

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

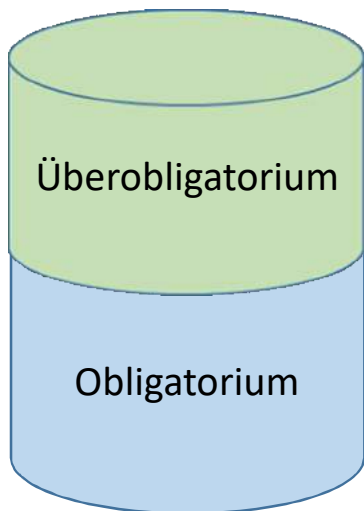


Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

1.1. Einzahlungsphase

1.1.1 Beitragszahlungen des Arbeitgebers und des Arbeitnehmers

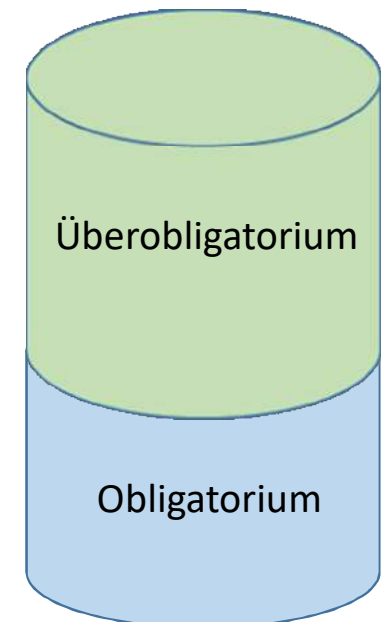
Arbeitnehmerbeiträge



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

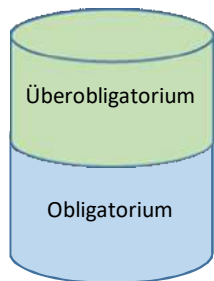
Kompensationszahlungen wie z.B. die in der Vergangenheit getätigte sog. „Beitragsferien“ und die im Rahmen der Änderung des Umwandlungssatzes kommende Einzahlungen für bestimmte Arbeitnehmer sind steuerfrei, da diese aus dem erwirtschafteten Vermögen der Pensionskasse stammen.



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.



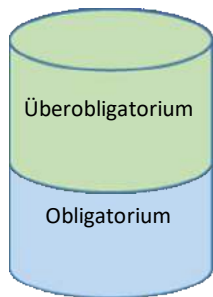
Ein Teil des obligatorischen Anteils kann durch Anwendung der Öffnungsklausel reduziert und wie der überobligatorische Anteil behandelt werden.



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

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 %
Bezüge vor der Änderung des Umwandlungssatzes (Umwandlungssatz = 4,71%)						
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	
Bezüge nach der Änderung des Umwandlungssatzes (Umwandlungssatz = 4,36%), inkl. Kompensationszahlung						
50 % Kapitalzahlung	453.797 CHF	100,0%	111.229 CHF	24,5%	342.568 CHF	75,5%
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	91.207 CHF		91.207 CHF		0 CHF	
50 % Rentenbezüge pro Jahr	19.786 CHF	100,0%	4.850 CHF	24,5%	14.936 CHF	75,5%
<i>steuerpflichtige Einkünfte</i>	7.263 CHF		3.977 CHF		3.286 CHF	
Unterschiedsbeträge - Vergleich nach Änderung des Umwandlungssatzes mit zusätzlicher Kompensationszahlung zu vor der Änderung						
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

Herr Max Mustermann	
Geburtsdatum:	01.06.1962
Eintritt Pensionskasse:	01.05.2001
Pensionierungsdatum:	30.06.2022

Sparguthaben per 30.06.2022:	72.010 CHF
Überbrückungsrente vom 01.07.2022 - 30.06.2027:	1.275 CHF

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

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

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

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 €
Gesamt	254.058 €		133.369 €	719.909 €		213.112 €

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

* 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

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

*) 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

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

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

Frau Marta Musterfrau	
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.)
Altersrente PK1	3.577 CHF	42.924 CHF		<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 €
Mehrrente aus Abgangsentschädigung	605 CHF	7.254 CHF			6.747 €	24%	1.619 €
Sparguthaben Alterskapital PK2			82.367 CHF 166.167 CHF		76.601 € 154.535 €	0% 0%	0 € 0 €
Rentenbezüge jährlich		50.178 CHF					16.668 €
Kapitalzahlung einmalig			248.534 CHF				0 €

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

Frau Marta Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.03.1964
Eintritt Pensionskasse:	01.04.1998
Pensionierungsdatum:	01.04.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

	2022	Einlage der Abgangschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangschädigung			
		Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	Einnahmen	Besteuerungs- anteil in %	steuerpflichtiges Einkommen	
<i>Detaillierte Berechnung s. Anlagen, Folien 44-48</i>	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 €	
	Abgangschädigung (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 Abgangschädigung	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 €	
Gesamt			334.375 €			328.321 €	506.015 €	327.107 €
Einnahmen			334.375 €			506.015 €		
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)			-133.788 €			-133.253 €		
liquide Mittel nach Steuern			200.587 €			372.762 €		
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			1.670 €			1.631 €		

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

5. Steuerliche Auswirkung bei Frühpensionierung mit 58 Jahren

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

*) 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

Frau Marta Musterfrau	
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)

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

Steuerliche Besonderheiten

Die Abgangsschädigung 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 Abgangsschädigung einbehalten.

Abgangsschädigung gesamt:	402.000 CHF
abzgl. AN-Anteil externe Versicherung:	53.331 CHF
Auszahlung bzw. Einlage in die Pensionskasse	348.669 CHF

Jährliche steuerliche Auswirkungen für den Steuerpflichtigen:

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

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	73.118 CHF
obligatorischer AG-Beitrag bei Alter 58	21.776 CHF
Einlage für max. 2 Jahre gesamt:	94.894 CHF

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

Frau Martina Musterfrau	
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.)
Altersrente PK1	2.274 CHF	27.287 CHF		<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 €
Mehrrente aus Abgangsschädigung	1.206 CHF	14.470 CHF			13.457 €	24%	3.230 €
Sparguthaben			98.920 CHF		91.996 €	Zinsanteil*	7.440 €
Alterskapital PK2			118.738 CHF		110.427 €	Zinsanteil*	9.300 €
Rentenbezüge jährlich		41.757 CHF					13.921 €
Kapitalzahlung einmalig			217.659 CHF				16.740 €

*) der Zinsanteil wurde geschätzt

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Berechnung der steuerlichen Belastung

2022	Einlage der Abgangschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangschädigung		
	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 €
Abgangschädigung (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 €
Gesamt	82.150 €		480.891 €	406.412 €		480.891 €
Einnahmen			82.150 €			406.412 €
abzgl. Einkommensteuer und Soli (Grundtarif)			-199.920 €			-199.920 €
liquide Mittel nach Steuern			-117.770 €			206.492 €
Steuervorteil durch ermäßigte Besteuerung:			6.390 €			6.390 €

*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)

Frau Martina Musterfrau	
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 €
Gesamt	0 €		23.761 €	0 €		23.761 €
Einnahmen			0 €			0 €
abzgl. Einkommensteuer			-827 €			-827 €
"liquide" Mittel nach Steuern			-827 €			-827 €

*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)

Frau Martina Musterfrau	
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 €
Gesamt	228.312 €		101.172 €	219.340 €		99.019 €
Einnahmen			228.312 €			219.340 €
abzgl. Einkommenst., Kapitalertragsst. und Soli			-27.561 €			-26.607 €
liquide Mittel nach Steuern			200.751 €			192.733 €

*) der Zinsanteil wurde geschätzt

Säule 2 – Steuerliche Besonderheiten des Grenzgängers in Deutschland

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

Frau Martina Musterfrau	
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 €
Gesamt	38.834 €		13.921 €	25.377 €		10.692 €

Einnahmen	38.834 €	25.377 €
abzgl. Einkommensteuer	0 €	0 €
liquide Mittel nach Steuern	38.834 €	25.377 €

*) 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)

Frau Martina Musterfrau	
Geburtsdatum:	01.04.1967
Eintritt Pensionskasse:	01.04.2008
Pensionierungsdatum:	01.05.2022

Zusammenfassung

	Einlage der Abgangsschädigung in die Pensionskasse			Auszahlung der Abgangsschädigung			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 Abgangsschädigung 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 – 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*