

ZIEL

Ihre Fragen zu beantworten
betreffend:

- Überblick über die 3 Säulen
- steuerliche Aspekte bei den 3 Säulen, insbes. bei der 2. Säule
- Details zur Pensionskasse

ABLAUF

1. Steuerliche Aspekte der 1. und 2. Säule und der Säule 3a

- Beiträge
- Leistungen

2. Informationen zu unserer Pensionskasse

3. Zeit für weitere Fragen

1. SÄULE

(AHV/IV)

Ziel: Existenzsicherung

AHV/IV-Minimalrente	Fr. 12'900
AHV/IV-Maximalrente	Fr. 25'800
Ehepaar mit Maximalrente	Fr. 38'700
Kinderrente mind.	Fr. 5'160
max.	Fr. 10'320

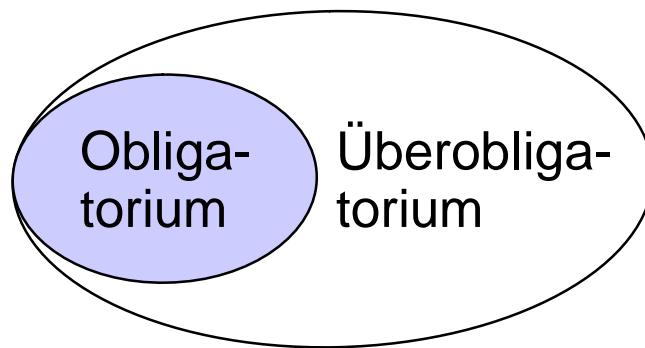
Steuerliche Behandlung

- a) Beiträge: voll abziehbar
- b) Leistungen: voll steuerbar
(Ausnahme EL: steuerfrei)

2. SÄULE

(berufliche Vorsorge)

Ziel: Fortsetzung der gewohnten Lebenshaltung ermöglichen



Steuerliche Behandlung

a) Beiträge: voll abziehbar

b) Leistungen: voll steuerbar

→ Renten:

Zusammen mit dem übrigen Einkommen

→ Kapitaleleistungen:

Separate Jahressteuer

BEISPIEL 1

- *Kapitalleistung aus 2. Säule*
- *Mann, ledig*
- *Alter 63*
- *bei der ord. Pensionierung bezieht er Fr. 50'000 als Kapital*

Staats- und Gemeindesteuern

einfache Steuer Fr. 1'357.50

Steuerfuss 300% Fr. 4'072.50

= ca. 8% des Kapitals

Direkte Bundessteuer

Fr. 127.95 = ca. 0,25% des Kapitals

BEISPIEL 2

- *Kapitalleistung aus 2. Säule*
- *Frau, verheiratet, Alter 50*
- *Aufnahme selbständige Erwerbstätigkeit*
- *Bezug Fr. 200'000*

Staats- und Gemeindesteuern

einfache Steuer	Fr. 5'430.00
Reduktion 25%	<u>Fr. 1'357.50</u>
Total einfache Steuer	Fr. 4'072.50
Steuerfuss 300%	Fr. 12'217.00
= ca. 6% des Kapitals	

Direkte Bundessteuer

Fr. 3'053.40 = ca. 1,5% des Kapitals

SÄULE 3a

(gebundene Selbstvorsorge)

Ziel: Individuelle Ergänzung der Vorsorgeleistungen

Voraussetzungen

- Ausübung einer Erwerbstätigkeit
- Versicherung bei der AHV/IV

Kleine Säule 3a: max. Fr. 6'192/Jahr

Grosse Säule 3a: max. Fr. 30'960/Jahr

Steuerliche Behandlung

a) Beiträge: voll abziehbar

b) Leistungen: voll steuerbar

→ Kapitalleistungen:

Separate Jahressteuer

BEISPIEL 3

- *Kapitalleistung aus Säule 3a*
- *Mann, verheiratet*
- *Alter 61*
- *Fr. 100'000*

Staats- und Gemeindesteuern

einfache Steuer	Fr. 2'715.00
Reduktion 25%	<u>Fr. 678.75</u>
Total einfache Steuer	Fr. 2'036.25
Steuerfuss 300%	Fr. 6'108.75
= ca. 6% des Kapitals	

Direkte Bundessteuer

Fr. 569.00 = ca. 0,5% des Kapitals