

AUSWIRKUNG DER VERZINSUNG

Rita Muster, 34 Jahre alt, wohnhaft in Basel, hat ein steuerbares Einkommen von 50 000 Franken und überlegt, 10 000 Franken in ihre Pensionskasse einzuzahlen. Welche Auswirkungen hat der Einkauf? In der Tabelle finden sind drei Beispiele.

Einkaufsszenarien	Fall 1 Annahme durchschnittliche Verzinsung von 1,25%	Fall 2 Annahme durchschnittliche Verzinsung von 2,25%	Fall 3 Annahme durchschnittliche Verzinsung von 3,25%
Deckungsgrad PK	100 %	> 110 %	> 115 %
Endkapital bei Pensionierung	14 698 Franken	19 933 Franken	26 952 Franken
Jährliche Rentenerhöhung, Umwandlungssatz 5,2 %	764 Franken	1037 Franken	1402 Franken
Einmalige Steuerersparnis	2302 Franken	2302 Franken	2302 Franken

Pensionskassen-Einkauf

STEUERN SPAREN UND DIE ALTERSVORSORGE STÄRKEN

Ein freiwilliger Einkauf in die Pensionskasse hat zwei wesentliche Vorteile: Er reduziert das steuerbare Einkommen und führt so zu einer direkten Steuerersparnis. Zudem erhöht sich das Altersguthaben, was sich positiv auf die spätere Rente auswirkt. Die einbezahlten Beträge werden zudem meist besser verzinst als auf einem Sparkonto.

WANN IST EIN EINKAUF MÖGLICH?

Voraussetzung für einen Einkauf ist eine Beitragslücke. Diese kann durch Teilzeitarbeit, einen Erwerbsunterbruch oder den Wechsel zu einer Pensionskasse mit besseren Leistungen entstehen. Ein Blick in den persönlichen Vorsorgeausweis oder eine Pensionskassen-App gibt schnell Auskunft über das Einkaufspotenzial.

WICHTIGE RAHMENBEDINGUNGEN

Wer sich freiwillig in die Pensionskasse einkauft, muss einige Regeln beachten:

- Ein Einkauf ist nur möglich, wenn eine Beitragslücke besteht und kein WEF-Vorbezug (Wohneigentumsförderung) getätigt wurde.
- Nach einem Einkauf dürfen die daraus resultierenden Leistungen innerhalb von drei Jahren nicht in Kapitalform bezogen werden, sonst erfolgt eine Nachbesteuerung.
- Die eingezahlten Gelder bleiben bis zur Pensionierung gebunden, können aber für einen WEF-Vorbezug verwendet werden.
- Die Verantwortung für die steuerliche Abzugsfähigkeit liegt bei der versicherten Person.

WEITERE VORTEILE

Der Zinssatz für die Verzinsung des Altersguthabens wird Ende Jahr festgelegt und das Kapital rückwirkend verzinst – ein wichtiger Vorteil bei steigenden Zinsen. Zusätzlich ist eine bessere Verzinsung der Altersguthaben bei höheren Deckungsgraden wahrscheinlicher.

EINKAUFSENTSCHEID LEICHT GEMACHT

Bei der UWP Sammelstiftung haben die Versicherten mit der UWP-App jederzeit Zugriff auf relevante Kennzahlen. Ein Rechner zeigt das Einkaufspotenzial, die Rentenerhöhung und die Steuerersparnis auf einen Blick. Wer seine Altersvorsorge optimieren und Steuern sparen will, sollte sich mit den Einkaufsmöglichkeiten seiner Pensionskasse befassen.

Vorsorgen mit der UWP Sammelstiftung geht so einfach.
www.uwp.ch

UWPSAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE



Thomas Schneider
Geschäftsführer

UWP Sammelstiftung
Dornacherstrasse 230
4018 Basel
061 337 17 67
info@uwp.ch
www.uwp.ch