

## Einkauf in die Pensionskasse

### Einleitung

Ob man sich bei einer Pensionskasse einkaufen soll oder kann, hängt von vielen Faktoren sowohl im persönlichen Bereich wie auch seitens der Pensionskasse ab. Schweizweit gibt es über 2'000 Pensionskassen (Verwaltungskosten über 4 Milliarden). Neben vorsorgetechnischen Überlegungen hat ein Pensionskasseneinkauf oft das Ziel, die Steuerprogression auf dem Einkommen zu brechen.

### Analyse der privaten Vermögens- und Liquiditätssituation

- Langfristige Planung ist erforderlich
- Ist Liquidität überhaupt vorhanden?
- Besteht die Gefahr von einer zukünftigen Illiquidität?
- Reserven für zukünftige Investitionen und Unvorhergesehenes einplanen
- Welche Rendite kann mit dem vorhandenen Kapital **persönlich** erwirtschaftet werden?
- Sind Vermögenswerte vorhanden, die veräussert werden können?
- Gefahr der Überversicherung (gesamte Vorsorge 85% des versicherten AHV-Lohnes zulässig)
- Potenzial der Steueroptimierung
- Vorsorgliche Aspekte mit einbeziehen

### Einkaufsberechnung durch die Pensionskasse

- Daten auf dem Pensionskassenausweis bezüglich Einkaufsmöglichkeiten gelten als Hinweis
- Stimmt der gemeldete Lohn mit dem effektiven Lohn überein?
- Vorhandene anderweitige Vorsorgegelder BVG sowie Säule 3a werden mitberücksichtigt
- Einkaufsmöglichkeiten bei vorzeitiger Pensionierung
- Variante der Sonderstellung im Betrieb in Betracht ziehen / Inhaber- und Kaderversicherung

### **Analyse der Pensionskasse**

- Art der Pensionskasse (Grösse, private Versicherung, autonome Stiftung etc)
- Verzinsung der obligatorischen wie auch der überobligatorischen Guthaben (Verzinsung: 1.5% Mindestzinssatz für obligatorischen Teil / überobligatorischen Teil frei wählbar; auch keine Verzinsung möglich. Eventuell können hier Gelder zur Deckung des obligatorischen Teiles entzogen werden)
- Besteht eine Unterdeckung? (Pensionskassen von Staatsbetrieben mussten in den letzten Jahren mit Steuergeldern saniert werden. Hauptursache war wohl das Leistungsprimat (Rente anhand des letzten versicherten Lohnes) / Gegenteil = Beitragsprimat)
- Sind Sanierungsmassnahmen geplant?
- Was passiert im Todesfall?
- Wie hoch ist der Umwandlungssatz bei einer späteren Rente?
- Besteht die Möglichkeit des Kapitalbezuges bei Pensionierung?
- Welche Hinterbliebenenleistungen bestehen?

### **Risiken**

- Stellenabbau
- Teilliquidation der Unternehmung
- Gesundheit / Unfall
- Kapitalverlust bei Personen ohne Erben
- Kapitalverlust bei Pensionskassen mit hoher Unterdeckung

### **Steuerliche Konsequenzen**

- Wie hoch ist das steuerbare Einkommen?
- Reduktion der Steuerlast / Ausmerzung der Progression / Grenzsteuersatz
- Steuerliche Einschränkung 3 Jahre vor Bezug
- Einkauf in Raten, verteilt auf mehrere Jahre
- Berücksichtigung von übrigen Einkommensverhältnissen
- Einsparung von Vermögenssteuern
- Zins- und Anlageertrag sind bis zum Bezug bzw. Pensionierung steuerfrei
- Zinseszinsseffekt durch den Aufschub von Steuern
- Einkaufsfristen berücksichtigen

### **Quadis Treuhand AG**

Susten, im November 2013