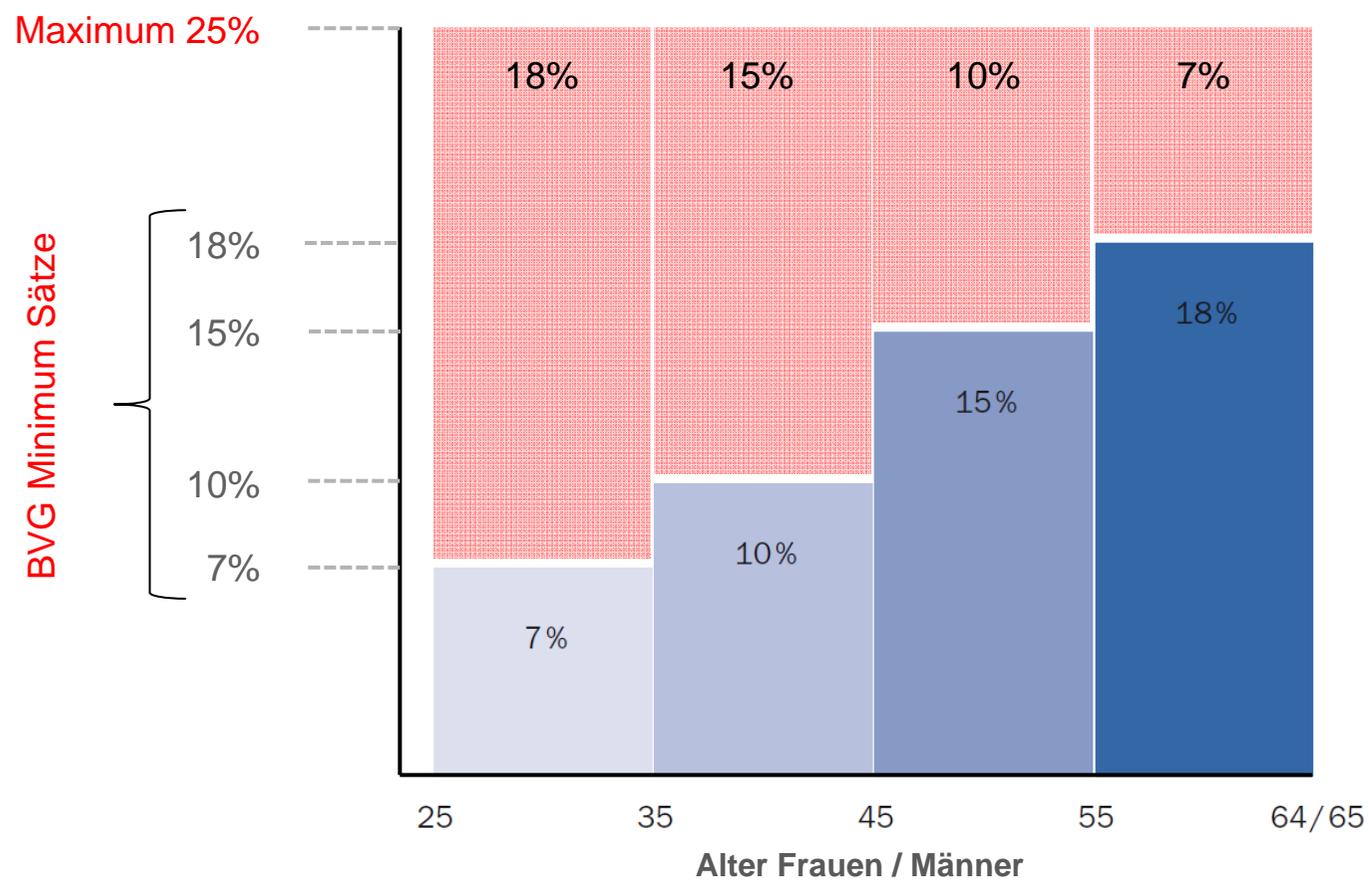
# Einleitung

## Koordinierter Lohn



# Einleitung

## Staffelung der Altersgutschriften



# Einleitung

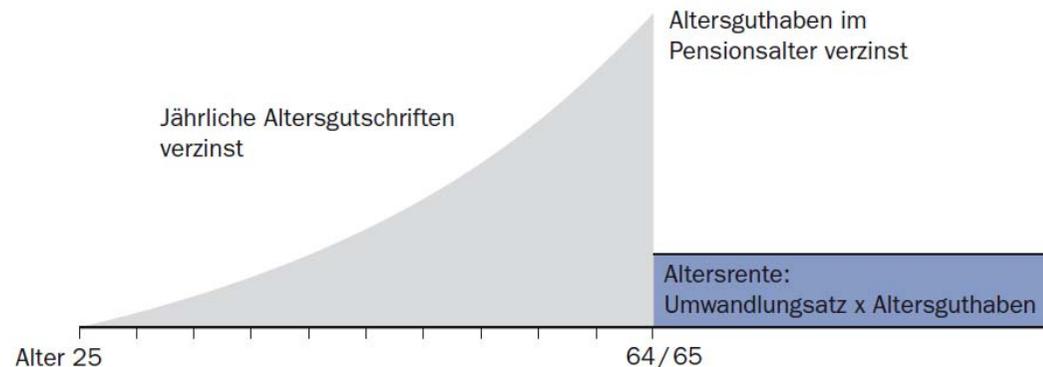
## Altersrenten

Die Höhe der Altersrente ist vom vorhandenen Altersguthaben (verzinsten Altersgutschriften) bei Erreichen des Pensionsalters abhängig.

Das Altersguthaben wird in der obligatorischen Versicherung mittels des vom Bundesrat festgelegten Umwandlungssatzes in eine Rente umgewandelt. Innerhalb der letzten 10 Jahren erfolgte eine stufenweise Reduktion des Umwandlungssatzes von 7.2% auf 6.8%.

(Stand 1.1.2011: Männer 6.95%, Frauen 6.9%).

In der überobligatorischen Versicherung kann jede Pensionskasse ihren Umwandlungssatz frei wählen. Bei den meisten Sammelstiftungen beträgt dieser Umwandlungssatz heute bei den Männern 5.835% und bei den Frauen 5.7186%.



# Einleitung

## Neue Richtlinien im BVG

- **Aufschub der Pensionierung bis 70/69 jährig** (bisher 65/64)
  - muss im Reglement vorgesehen sein
- **Bis zu 3 verschiedene BVG Pläne pro Kollektiv**
  - Arbeitgeberbeitrag muss in allen 3 Plänen gleich sein
- **Mindestkapitalauszahlung von 25% des Altersguthaben**
  - je nach Reglement bis zu 100%
- **Flexible Pensionierung ab 58 Jahre möglich**
  - Stufenweise Übergang in den Ruhestand, Minimum in 20% Schritten
  - Arbeitspensum bis zu 50% reduziert, kann trotzdem zum bisherigen Lohn versichert bleiben
  - Arbeitgeber muss aber nur die Beiträge übernehmen, die auf den effektiven Lohn anfallen
- **Mindestzinssatz 2012**
  - 1.5% auf dem obligatorischen Teil

# Einleitung

## Neue Richtlinien im BVG aus steuerlicher Sicht

- **Aufschub der Pensionierung bis 70/69 jähig** (bisher 65/64)
  - muss im Reglement vorgesehen sein
- **Vorzeitige Pensionierung**
  - Massgebliche, dauerhafte und nachweisbare Reduktion des Beschäftigungsgrades
  - Entsprechende Reduktion des Lohnes und der versicherten Besoldung
  - Bezug der Altersleistung im Ausmass der Reduktion des Beschäftigungsgrades
  - Gemäss Praxis gelten insgesamt 2 Kapitalbezüge noch als unbedenklich
- **Flexible Pensionierung ab 58 Jahre möglich**
  - Nach Erreichen des Pensionsalter (65/64) können weiterhin Beiträge und Einkäufe geleistet werden bis max. 70/69 Jahre
  - Einkäufe von Beitragsjahren sind nur bei Deckungslücken bezogen auf das reglementarische Rücktrittsalter möglich
  - **ACHTUNG:** Es ist steuerlich nicht zulässig, einen Kaderplan ohne Basisplan zu führen

# Einleitung

## Selbstständigerwerbende

- Nur möglich, wenn in gleicher Vorsorgestiftung wie die Angestellten
  - mindestens 1 BVG pflichtiger Angestellte
- oder Anschluss bei einer Verbands-Gemeinschaftsstiftung
- oder Anschluss in die Auffangeinrichtung BVG
- oder Abschluss einer Säule 3A
  - 20% des Erwerbseinkommens
  - Beschränkt auf CHF 33'408 oder max. Jahreslohn CHF 167'040
  - Keine Altersrente, nur Kapital
- **AHV:** ordentliche und ausserordentliche Beiträge an BVG dürfen steuerlich zur Hälfte im Aufwand verbucht werden  
→ Verminderung des AHV-pflichtigen Gewinnes

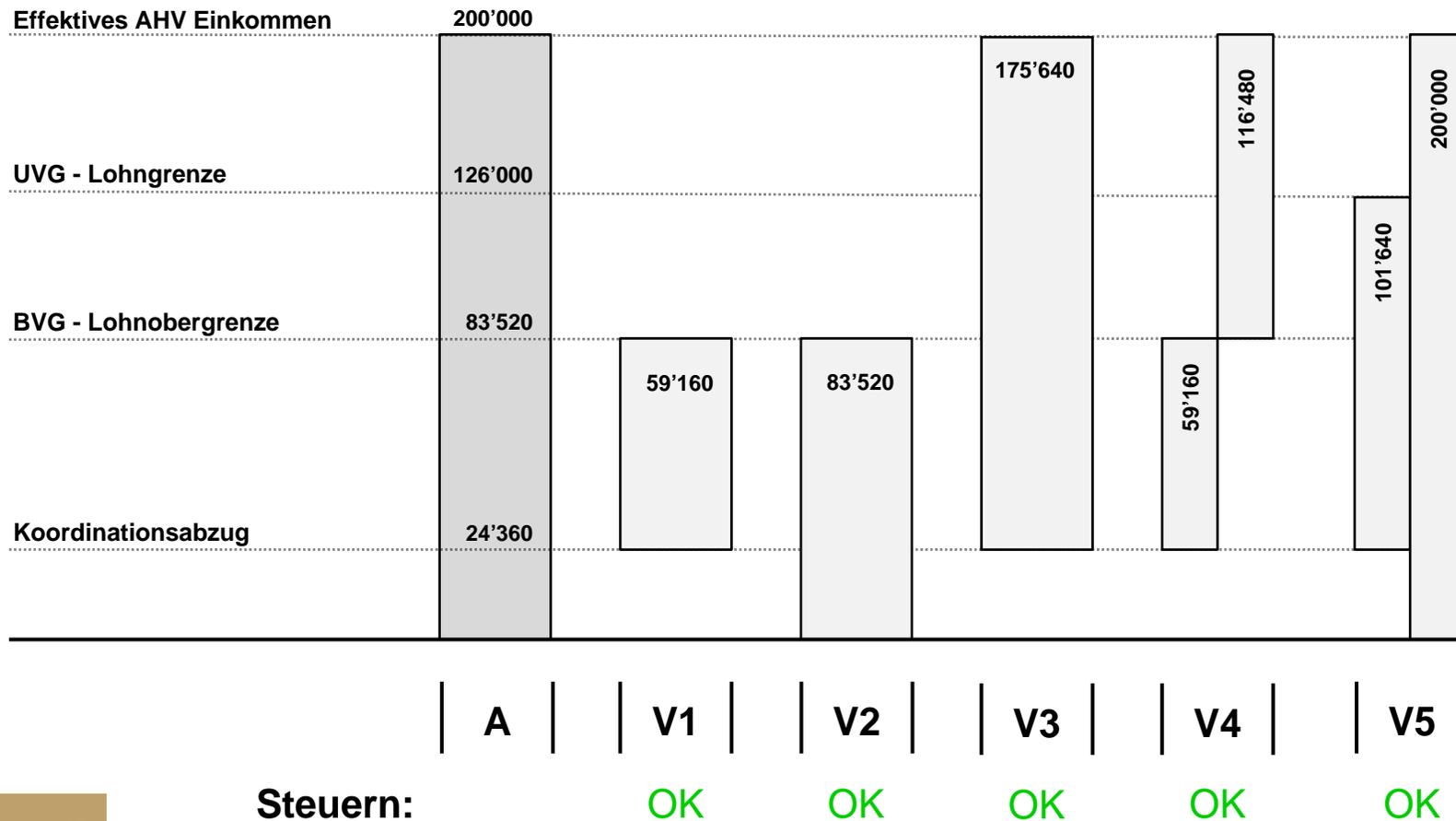
# BVG überobligatorisch

## Individuell und bedarfsgerecht im überobligatorischen Bereich der BVG

- Der versicherte Lohn
- BVG Minimum Variante 1 vs. Ausbau Variante 2
- BVG Minimum Variante 1 vs. Ausbau Variante 3
- BVG Minimum Variante 1 vs. Ausbau Variante 4
- BVG Minimum Variante 1 vs. Ausbau Variante 5

# BVG überobligatorisch

**Ausgangslage : 50-jährig, effektives AHV-Einkommen CHF 200'000**  
**Grundsätzlich sind beliebige Definitionen des versicherten Lohnes möglich**



# BVG überobligatorisch

**Ausgangslage : 50-jährig, effektives AHV-Einkommen CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

|                          |                 |            |                |
|--------------------------|-----------------|------------|----------------|
| <b>AHV Lohn</b>          | <b>Effektiv</b> | <b>CHF</b> | <b>200'000</b> |
| Jahreslohn               | Max. BVG        | CHF        | 83'520         |
| ./ Koordinationsabzug    |                 | CHF        | 24'360         |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Maximum</b>  | <b>CHF</b> | <b>59'160</b>  |

## Altersgutschriften

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

## Jährliche Altersgutschrift

|                |     |            |              |
|----------------|-----|------------|--------------|
| auf CHF 59'160 | 15% | <b>CHF</b> | <b>8'874</b> |
|----------------|-----|------------|--------------|

# BVG überobligatorisch

**Ausgangslage : 50-jährig, effektives AHV-Einkommen CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| AHV Lohn                 | Effektiv       | CHF        | 200'000       |
|--------------------------|----------------|------------|---------------|
| Jahreslohn               | Max. BVG       | CHF        | 83'520        |
| ./. Koordinationsabzug   |                | CHF        | 24'360        |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Maximum</b> | <b>CHF</b> | <b>59'160</b> |

## Altersgutschriften

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

## Jährliche Altersgutschrift

|                |     |     |       |
|----------------|-----|-----|-------|
| auf CHF 59'160 | 15% | CHF | 8'874 |
|----------------|-----|-----|-------|

## Variante 2

| AHV Lohn                 | Effektiv       | CHF        | 200'000       |
|--------------------------|----------------|------------|---------------|
| Jahreslohn               | Max. BVG       | CHF        | 83'520        |
| ./. Koordinationsabzug   |                | CHF        | 0             |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Maximum</b> | <b>CHF</b> | <b>83'520</b> |

## Altersgutschriften

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

## Jährliche Altersgutschrift

|                |     |     |        |
|----------------|-----|-----|--------|
| auf CHF 83'520 | 15% | CHF | 12'528 |
|----------------|-----|-----|--------|

# BVG überobligatorisch

**Ausgangslage : 50-jährig, effektives AHV-Einkommen CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| AHV Lohn                 | Effektiv       | CHF        | 200'000       |
|--------------------------|----------------|------------|---------------|
| Jahreslohn               | Max. BVG       | CHF        | 83'520        |
| ./ Koordinationsabzug    |                | CHF        | 24'360        |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Maximum</b> | <b>CHF</b> | <b>59'160</b> |

## Altersgutschriften

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

## Jährliche Altersgutschrift

|                |     |     |       |
|----------------|-----|-----|-------|
| auf CHF 59'160 | 15% | CHF | 8'874 |
|----------------|-----|-----|-------|

## Variante 3

| AHV Lohn                 | Effektiv           | CHF        | 200'000        |
|--------------------------|--------------------|------------|----------------|
| Jahreslohn               | Unlimitiert        | CHF        | 200'000        |
| ./ Koordinationsabzug    |                    | CHF        | 24'360         |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Unlimitiert</b> | <b>CHF</b> | <b>175'640</b> |

## Altersgutschriften

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

## Jährliche Altersgutschrift

|                 |     |     |        |
|-----------------|-----|-----|--------|
| auf CHF 175'640 | 15% | CHF | 26'346 |
|-----------------|-----|-----|--------|

# BVG überobligatorisch

**Ausgangslage : 50-jährig, effektives AHV-Einkommen CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| AHV Lohn                 | Effektiv       | CHF        | 200'000       |
|--------------------------|----------------|------------|---------------|
| Jahreslohn               | Max. BVG       | CHF        | 83'520        |
| ./. Koordinationsabzug   |                | CHF        | 24'360        |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Maximum</b> | <b>CHF</b> | <b>59'160</b> |

## Variante 4

| AHV Lohn                 | Effektiv           | CHF        | 200'000        |
|--------------------------|--------------------|------------|----------------|
| Jahreslohn               | Unlimitiert        | CHF        | 200'000        |
| ./. Variante 1           |                    | CHF        | 83'520         |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Unlimitiert</b> | <b>CHF</b> | <b>116'480</b> |

+

## Altersgutschriften

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

## Altersgutschriften

|       |              |       |
|-------|--------------|-------|
| Alter | 25 – 34      | + 25% |
| Alter | 35 – 44      | + 25% |
| Alter | 45 – 54      | + 25% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | + 25% |

+

## Jährliche Altersgutschrift

|                |     |     |       |
|----------------|-----|-----|-------|
| auf CHF 59'160 | 15% | CHF | 8'874 |
|----------------|-----|-----|-------|

## Jährliche Altersgutschrift

|                 |     |       |        |
|-----------------|-----|-------|--------|
| auf CHF 116'480 | 25% | + CHF | 29'120 |
|-----------------|-----|-------|--------|

+

# BVG überobligatorisch

**Ausgangslage : 50-jährig, effektives AHV-Einkommen CHF 200'000**

**Variante 5 – Prs. mit JL<sup>1)</sup> unter CHF 126'000**

| AHV Lohn                 | Effektiv       | CHF        | 200'000        |
|--------------------------|----------------|------------|----------------|
| Jahreslohn               | UVG            | CHF        | 126'000        |
| ./ Koordinationsabzug    |                | CHF        | 24'360         |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Maximum</b> | <b>CHF</b> | <b>101'640</b> |

**Altersgutschriften**

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 7%  |
| Alter | 35 – 44      | 10% |
| Alter | 45 – 54      | 15% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 18% |

**Jährliche Altersgutschrift**

|                 |     |     |        |
|-----------------|-----|-----|--------|
| auf CHF 101'640 | 15% | CHF | 15'246 |
|-----------------|-----|-----|--------|

**Variante 5 – Prs. mit JL über CHF 126'000**

| AHV Lohn                 | Effektiv           | CHF        | 200'000        |
|--------------------------|--------------------|------------|----------------|
| Jahreslohn               | Unlimitiert        | CHF        | 200'000        |
|                          |                    |            |                |
| <b>Versicherter Lohn</b> | <b>Unlimitiert</b> | <b>CHF</b> | <b>200'000</b> |

**Altersgutschriften**

|       |              |     |
|-------|--------------|-----|
| Alter | 25 – 34      | 25% |
| Alter | 35 – 44      | 25% |
| Alter | 45 – 54      | 25% |
| Alter | 55 – 65 / 64 | 25% |

**Jährliche Altersgutschrift**

|                 |     |     |        |
|-----------------|-----|-----|--------|
| auf CHF 200'000 | 25% | CHF | 50'000 |
|-----------------|-----|-----|--------|

PLAN 1

PLAN 2

<sup>1)</sup> Prs. mit JL = Person mit Jahreslohn

# Einkauf von Beitragsjahren

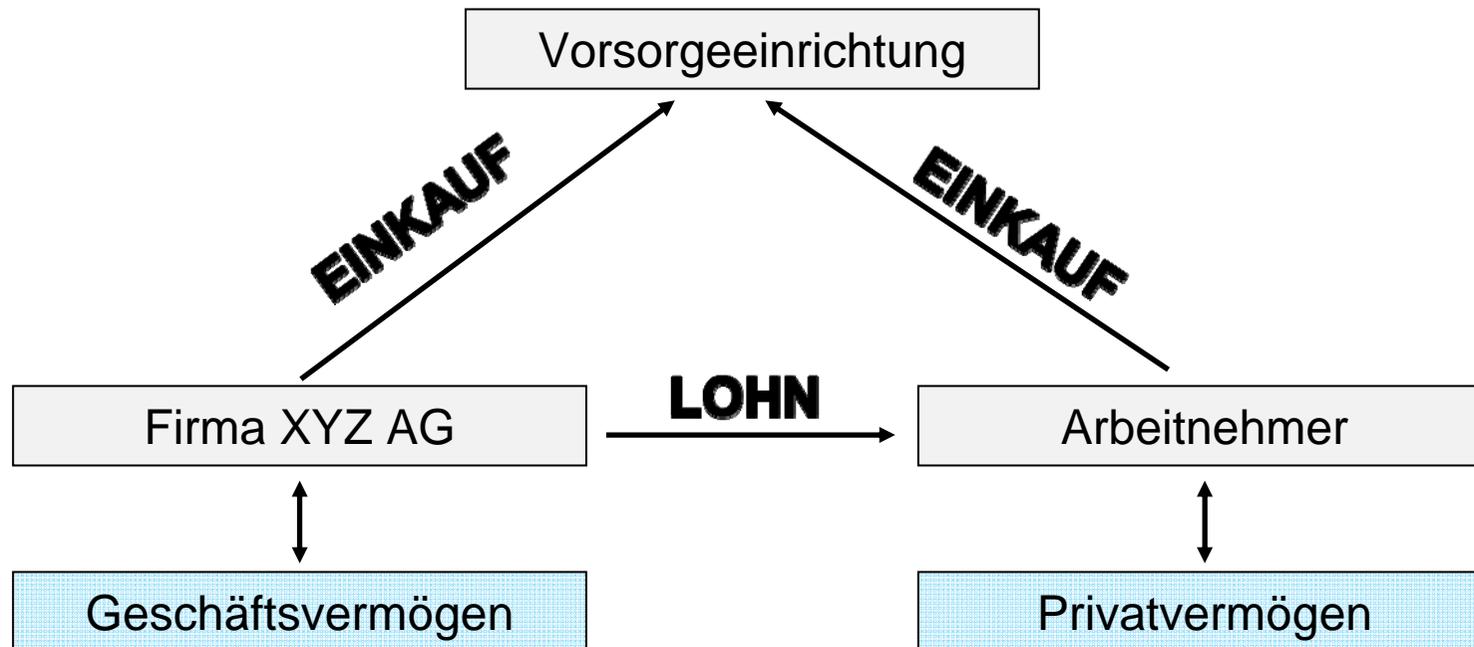
## Einkauf von Altersgutschriften

### Einkauf für die vorzeitige Pensionierung

- **Folgen bei Verzicht auf die vorzeitige Pensionierung**  
Die gesamte reglementarische Leistung darf diejenige im ordentlichen Rücktrittsalter um höchstens 5% übertreffen  
→ **Die darüber hinaus angehäuften Mitteln fallen an das Vorsorge-  
werk (freie Mittel)!**

# Einkauf von Beitragsjahren

## Finanzierung des Einkaufes



- **Steuern:** Es sind beide Varianten möglich
  - Arbeitgeber zahlt Einkäufe: die Beiträge sind auf dem Lohnausweis als Lohn mit gleichzeitigem BVG-Abzug zu deklarieren
  - Arbeitnehmer bezahlt Einkäufe selber: er erhält eine Bescheinigung für den steuerlichen Abzug (keine Deklaration im Lohnausweis)

# Einkauf von Beitragsjahren

## Steuerliche Bedingungen

- **Einkäufe können grundsätzlich vom privaten steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden**
- **Einkäufe bis drei Jahre vor Kapitalbezug möglich** (Pensionierung oder Bezug Wohneigentumsförderung)
- **Einkäufe bis zur Pensionierung nur möglich, wenn Altersrente bezogen wird**
- **Kein Einkauf möglich, wenn bereits eine Wohneigentumsförderung bezogen wurde**
  - zuerst muss die Wohneigentumsförderung zurück bezahlt werden, bevor der Einkauf getätigt werden kann
- **Bezug des Altersguthaben in Kapitalform bei Pensionierung oder für Wohneigentumsförderung ist zwischen 5% bis 18% zu versteuern**
  - abhängig von der Höhe des Bezuges und vom Wohnort
  - die Nettosteuerersparnis unter Berücksichtigung der steuerlich privilegierten Verzinsungen beträgt netto ca. 10% bis 30%
- **Vorsorgegelder inkl. Einkäufe sind bis zur Pensionierung gebunden**
  - ausser bei Wohneigentumsförderung
  - berufliche Selbstständigkeit
  - definitive Auswanderung in einem Staat ausserhalb der EU oder des EFTA Raumes, ansonsten nur **überobligatorischen Teil**

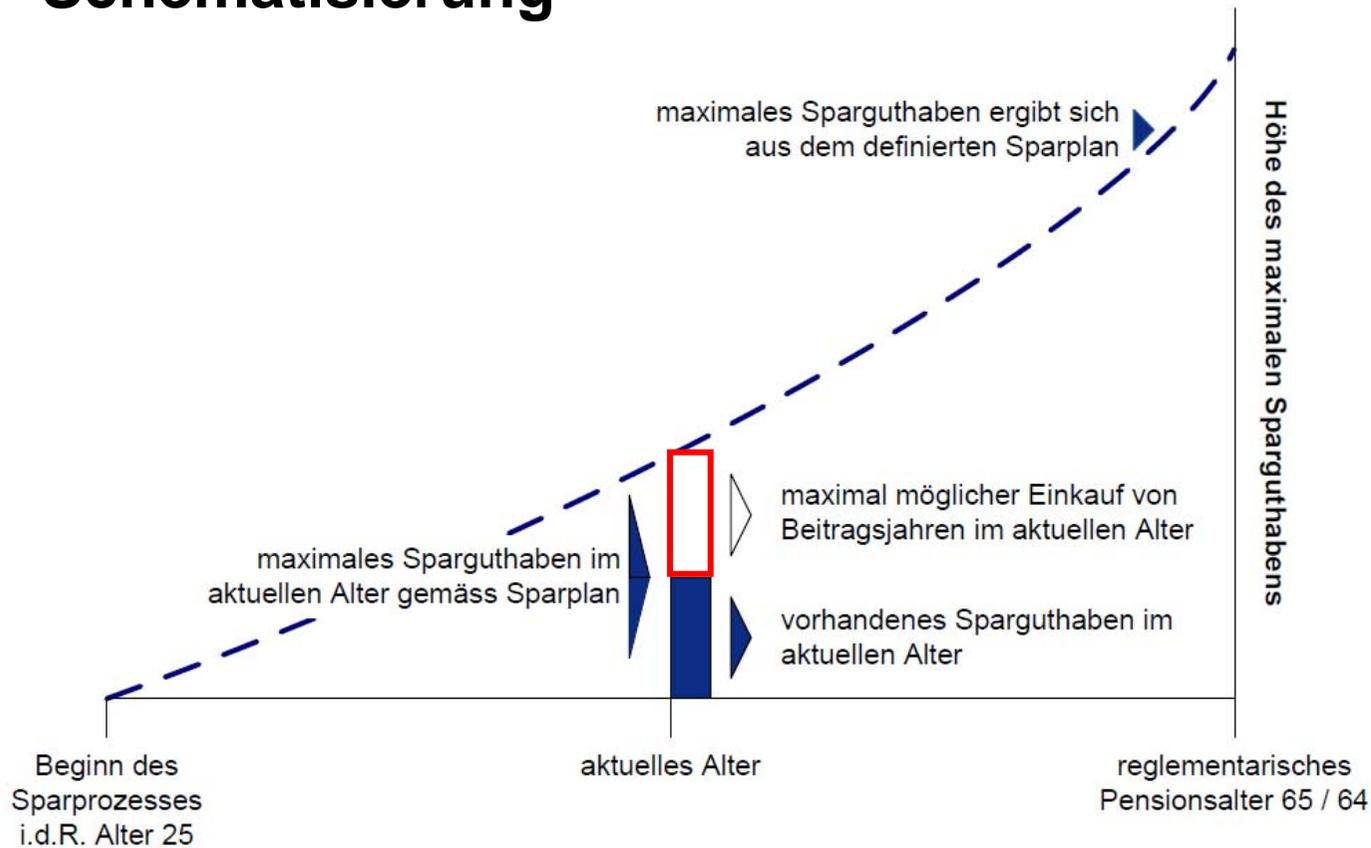
# Einkauf von Beitragsjahren

## Vorgehen beim Einkauf

- Analyse private Vermögens- und Liquiditätssituation
- Einkaufsberechnung bei Pensionskasse verlangen
- Analyse der eigenen Pensionskasse
  - Art der Pensionskasse (Vollversicherung, autonome Stiftung)
  - Bisherige Verzinsungshöhe (obligatorisch / überobligatorisch)
  - Unterdeckung vorhanden? Sind Sanierungsmassnahmen geplant?
  - Was passiert im Todesfall? Einkauf zur Finanzierung der Ehegattenrente?
  - Einbau Einkauf (obligatorischer / überobligatorischer Teil)
- Risiko Stellenabbau beim Arbeitgeber abschätzen (Teilliquidation / Liquidation)
- Steuerliche Risiken abklären
  - z.B. 3-jährige Sperrfrist, hohe Einkaufssummen, etc.
- Einkauf vornehmen

# Einkauf von Beitragsjahren

## Schematisierung



# Einkauf von Beitragsjahren

**Ausgangslage :** Mann, 50-jährig  
 BVG Minimum versichert seit 26 Jahren  
 Aktueller Jahreslohn CHF 200'000

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 59'160   | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 41'412         |
| CHF 59'160   | 35-44 | 10 | 10% | CHF 59'160         |
| CHF 59'160   | 45-50 | 6  | 15% | CHF 53'244         |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 153'816</b> |

# Einkauf von Beitragsjahren

**Ausgangslage :** Mann, 50-jährig  
**BVG Minimum** versichert seit 26 Jahren  
**Aktueller Jahreslohn CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 59'160   | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 41'412         |
| CHF 59'160   | 35-44 | 10 | 10% | CHF 59'160         |
| CHF 59'160   | 45-50 | 6  | 15% | CHF 53'244         |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 153'816</b> |

## Variante 2

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 83'520   | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 58'464         |
| CHF 83'520   | 35-44 | 10 | 10% | CHF 83'520         |
| CHF 83'520   | 45-50 | 6  | 15% | CHF 75'168         |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 217'152</b> |

### Möglicher Einkauf

|   |                   |
|---|-------------------|
| Altersguthaben nach Variante 2            | CHF 217'152       |
| ./. Abzüglich bestehendes Altersguthaben  | CHF 153'816       |
| <b>Total ohne dynamischen Zinseinkauf</b> | <b>CHF 63'336</b> |

# Einkauf von Beitragsjahren

**Ausgangslage :** Mann, 50-jährig  
 BVG Minimum versichert seit 26 Jahren  
 Aktueller Jahreslohn CHF 200'000

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 59'160   | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 41'412         |
| CHF 59'160   | 35-44 | 10 | 10% | CHF 59'160         |
| CHF 59'160   | 45-50 | 6  | 15% | CHF 53'244         |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 153'816</b> |

## Variante 3

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 175'640  | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 122'948        |
| CHF 175'640  | 35-44 | 10 | 10% | CHF 175'640        |
| CHF 176'640  | 45-50 | 6  | 15% | CHF 158'076        |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 456'664</b> |

## Möglicher Einkauf

|   |                    |
|---|--------------------|
| Altersguthaben nach Variante 3            | CHF 456'664        |
| ./. Abzüglich bestehendes Altersguthaben  | CHF 153'816        |
| <b>Total ohne dynamischen Zinseinkauf</b> | <b>CHF 302'848</b> |

# Einkauf von Beitragsjahren

**Ausgangslage :**      **Mann, 50-jährig**  
                                  **BVG Minimum versichert seit 26 Jahren**  
                                  **Aktueller Jahreslohn CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 59160    | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 41'412         |
| CHF 59160    | 35-44 | 10 | 10% | CHF 59'160         |
| CHF 59160    | 45-50 | 6  | 15% | CHF 53'244         |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 153'816</b> |

## Variante 4

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 116'480  | 25-34 | 10 | 25% | CHF 291'200        |
| CHF 116'480  | 35-44 | 10 | 25% | CHF 291'200        |
| CHF 116'480  | 45-50 | 6  | 25% | CHF 174'720        |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 757'120</b> |

### Möglicher Einkauf

|   |                    |
|---|--------------------|
| Altersguthaben nach Variante 4            | CHF 757'120        |
| ./. Abzüglich bestehendes Altersguthaben  | CHF 0              |
| <b>Total ohne dynamischen Zinseinkauf</b> | <b>CHF 757'120</b> |

# Einkauf von Beitragsjahren

**Ausgangslage :** Mann, 50-jährig  
**BVG Minimum** versichert seit 26 Jahren  
**Aktueller Jahreslohn CHF 200'000**

## Variante 1 - nach BVG Minimum

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift   |
|--------------|-------|----|-----|--------------------|
| CHF 59'160   | 25-34 | 10 | 7%  | CHF 41'412         |
| CHF 59'160   | 35-44 | 10 | 10% | CHF 59'160         |
| CHF 59'160   | 45-50 | 6  | 15% | CHF 53'244         |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 153'816</b> |

## Variante 5

| Vers. JL     | Alter | D  | AG  | Altersgutschrift     |
|--------------|-------|----|-----|----------------------|
| CHF 200'000  | 25-34 | 10 | 25% | CHF 500'000          |
| CHF 200'000  | 35-44 | 10 | 25% | CHF 500'000          |
| CHF 200'000  | 45-50 | 6  | 25% | CHF 300'000          |
| <b>Total</b> |       |    |     | <b>CHF 1'300'000</b> |

### Möglicher Einkauf

|   |                      |
|---|----------------------|
| Altersguthaben nach Variante 5            | CHF 1'300'000        |
| ./. Abzüglich bestehendes Altersguthaben  | CHF 153'816          |
| <b>Total ohne dynamischen Zinseinkauf</b> | <b>CHF 1'146'184</b> |

# Steuereffekt

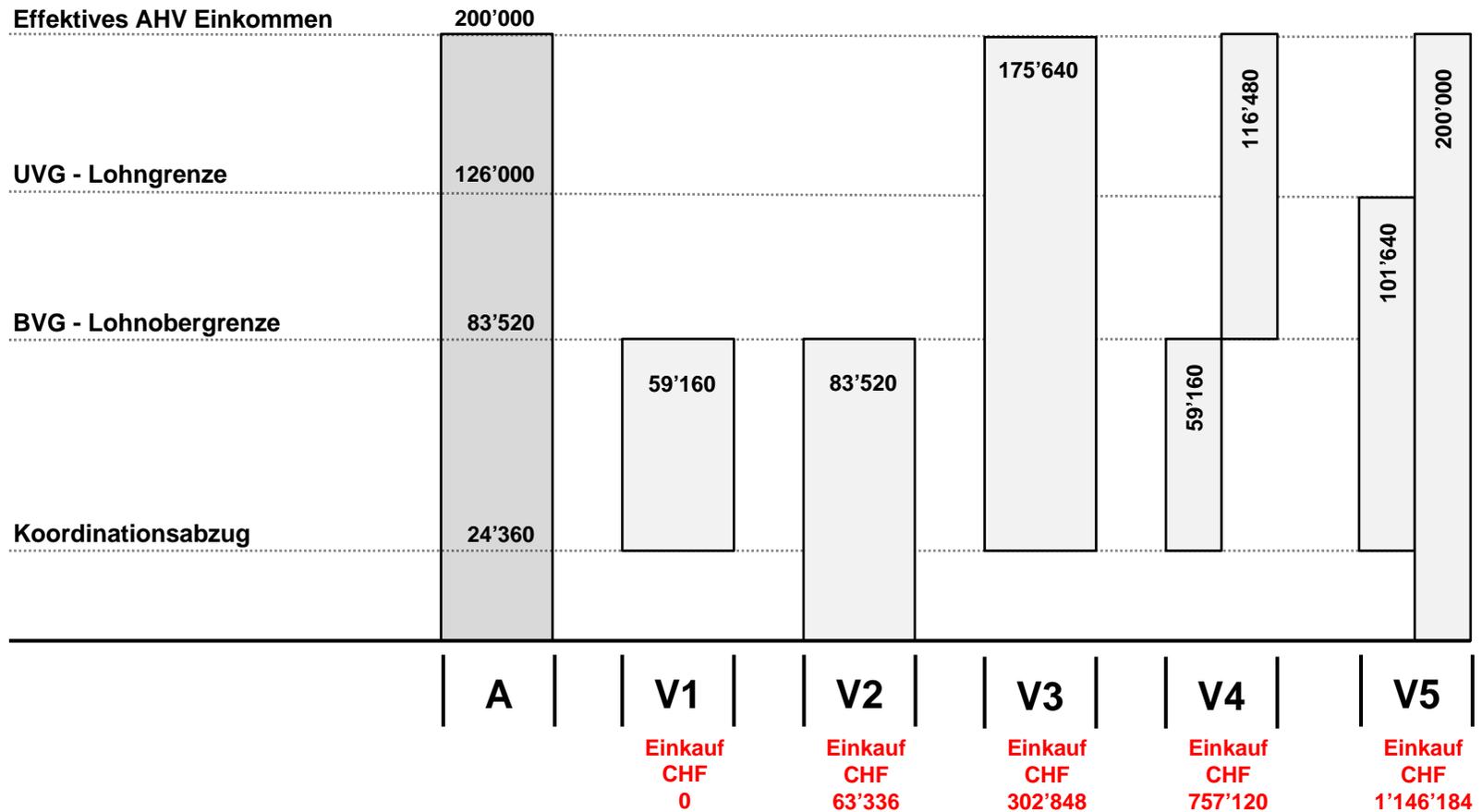
---

## Steuereffekt durch Einkauf

# Kapitel 4

# Einkaufsmöglichkeiten

## Mögliche Einkaufssumme je nach versichertem BVG Lohn (Beispiel Jahreslohn CHF 200'000)



# Nettorendite

Ausgangslage  
Steueranlagen  
steuerbares Jahreseinkommen  
Einzahlung Beitragsjahre

Variante 1 bis 5  
Kanton FR, Gemeinde Düdingen  
CHF 200'000.00  
über 12 Jahre

|   |   | Variante 1 | Variante 2   | Variante 3   | Variante 4   | Variante 5   |
|---|---|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Steuereffekt bei der Einzahlung</b>                            | Einzahlung vor Steuern                    |            | 63'336       | 302'848      | 757'120      | 1'146'184    |
|   | Steuerersparnis                           |            | -21'156      | -99'324      | -244'128     | -361'620     |
|   | Effektive Einzahlung nach Steuern         |            | 42'180       | 203'524      | 512'992      | 784'564      |
| <b>Steuerfreier Kapitalaufbau</b>                                 | Erwartete interne Rendite p.a.            |            | 2.5%         | 2.5%         | 2.5%         | 2.5%         |
|   | Wert der Einzahlung bei der Pensionierung |            | 217'152      | 456'664      | 757'120      | 1'300'000    |
| <b>Steuern bei der Kapitalauszahlung</b>                          | Steuersatz bei Kapitalauszahlung          |            | 8.37%        | 10.84%       | 11.73%       | 12.15%       |
|   | Einmalige Steuer bei Auszahlung           |            | 18'192       | 49'520       | 88'801       | 157'964      |
|   | Netto-Auszahlungsbetrag                   |            | 198'960      | 407'144      | 668'319      | 1'142'036    |
| <b>Nettorendite auf das eingesetzte Kapital nach Steuern p.a.</b> |   |            | <b>4.53%</b> | <b>4.40%</b> | <b>4.45%</b> | <b>4.29%</b> |

# Altersrente oder Kapital

Gemäss den reglementarischen Bestimmungen kann die versicherte Person bei ordentlicher, vorzeitiger oder aufgeschobener Pensionierung anstelle der Altersrente eine Kapitalabfindung verlangen.

Sie haben auch die Möglichkeit, einen Teil der Altersleistung als Kapital und den anderen Teil als Rente zu beziehen.

Somit können Sie unmittelbar vor der Pensionierung zwischen den drei folgenden Varianten wählen:

- **Einmaliger Bezug des Alterskapitals**
- **Freie Aufteilung zwischen Kapitalbezug und Rente**
- **Lebenslängliche Altersrente**

**Achtung** : Wenn Sie innerhalb der letzten **drei Jahre freiwillige Einkäufe** getätigt haben, ist aufgrund eines Bundesgerichtsurteils, entgegen dem beruflichen Vorsorgegesetz (BVG), auch **ein teilweiser Kapitalbezug aus Steuergründen allenfalls nicht möglich.**

# Altersrente oder Kapital

- In welcher Form der Versicherte das Guthaben aus der Pensionskasse bezieht, hängt von seiner Risikofähigkeit ab
- Patentrezepte gibt es nicht
- Vor dem Entscheid gilt es, ein möglichst exaktes Ausgabenbudget zu erstellen

|                                       | Rentenbezug  | Kapitalbezug                           |
|---------------------------------------|--|--|
| <b>Regelmässigkeit des Einkommens</b> | Fix, bis Lebensende  | Variabel, nicht garantiert             |
| <b>Höhe des Einkommens</b>            | Abhängig vom Umwandlungssatz                                       | Abhängig von Anlagestrategie           |
| <b>Sicherheit des Einkommens</b>      | Hoch   | Tief                                   |
| <b>Flexibilität</b>                   | Feste Rente pro Monat  | Frei planbare Kapitalentnahme          |
| <b>Arbeitsaufwand</b>                 | Niedrig  | Hoch                                   |
| <b>Steuern</b>                        | Zu 100% steuerbar (Einkommenstarif)                                | Einmalige Besteuerung (Vorsorgetarif)  |
| <b>Vermögensschutz für Nachkommen</b> | Reduzierte Witwen- und Witwerrente;<br>Restliches Kapital verfällt | Voll vorhanden, Guthaben geht an Erben |

# Altersrente oder Kapital

## Steuern bei Bezug von Pensionskassenkapital 2011

| Kanton | Gemeinde     | Bei Bezug von 500 000 Fr. |               | Bei Bezug von 1 000 000 Fr. |                |
|--------|--------------|---------------------------|---------------|-----------------------------|----------------|
|        |              | verheiratet               | unverheiratet | verheiratet                 | unverheiratet  |
| AG     | Aarau        | 48 078                    | 52 072        | 105 852                     | 110 101        |
| AI     | Appenzell    | 28 532                    | <b>28 846</b> | <b>59 400</b>               | <b>59 400</b>  |
| AR     | Herisau      | 39 532                    | 49 579        | 88 700                      | 110 599        |
| BE     | Bern         | 38 674                    | 42 565        | 93 133                      | 98 199         |
| BL     | Liestal      | 33 911                    | 34 225        | <b>146 429</b>              | 146 429        |
| BS     | Basel        | 47 082                    | 47 396        | 99 750                      | 99 750         |
| FR     | Freiburg     | 55 189                    | 56 035        | 121 047                     | 121 579        |
| GE     | Genf         | 35 923                    | 39 429        | 80 567                      | 85 080         |
| GL     | Glarus       | 33 532                    | 33 846        | 69 400                      | 69 400         |
| GR     | Chur         | <b>24 582</b>             | 46 780        | 72 400                      | 99 000         |
| JU     | Delsberg     | 40 000                    | 48 892        | 83 868                      | 102 046        |
| LU     | Luzern       | 38 826                    | 39 913        | 82 911                      | 83 683         |
| NE     | Neuenburg    | 45 132                    | 45 446        | 92 600                      | 92 600         |
| NW     | Stans        | 38 272                    | 38 586        | 78 880                      | 78 880         |
| OW     | Sarnen       | 35 568                    | 35 882        | 73 472                      | 73 472         |
| SG     | St. Gallen   | 39 012                    | 41 716        | 104 260                     | 109 040        |
| SH     | Schaffhausen | 31 121                    | 31 435        | 64 579                      | 64 579         |
| SO     | Solothurn    | 39 104                    | 39 915        | 81 538                      | 81 538         |
| SZ     | Schwyz       | 31 144                    | 41 417        | 86 000                      | 86 000         |
| TG     | Frauenfeld   | 36 932                    | 42 566        | 76 200                      | 86 840         |
| TI     | Bellinzona   | 30 032                    | 38 400        | 84 834                      | 148 158        |
| UR     | Altdorf      | 29 237                    | 29 551        | 60 810                      | 60 810         |
| VD     | Lausanne     | <b>57 455</b>             | <b>63 752</b> | 130 706                     | 136 686        |
| VS     | Sitten       | 45 990                    | 46 304        | 103 000                     | 103 000        |
| ZG     | Zug          | 30 807                    | 30 912        | 66 195                      | 65 986         |
| ZH     | Zürich       | 44 145                    | 58 782        | 135 347                     | <b>166 138</b> |



Quelle ASGA

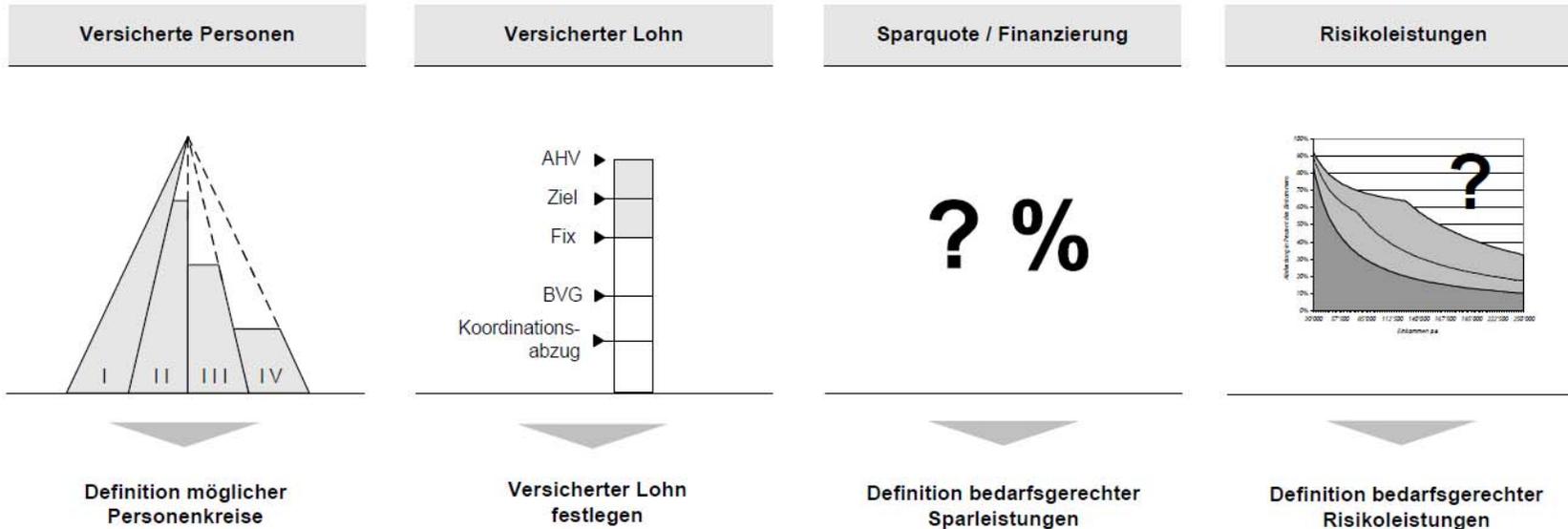
# Gestaltung einer Lösung

## Der Weg zur bedarfsgerechten Vorsorgelösung, welche ebenfalls steuerliche Vorteile mit sich bringt

- Gestaltung der Lösung
- Zeitlicher Ablauf

# Kapitel 6

# Gestaltung einer Lösung



## Aufbau Gesamtkosten

| 70%  | 25%  | 5%  |
|--|--|---|
| <p><b>Sparbeiträge</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Anlagemöglichkeiten</li> <li>· Finanzierung</li> <li>· Definition der Altersgutschriften</li> <li>· Rendite und Überschüsse</li> </ul> | <p><b>Risikoprämie</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Definition der Leistungen</li> <li>· Finanzierung</li> <li>· Netto- oder Bruttoprämie</li> </ul> | <p><b>Verwaltungskosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Aufgabenteilung</li> <li>· Formalitäten</li> <li>· Qualität der Beratung</li> <li>· Verwaltungskosten</li> </ul> |

# Zeitlicher Ablauf

## Auftragserteilung

- Vorgespräch
- Offerte
- *Auftragserteilung*

## Phase 1: Grobkonzept

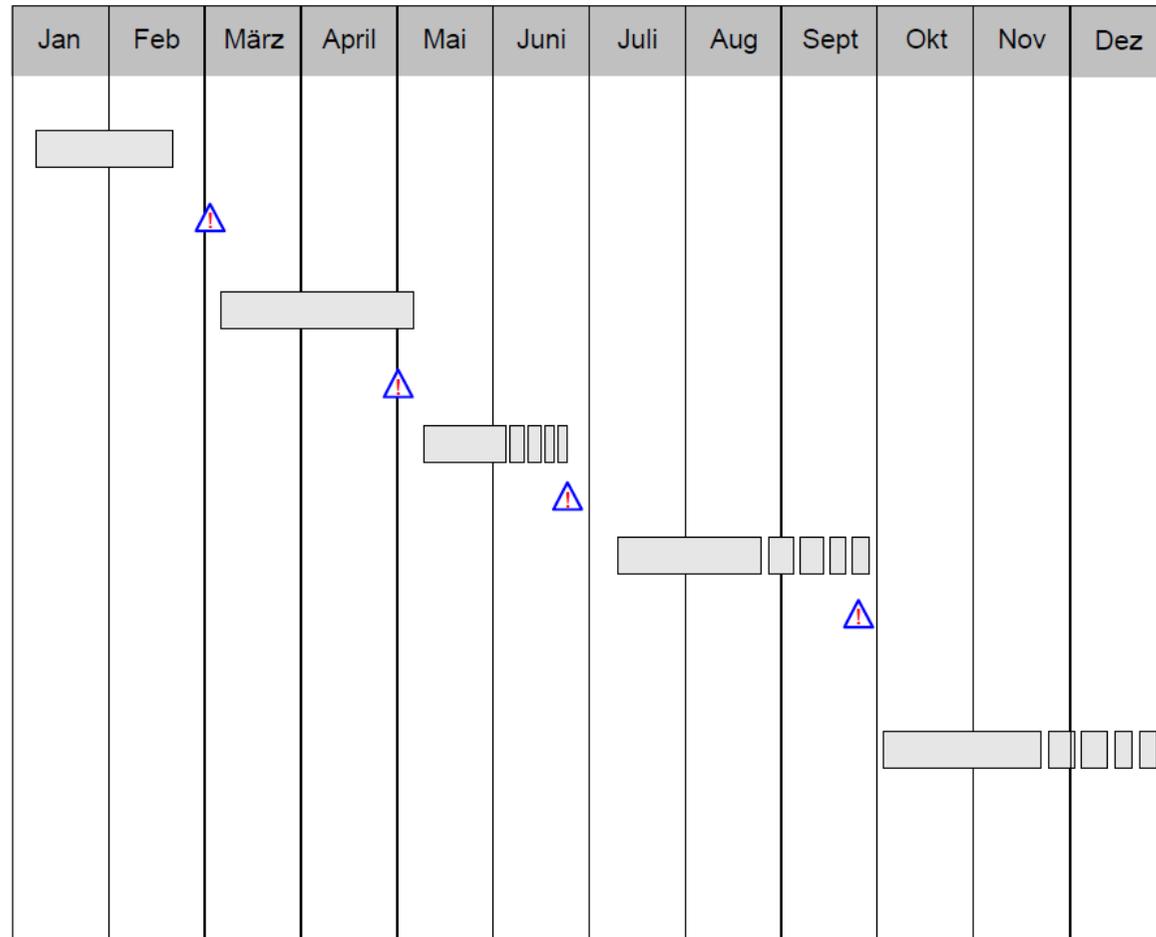
- Erstellung und Präsentation Grobkonzept
- *Vorläufige Verabschiedung*

## Phase 2: Detailkonzept / Ausschreibung

- Einholung Kündigungsfristverkürzung auf 3 Monate
- Ausschreibung / Angebotsvergleich
- Evtl. Kündigung per  
→ Kündigungstermin neu
- *Verabschiedung Detailkonzept / Wahl des künftigen Anbieters*

## Phase 3: Umsetzung & Controlling

- Umsetzung beim neuen Partner
- evtl. Mitarbeiterveranstaltung



TREUHAND COTTING AG

COTTING REVISIONS AG

FIDUCIAIRE **REVICOR** CONSULTING



# Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Diese Präsentation wird in den nächsten Tagen auf beiden Websites aufgeschaltet.

## Treuhand Cotting AG

Claudine Meichtry  
Dipl. Steuerexpertin

☎ +41 26 492 78 78

✉ claudine.meichtry@treuhand-cotting.ch

www www.treuhand-cotting.ch

## Schafer Versicherungen AG

Edgar Schafer  
BVG Experte

☎ +41 26 488 34 34

✉ edgar.schafer@schafer.ch

www www.schafer.ch