BÜNDNER VORSORGETAG

# STEUERN CLEVER PLANEN

## SELBSTBESTIMMT VORSORGEN MIT WEITBLICK

Jachen Brunold / Nino Brenn

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN



RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

# Vorstellung

# VORSTELLUNG

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN



## Jachen Brunold

Partner
Treuhänderin mit Eidg. FA



## Nino Brenn

Partner
Dipl. Wirtschaftsprüfer

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

# Ausgangslage

# AUSGANGSLAGE: DAS STEUERPROFIL VON LENA & MIRJAM

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

**Gleichgeschlechtliches Paar im Konkubinat, beide 40-jährig, kinderlos, gemeinsamer Haushalt in Graubünden (Chur)**

## LENA CAVIEZEL (40) – PENSUM 100%

- **Bruttolohn:** CHF 100'000 / Jahr
- **Aktuelle Einkommenssteuer:** CHF 11’400 / Jahr
- **Steuersatz:** 15%
- **Guthaben 2. Säule:** CHF 120’000 (Lücke CHF 60’000)
- **Guthaben Säule 3a:** CHF 90’000

## MIRJAM HARTMANN (40) – PENSUM 80%

- **Bruttolohn (80%-Teilzeit):** CHF 80'000 / Jahr
- **Aktuelle Einkommenssteuer:** CHF 7’600 / Jahr
- **Steuersatz:** 13%
- **Guthaben 2. Säule:** CHF 75’000 (Lücke CHF 45’000)
- **Guthaben Säule 3a :** CHF 60’000

### TEIL 1: AUFBAUPHASE: Steuern sparen

- Massnahmen, um Steuern zu sparen
- Beispiel 3 Szenarien für PK-Einkäufe

### TEIL 2: BEZUGSPHASE: Steuern optimieren ab 60+

- Massnahmen, um Steuern zu optimieren
- Beispiel 3 Szenarien Staffelung Bezug PK + 3a

### TEIL 3: WEITERE HINWEISE

- Erbanfallsteuer GR & Gemeindeebene
- Liegenschaften (<75% Wert & Trennung)
- 3-J.-PK-Sperre & Arbeiten nach 65

***Hinweis zu Modellrechnungen in der Präsentation:*** *Modellrechnung für eine alleinstehende, konfessionslose Person mit steuerlichem Wohnsitz in Chur; Steuerjahr 2026; ohne weitere Einkünfte und Abzüge, sofern nicht ausdrücklich erwähnt. Berechnung anhand der geltenden Tarife und Steuerfüsse; gerundete Werte.*

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

# Teil 1:
# Aufbauphase

# SÄULE 3A

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

## STEUERLICHE BETRACHTUNG

• **Voller Abzug vom steuerbaren Einkommen:**
Maximalbetrag je CHF 7‘258 im 2026 (CHF 7‘373 im 2027)

**zusammen: CHF 3’200 weniger Einkommenssteuer pro Jahr**

**= CHF 80'000 reine Steuerersparnis über 25 Jahre! ***

** Modellrechnung bei unveränderten Annahmen; tatsächliche Steuerersparnis abhängig von Einkommen, Abzügen, Wohnort, Steuerperiode und künftigem Recht.*

• **keine Vermögenssteuer während 25 Jahren:**

Das gesamte 3a-Kapital (aktuell schon CHF 150'000) fällt bis zum Bezug komplett aus dem steuerbaren Vermögen.

• **keine Einkommenssteuer auf Erträgen:**
Zinsen und Dividenden im 3a-Wertschriftendepot sind steuerfrei (kein Steuerabzug auf den Zinseszinseffekt).

• **Aufbau von 2 – 3 separaten 3a-Gefässen ab Alter 40:**
Ab ca. CHF 50'000 pro 3a-Depot eröffnen Lena und Mirjam je ein neues 3a-Gefäss, um später die Auszahlungsprogression zu brechen.

## RÜCKWIRKENDE NACHZAHLUNG

### Zusätzliches Potenzial für Lena & Mirjam:

• **Neues Nachzahlungsrecht:** Beitragslücken, die ab dem 1. Januar 2025 entstehen, können bis zu 10 Jahre rückwirkend eingekauft und zusätzlich vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden (aber nicht weiter zurück als 2025!).

• **Dabei ist folgendes zu beachten:**

- Eine 3a-Lücke entsteht nur bei einer nicht geleisteten Maximaleinzahlung bei AHV-pflichtigen Erwerbseinkommens im Jahr.
- Die Nachzahlung setzt voraus, dass im Einkaufsjahr der ordentliche 3a-Maximalbetrag vollständig geleistet wurde.
- Die maximale Nachzahlung entspricht dem «kleinen» 3a-Abzug, auch für Selbständige.
- Eine Nachzahlung ist nur als Einmalzahlung innerhalb eines Kalenderjahres möglich, nicht verteilt über mehrere Jahre.
- Eine Nachzahlung ist nicht mehr möglich, sobald eine Altersleistung bezogen wurde oder eine 3a-Police fällig wird.

# PENSIONSKASSE (2. SÄULE)

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

## PK-WAHLSPARPLAN

- **Steueroptimierung über den Wahlsparplan:**
- sofern vom Arbeitgeber ermöglicht: freiwillig höheren Sparbeitrag wählen

- **Direkter Effekt für Mirjam:**
- Höherer monatlicher PK-Abzug.
- Nettolohn / steuerbares Einkommen sinkt

## FREIWILLIGE PK-EINKÄUFE GEZIELT STAFFELN

**Das Einkaufspotenzial von Lena & Mirjam:**

- Lena (100%): CHF 60'000 Einkaufspotenzial
- Mirjam (80%): CHF 45'000 Einkaufspotenzial
- 100% abzugsfähig vom steuerbaren Einkommen

**Staffelung der Einkäufe:**

- Einkommenssteuertarif ist progressiv
- Staffelung der Einkäufe auf mehrere Jahre kann Steuern optimieren

**Wichtige Vorprüfung im Konkubinat («Rückgewähr»):**

- Prüfung, ob freiwillig eingekauftes Kapital im Todesfall als zusätzliches Todesfallkapital an die begünstigte Lebenspartnerin ausbezahlt wird

# PK-EINKAUF: 3 STEUER-SZENARIEN IM VERGLEICH

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

| Steuer-Szenario | Vorgehen bei Lena (Total CHF 60'000 Einkauf) | Auswirkung auf steuerbares Einkommen | Gesamte Steuerersparnis (Bund, GR, Chur) |
|---|---|---|---|
| **1.) Ungeplanter Einmaleinkauf** | 1x CHF 60'000<br>im gleichen Steuerjahr | Fällt einmalig von CHF 78'000 auf CHF 18'000 | **CHF 11'400 (einmalig)** |
| **2.) Gestaffelter Einkauf (6 x)** | 6 x je CHF 10'000 pro Jahr | Sinkt 6 Mal von CHF 78'000 auf CHF 68'000 | 6x CHF 2'300<br>**= CHF 13'800** |
| **3.) Staffelung in «Spitzenjahren»** | Bei Lohnsprung/Bonus (steuerb. Einkommen CHF 100k):<br>4 x je CHF 15'000 | Sinkt 4 Mal von CHF 100'000 auf CHF 85'000 | 4x CHF 3'900<br>**= CHF 15'600** |

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

# Teil 2:
# Bezugsphase

# BEZUGSPHASE: RENTE VS. KAPITAL IM STEUERVERGLEICH

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

## OPTION A: RENTENBEZUG (NUR PENSIONSKASSE)

- **wird järhlich zu 100% als ordentliches Einkommen besteuert**
- **volle Kumulation mit allen anderen Einkünften**
- **Höhere lebenslange Steuerprogression**

## OPTION B: KAPITALAUSZAHLUNG (PENSIONSKASSE & SÄULE 3a)

- **Einmalige Besteuerung zu privilegiertem Steuersatz**
- **Steuervorteil nach der Auszahlung:**

**Steueroptimierung ist aber nur ein Entscheidungsfaktor.**
**Wichtig sind auch die lebenslange Einkommenssicherung und das Anlagerisiko.**

# WOVON HÄNGT DIE STEUERBELASTUNG BEIM BEZUG AB?

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

**Die konkrete Steuerlast beim Renten- bzw. Kapitalbezug hängt von drei massgeblichen Faktoren ab:**

| Einflussfaktor | Wirkung bei RENTENZAHLUNG (100% steuerbares Einkommen) | Wirkung bei KAPITALAUSZAHLUNG (Privilegierter Sondertarif, separat) |
|---|---|---|
| **1. Höhe der Auszahlungssumme** | • Direkte Einkommensprogression<br>• dauerhaft höhere Einkommenssteuer-Stufe. | • Auch der privilegierte Kapitaltarif ist progressiv!<br>• Bezug CHF 80'000 ~3% Steuer<br>• Bezug CHF 700'000 ~6% Steuer! |
| **2. Wohnort (Kanton & Gemeinde)** | • ordentlicher Steuertarif am Wohnsitz per 31.12. | • Stichtagsprinzip: Massgeblich ist der Wohnsitz am Tag der Auszahlung. |
| **3. Übrige Einkommensquellen** | • Volle Addition (Progressionstreiber!)<br>• Jede zusätzliche Einkommensquelle verteuert die Rente! | • Keine Vermischung mit normalem Einkommen!<br>• ABER: Weitere im selben Kalenderjahr werden zusammengerechnet! |

# RECHENBEISPIEL: GESTAFFELTER BEZUG (PK + SÄULE 3A)

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

**Ausgangslage Lena (Chur) mit 60–65: Total CHF 700'000 Kapital = CHF 240'000 Säule 3a (3 Töpfe à CHF 80k) + CHF 460'000 Pensionskasse**

| Bezugs-Strategie | Zeitlicher Fahrplan (Kombination Säule 3a & PK) | Besteuerte Bezüge pro Kalenderjahr | Steuerbelastung (Bund/GR/Chur) | Steuerersparnis vs. Klumpen |
|---|---|---|---|---|
| **1.) «Klumpenbezug» (ohne Planung)** | Alter 65: Bezug gleichzeitig 3a (CHF 240k) + PK (CHF 460k) | 1x CHF 700'000 (volle Kumulation!) | **CHF 41'000 (~6%)** | **CHF 0 (Referenz)** |
| **2.) 3a-Staffelung + 1x PK-Bezug (4 J.)** | • Alter 61/62/63: Bezug 3a-Töpfe 1–3 (je CHF 80k)<br>• Alter 65: Bezug PK-Kapital (CHF 460k) | • 3x CHF 80'000<br>• 1x CHF 460'000 | • 3x CHF 2'400<br>• 1x CHF 26'000<br>**= ca. CHF 33'200 (~5%)** | **- CHF 7'800** |
| **3. ) Volle Staffelung 3a + PK-Teilpensionierung** | • Alter 61/62/63: Bezug 3a-Töpfe 1–3 (je CHF 80k)<br>• Alter 64: 1. Teilbezug PK (CHF 230k)<br>• Alter 65: 2. Teilbezug PK (CHF 230k) | • 3x CHF 80'000<br>• 2x CHF 230'000 (über 5 Jahre!) | • 3x CHF 2'400<br>• 2x CHF 9'600<br>**= ca. CHF 26'400 (~4%)** | **- CHF 14'600!** |

- **Warum Lena & Mirjam das schon frühzeitig aufgleisen müssen:** Ein Säule-3a-Konto kann bei Bezug aktuell nicht geteilt werden (nur Vollbezug erlaubt). Deshalb ab ca. CHF 50'000 zwingend ein neues 3a-Depot eröffnen (Ziel: je 4–5 Töpfe)!
  **Achtung: Motion Nationalrat A. Silberschmidt / Teilbezüge sollen ermöglicht werden:**
- **Doppelter Effekt mit Mirjam:** Staffelt auch Mirjam ihre Bezüge (Säule 3a + PK), sparen Lena und Mirjam beim Bezug in Chur zusammen rund CHF 27'000 Kapitalauszahlungssteuern (im Konkubinat ohne gegenseitige Kumulation!).

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

# Weitere Hinweise

# HINWEIS 1: IMMOBILIEN – SCHENKUNG & TRENNUNG

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

## A. ÜBERTRAGUNG UNTER MARKTWERT (GEMISCHTE SCHENKUNG)

- **Gemischte Schenkung**
  - Entgelt unter 75 % des Verkehrswerts: Steueraufschub bei der Grundstückgewinnsteuer
  - Entgelt ab 75 % - unter 100% des Verkehrswerts: Kein Steueraufschub; ein allfälliger Grundstückgewinn wird per sofort besteuert.

- **Schenkungssteuer**
  - Auf der Differenz zwischen Verkehrswert und Entgelt (<75%) kann Schenkungssteuer anfallen.
  - In Graubünden jedoch i.d.R. keine Schenkungssteuer bei Konkubinatspartnern.

## B. GRUNDSTÜCKGEWINNSTEUER BEI TRENNUNG & AUSKAUF

- Ehe / eingetragene Partnerschaft: Steueraufschub
- Konkubinat Lena & Mirjam: KEIN Steueraufschub

**ZU BEACHTEN IM KONKUBINAT:**
**Die Trennung im Konkubinat wird bei der Grundstückgewinnsteuer NICHT wie eine güterrechtliche Auseinandersetzung unter Ehegatten behandelt.**

# HINWEIS 2: PENSIONSKASSEN-SPERRFRIST & ARBEITEN NACH 65

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

## A. PENSIONSKASSEN-EINKAUF (2. SÄULE): 3-JAHRES-SPERRFRIST

- **Kein Kapitalbezug während drei Jahren:** Nach einem steuerlich abgezogenen PK-Einkauf darf während drei Jahren kein Kapitalbezug aus der beruflichen Vorsorge erfolgen (weder für Wohneigentumsförderung/WEF noch bei Pensionierung).

- Erfolgt innerhalb der Dreijahresfrist dennoch ein Kapitalbezug, wird der frühere Einkaufsabzug steuerlich nachträglich korrigiert (Nachsteuer zzgl. Verzugszinsen).

## B. ARBEITEN NACH DEM AHV-REFERENZALTER (65+)

- Steuerlich abzugsfähige Beiträge in die Säule 3a bis max. 70

- Gestaffelte PK-Bezüge bei Teilpensionierung: Sind grundsätzlich zulässig, dürfen aber nicht ausschliesslich steuerlich motiviert sein.

RRT TREUHAND REVISION IMMOBILIEN

# Fragen?