



## **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



## 1. Säule 2

-

# Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

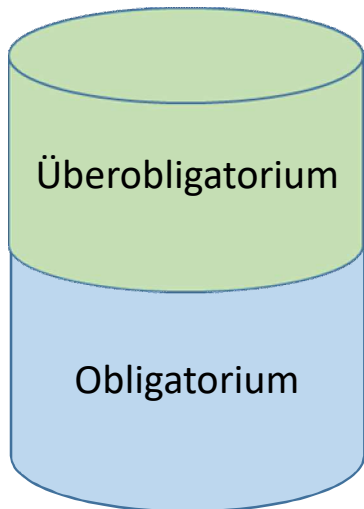


## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

### 1.1. Einzahlungsphase

#### 1.1.1 Beitragszahlungen des Arbeitgebers und des Arbeitnehmers

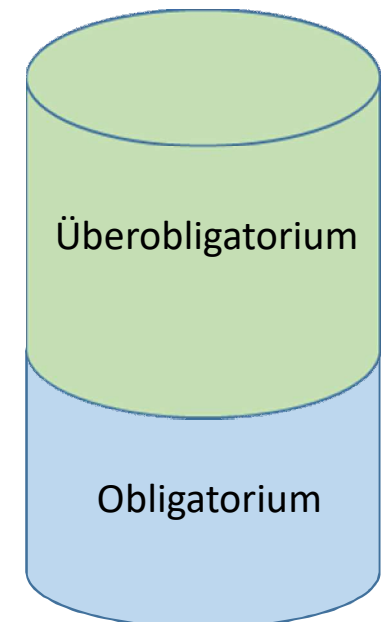
##### Arbeitnehmerbeiträge



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

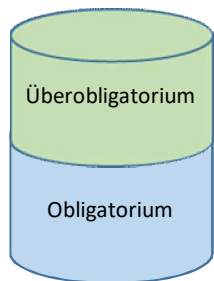
Kompensationszahlungen wie z.B. die in der Vergangenheit getätigte sog. „Beitragsferien“ und die im Rahmen der Änderung des Umwandlungssatzes kommende Einzahlungen für bestimmte Arbeitnehmer sind steuerfrei, da diese aus dem erwirtschafteten Vermögen der Pensionskasse stammen.



## 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.

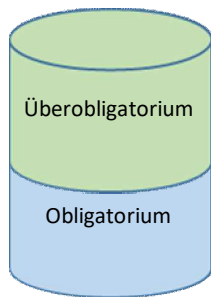




## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

### 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%
<b>Kompensationszahlung</b>	<b>45.099 CHF</b>		<b>0 CHF</b>		<b>45.099 CHF</b>	
Altersguthaben per 30.06.2022 (nach der Kompensationszahlung)	907.593 CHF	100,0%	222.457 CHF	<b>24,5%</b>	685.136 CHF	<b>75,5%</b>

## 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 %
<b>Bezüge vor der Änderung des Umwandlungssatzes (Umwandlungssatz = 4,71%)</b>						
50 % Kapitalzahlung	431.247 CHF	100,0%	111.229 CHF	25,8%	320.018 CHF	74,2%
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	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%
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	7.612 CHF		4.296 CHF		3.316 CHF	
<b>Bezüge nach der Änderung des Umwandlungssatzes (Umwandlungssatz = 4,36%), inkl. Kompensationszahlung</b>						
50 % Kapitalzahlung	453.797 CHF	100,0%	111.229 CHF	<b>24,5%</b>	342.568 CHF	<b>75,5%</b>
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	91.207 CHF		91.207 CHF		0 CHF	
50 % Rentenbezüge pro Jahr	19.786 CHF	100,0%	4.850 CHF	<b>24,5%</b>	14.936 CHF	<b>75,5%</b>
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	7.263 CHF		3.977 CHF		3.286 CHF	
<b>Unterschiedsbeträge - Vergleich nach Änderung des Umwandlungssatzes mit zusätzlicher Kompensationszahlung zu vor der Änderung</b>						
50 % Kapitalzahlung	22.550 CHF		0 CHF		22.550 CHF	
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	0 CHF		0 CHF		0 CHF	
50 % Rentenbezüge pro Jahr	-526 CHF		-389 CHF		-137 CHF	
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	-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

<b>Herr Max Mustermann</b>	
Geburtsdatum:	01.06.1962
Eintritt Pensionskasse:	01.05.2001
Pensionierungsdatum:	30.06.2022

<b>Sparguthaben per 30.06.2022:</b>	<b>72.010 CHF</b>
<b>Überbrückungsrente vom 01.07.2022 - 30.06.2027:</b>	<b>1.275 CHF</b>

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
<b>Gesamt</b>	<b>72.010 CHF</b>	<b>0 CHF</b>	<b>76.500 CHF</b>	<b>3.825 CHF</b>
abzüglich Steuerbelastung bei einem angenommenen Steuersatz von <b>30 %</b>				
<b>Steuern:</b>	<b>0,00 CHF</b>		<b>-1.147,50 CHF</b>	
ergibt eine Liquidität nach Steuern von				
<b>Liquidität</b>	<b>72.010 CHF</b>		<b>75.353 CHF</b>	

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 %
<u>Altersguthaben PK1</u>		
obligatorischer Anteil	222.457 CHF	24,5%
überobligatorischer Anteil	685.136 CHF	75,5%
<b>Altersguthaben gesamt</b>	<b>907.593 CHF</b>	<b>100,0%</b>
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) oder Kapitalbezug Altersrente PK1	3.298 CHF 446.281 CHF
Altersrente PK1 p.M. (max.Kap.bezug)	1.677 CHF
Sparguthaben oder Überbrückungsrente p.M.	72.010 CHF 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>	<b>3.298 CHF</b>	<b>39.576 CHF</b>		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	<b>1.275 CHF</b>	<b>15.300 CHF</b>			14.229 €	5%	711 €
Alterskapital PK2			<b>126.242 CHF</b>		117.405 €	0%	0 €
<b>Rentenbezüge jährlich</b>		<b>54.876 CHF</b>					<b>14.221 €</b>
<b>Kapitalzahlung einmalig</b>			<b>126.242 CHF</b>				<b>0 €</b>
<u>max. Kapitalbezug aus Altersguthaben PK1 / Kapitalzahlung Sparguthaben und Kapitalzahlung PK2</u>							
<u>Kapitalbezug PK1 einmalig</u>			<b>446.281 CHF</b>	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>	<b>1.677 CHF</b>	<b>20.124 CHF</b>		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			<b>72.010 CHF</b>		66.970 €	0%	0 €
Alterskapital PK2			<b>126.242 CHF</b>		117.405 €	0%	0 €
<b>Rentenbezüge jährlich</b>		<b>20.124 CHF</b>					<b>6.870 €</b>
<b>Kapitalzahlung einmalig</b>			<b>644.534 CHF</b>				<b>83.418 €</b>

## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

<b>Herr Max Mustermann</b>	
Geburtsdatum:	01.06.1962
Eintritt Pensionskasse:	01.05.2001
Pensionierungsdatum:	30.06.2022

#### Berechnung der steuerlichen Belastung

##### Rentenbezüge/ Überbrückungsrente aus Sparguthaben

##### max. Kapitalzahlung

**2022**

	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 €
<i>Detaillierte Berechnungen s. Anlagen, Folien S. 41 - 43</i>						
Rentenbezüge Altersguthaben PK1			<i>3.298 CHF x 6 Monate = 19.788 CHF</i>			<i>1.677 CHF x 6 Monate = 10.062 CHF</i>
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						<i>Kapitalbezug Altersguthaben PK1 = 446.281 CHF</i>
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 €
<b>Gesamt</b>	<b>254.058 €</b>		<b>133.369 €</b>	<b>719.909 €</b>		<b>213.112 €</b>

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

\* 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

<b>Herr Max Mustermann</b>	
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 €
<b>Gesamt</b>	<b>51.035 €</b>		<b>14.221 €</b>	<b>18.715 €</b>		<b>6.870 €</b>
<b>Einnahmen</b>			<b>51.035 €</b>			<b>18.715 €</b>
<b>abzgl. Einkommensteuer und Soli</b>			<b>0 €</b>			<b>0 €</b>
<b>liquide Mittel nach Steuern</b>			<b>51.035 €</b>			<b>18.715 €</b>

\*) 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

<b>Herr Max Mustermann</b>	
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
<b>Abgangsentschädigung gesamt:</b>	<b>190.000 CHF</b>
<b>Einlage für max. 2 Jahre</b>	<b>91.610 CHF</b>
<i>(Beitragszahlung des AG- und AN-Anteils für die Jahre 58 und 59 in die Pensionskasse)</i>	
<b>Gesamt</b>	<b>281.610 CHF</b>

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

<b>Frau Marta Musterfrau</b>	
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.)
<b>Altersrente PK1</b>	<b>3.577 CHF</b>	<b>42.924 CHF</b>		<i>100,00%</i>			
oblig. Anteil	845 CHF	10.138 CHF		<i>23,62%</i>	9.429 €	82%	7.732 €
überoblig. Anteil	2.732 CHF	32.786 CHF		<i>76,38%</i>	30.491 €	24%	7.318 €
<b>Mehrrente aus Abgangsentschädigung</b>	<b>605 CHF</b>	<b>7.254 CHF</b>			6.747 €	24%	1.619 €
<b>Sparguthaben Alterskapital PK2</b>			<b>82.367 CHF</b>		76.601 €	0%	0 €
			<b>166.167 CHF</b>		154.535 €	0%	0 €
<b>Rentenbezüge jährlich</b>		<b>50.178 CHF</b>					<b>16.668 €</b>
<b>Kapitalzahlung einmalig</b>			<b>248.534 CHF</b>				<b>0 €</b>

## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

### 5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

<b>Frau Marta Musterfrau</b>	
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	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	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	<i>3.577 CHF x 9 Monate = 32.193 CHF</i>			<i>3.577 CHF x 9 Monate = 32.193 CHF</i>		
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 €
<b>Gesamt</b>	<b>334.375 €</b>		<b>328.321 €</b>	<b>506.015 €</b>		<b>327.107 €</b>
<b>Einnahmen</b>			<b>334.375 €</b>			<b>506.015 €</b>
<b>abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)</b>			<b>-133.788 €</b>			<b>-133.253 €</b>
<b>liquide Mittel nach Steuern</b>			<b>200.587 €</b>			<b>372.762 €</b>
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			<b>1.670 €</b>			<b>1.631 €</b>





## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

### 5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

<b>Frau Marta Musterfrau</b>	
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 €
<b>Gesamt</b>	<b>46.666 €</b>		<b>16.668 €</b>	<b>39.919 €</b>		<b>15.049 €</b>
<b>Einnahmen</b>			<b>46.666 €</b>			<b>39.919 €</b>
<b>abzgl. Einkommensteuer (Grundtarif)</b>			<b>-306 €</b>			<b>-43 €</b>
<b>liquide Mittel nach Steuern</b>			<b>46.360 €</b>			<b>39.876 €</b>

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

Detaillierte  
Berechnung s.  
Anlagen, Folien  
44-48

## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

### 5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

<b>Frau Marta Musterfrau</b>	
Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

#### 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	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 Abgangsentschädigung 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)

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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:	
Abgangschädigung Dienstjahre:	114.000 CHF
Abgangschädigung Überbrückung	198.000 CHF
Abgangschädigung Sonderregelung BP:	90.000 CHF
<b>Abgangschädigung gesamt:</b>	<b>402.000 CHF</b>
<b>Einlage für max. 2 Jahre</b>	<b>94.894 CHF</b>
<i>(Beitragszahlung des AG- und AN-Anteils für die Jahre 58 und 59 in die Pensionskasse)</i>	
<b>Beiträge in die externe Versicherung - AG-Anteil</b>	<b>98.004 CHF</b>
<b>Gesamt</b>	<b>594.898 CHF</b>

#### Steuerliche Besonderheiten

Die Abgangschädigung 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 Abgangschädigung einbehalten.

Abgangschädigung gesamt:	<b>402.000 CHF</b>
abzgl. AN-Anteil externe Versicherung:	<b>53.331 CHF</b>
<b>Auszahlung bzw. Einlage in die Pensionskasse</b>	<b>348.669 CHF</b>

#### Jährliche steuerliche Auswirkungen für den Steuerpflichtigen:

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

#### 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	<b>73.118 CHF</b>
obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	<b>21.776 CHF</b>
<b>Einlage für max. 2 Jahre gesamt:</b>	<b>94.894 CHF</b>

## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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 Abgangsschädigung 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.)
<b>Altersrente PK1</b>	<b>2.274 CHF</b>	<b>27.287 CHF</b>		<i>100,00%</i>			
oblig. Anteil	676 CHF	8.111 CHF		<i>29,72%</i>	7.543 €	85%	6.412 €
überoblig. Anteil	1.598 CHF	19.176 CHF		<i>70,28%</i>	17.834 €	24%	4.280 €
<b>Mehrrente aus Abgangsschädigung</b>	<b>1.206 CHF</b>	<b>14.470 CHF</b>			13.457 €	24%	3.230 €
<b>Sparguthaben</b>			<b>98.920 CHF</b>		91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €
<b>Alterskapital PK2</b>			<b>118.738 CHF</b>		110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €
<b>Rentenbezüge jährlich</b>		<b>41.757 CHF</b>					<b>13.921 €</b>
<b>Kapitalzahlung einmalig</b>			<b>217.659 CHF</b>				<b>16.740 €</b>

\*) der Zinsanteil wurde geschätzt



## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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 €
<b>Gesamt</b>	<b>82.150 €</b>		<b>480.891 €</b>	<b>406.412 €</b>		<b>480.891 €</b>
<b>Einnahmen</b>			<b>82.150 €</b>			<b>406.412 €</b>
<b>abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)</b>			<b>-199.920 €</b>			<b>-199.920 €</b>
<b>liquide Mittel nach Steuern</b>			<b>-117.770 €</b>			<b>206.492 €</b>
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			<b>6.390 €</b>			<b>6.390 €</b>

*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)

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	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 €
<b>Gesamt</b>	<b>0 €</b>		<b>23.761 €</b>	<b>0 €</b>		<b>23.761 €</b>
<b>Einnahmen</b>			<b>0 €</b>			<b>0 €</b>
<b>abzgl. Einkommensteuer</b>			<b>-827 €</b>			<b>-827 €</b>
<b>"liquide" Mittel nach Steuern</b>			<b>-827 €</b>			<b>-827 €</b>

*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)

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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		
	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	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 €
<b>Gesamt</b>	<b>228.312 €</b>		<b>101.172 €</b>	<b>219.340 €</b>		<b>99.019 €</b>
<b>Einnahmen</b>			<b>228.312 €</b>			<b>219.340 €</b>
<b>abzgl. Einkommenst., Kapitalertragsst. und Soli</b>			<b>-27.561 €</b>			<b>-26.607 €</b>
<b>liquide Mittel nach Steuern</b>			<b>200.751 €</b>			<b>192.733 €</b>

\*) der Zinsanteil wurde geschätzt



## Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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 €
<b>Gesamt</b>	<b>38.834 €</b>		<b>13.921 €</b>	<b>25.377 €</b>		<b>10.692 €</b>

<b>Einnahmen</b>	<b>38.834 €</b>	<b>25.377 €</b>
<b>abzgl. Einkommensteuer</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>
<b>liquide Mittel nach Steuern</b>	<b>38.834 €</b>	<b>25.377 €</b>

\*) 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)

<b>Frau Martina Musterfrau</b>	
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.



## Pensionskasse Novartis Steuersituation für Grenzgänger aus Deutschland

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



### Steuern

Eine Informationsbroschüre  
für Grenzgänger in die Schweiz



### Leistungen aus Schweizer Pensionskassen

Eine Informationsbroschüre  
für Grenzgänger in die Schweiz



***Unter [www.fecht-kollegen.de](http://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!**



*Vielen Dank  
für Ihr Interesse*