

## Steuroptimierung Säule 3A

### Allgemein

- Die Säule 3a ist eine freiwillige gebundene Vorsorge (private Vorsorge)
- Kapitaldeckungsverfahren (jeder spart für sein eigenes Alterskapital)
- Ziele der Säule 3a: Altersvorsorge, Risikovorsorge, Erzielen einer Steuerersparnis
- Kleine Säule 3a CHF 6'739 pro Kalenderjahr (2013), grosse Säule 3a (maximal 20% vom Einkommen aus Selbständiger Erwerbstätigkeit) CHF 33'696 pro Kalenderjahr (2013)

### Besteuerung

Kapitalbezug wird getrennt vom übrigen Einkommen mit einem privilegierten Steuersatz abgerechnet.

Direkte Bundessteuer: Bezug der Säule 3a wird zu einem Fünftel der Tarife nach Artikel 36 DBG besteuert.

### Vorbezug Wohneigentumsförderung

Die Säule 3a kann für folgende Zwecke teils oder voll bezogen werden:

- Erwerb und Erstellung von Wohneigentum zum Eigenbedarf
- Beteiligungen am Wohneigentum zum Eigenbedarf
- Renovationen
- Minimalbezug CHF 20'000.00 (Auszahlung der Säule 3a Gelder darf max. alle fünf Jahre geltend gemacht werden)
- Rückzahlung von Hypothekendarlehen:
  - *Direkte Amortisation:* Bei der direkten Amortisation bezieht der Kreditnehmer das Geld aus der dritten Säule und zahlt es direkt an den Kreditgeber. Damit verringert sich der Hypothekenbetrag.
  - *Indirekte Amortisation:* Hier zahlt der Kreditnehmer kein Geld an den Kreditgeber, sondern investiert regelmässig in die (verpfändete) Säule 3a. Der Vorteil dieser Variante ist, dass das Geld auf dem Konto bleibt und weiterhin steuerfrei "arbeiten" kann.

Gegenüberstellung und Vergleich von Vorbezug und Verpfändung der Säule 3a

	Vorteile	Nachteile
<b>Vorbezug Säule 3a (Auszahlung)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⌘ Geringere Hypothek = geringere Zinsbelastung (vor allem in Hochzinsphasen)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⌘ Weniger Steuerersparnis, da abzugsfähiger Hypothekarzins niedriger ist</li> <li>⌘ Der Vorbezug ist bei Auszahlung sofort zu besteuern</li> </ul>
<b>Verpfändung Säule 3a</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⌘ Finanzierung von mehr als 80% des Kaufpreises möglich.</li> <li>⌘ Zinsreduktion auf 2. Hypothek</li> <li>⌘ Steuerersparnis, da abzugsfähiger Hypothekarzins höher ist</li> <li>⌘ Vorsorgekapital arbeitet weiter (Zinsertrag oder Wertsteigerung)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⌘ Höhere Hypothek = höhere Zinslast</li> <li>⌘ Eine allfällige Pfandverwertung entspricht dem Vorbezug</li> </ul>

### **Steuerplanungspotential – „Wer plant – der spart“**

- Bei Einzahlung in die Säule 3a kann die Steuerprogression gebrochen werden, da das steuerbare Einkommen niedriger ist
- Zinserträge sind steuerfrei, keine Verrechnungssteuer, auf dem Vorsorgevermögen ist keine Vermögenssteuer geschuldet
- Der Bezug der Säule 3a kann bis fünf Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter der AHV erfolgen
- Säule 3a muss ganz bezogen werden (ausser bei Wohneigentum Teilbezug möglich), deshalb sind mehrere Säulen 3a von Vorteil. Bezüge können auf mehreren Jahren aufgeteilt werden
- Krankenkassen-Subventionierung

### **Kapital oder Rente**

Bei einer Banklösung der Säule 3a hat man keine Möglichkeit zwischen Kapital und Rente zu wählen. Man erhält das ganze Kapital. Je nach Versicherungslösung ist teilweise auch der Bezug einer Rente möglich.

### **Versicherungs- und Banklösung**

	<b>Vorteile</b>	<b>Nachteile</b>
<b>Bank</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Flexibilität</li><li>- Bessere Rendite</li><li>- Bankwechsel möglich</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Gebundenes Kapital</li><li>- Verlustrisiko bei Wertschriftenkonto</li></ul>
<b>Versicherung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Optimale Risikoabdeckung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- langfristig gebunden, fixe Einzahlungen</li><li>- Kleineres Alterssparkapital</li><li>- Versicherungswechsel nicht möglich</li></ul>

### **Quadis Treuhand AG**

Susten, im August 2013