

# Einkauf in die Pensionskasse: Je später, desto mehr möglich

*«Wollen Sie Steuern sparen und gleichzeitig für die Zeit nach Ihrer Pensionierung vorsorgen? Dann kann ein Einkauf in die Pensionskasse eine gute Geldanlage sein. Je älter Sie zum Zeitpunkt des Einkaufs sind, desto höher wird die Rendite.»*

Einkäufe in die Pensionskasse können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen und dadurch direkt Ihre Steuerrechnung reduzieren.

Je kürzer die Zeit bis zur Pensionierung, desto höher wird die Rendite ausfallen. Grund dafür ist, dass die Steuerersparnis über weniger Jahre verteilt werden muss. Zudem ist das Einkaufspotenzial beschränkt. Der Einkauf ist somit ab Alter 50 prüfenswert.

## Vorsorgeausweis informiert über das Einkaufspotenzial

Damit Sie das eigene Pensionskassenkapital aufstocken können, muss ein sogenanntes Einkaufspotenzial vorhanden sein. Das ist normalerweise der Fall, wenn Sie eine Zeit lang nicht oder teilweise gearbeitet haben und/oder Ihr Lohn im Laufe der Zeit gestiegen ist. Die maximale Einkaufssumme ist beschränkt und abhängig vom versicherten Verdienst, dem Vorsorge- und Sparplan sowie Ihrem vorhandenen Altersguthaben. Ihr maximales Einkaufspotenzial finden Sie auf Ihrem Vorsorgeausweis.

Grundsätzlich sollten Sie Einkäufe in die Pensionskasse erst dann tätigen, wenn Sie im betreffenden Jahr den maximalen Beitrag in die Säule 3a bereits einbezahlt



Armando Mathis,  
Finanzanalytiker und  
Vermögensverwalter CIAA,  
Partner bei der  
Gläser+Partner Vorsorge AG  
in Bern.

GLAUSER+PARTNER ist offizieller Finanzratgeber des BSPV und berät deren Mitglieder in Vorsorge-, Steuer- und Vermögensfragen.  
Mehr: [www.glauserpartner.ch](http://www.glauserpartner.ch)

haben. Denn in der dritten Säule können Sie – Stand heute – nachträglich keine Lücken füllen.

## Höhe der Rendite

Damit die Einzahlung in die 2. Säule steuerlich abzugsfähig ist, müssen allfällige Vorbezüge für Wohneigentum vorgängig zurückbezahlt werden. Die Höhe der Rendite Ihres Einkaufs ist abhängig von der späteren Bezugsform des Vorsorgeguthabens. Sofern Sie sich für eine Rente entscheiden, haben der Umwandlungssatz sowie Ihre

Basis: unverheiratete Person, konfessionslos, steuerbares Einkommen CHF 70'000 (Bund CHF 80'000)

	Bern		Freiburg	
Einkaufssumme	20'000	50'000	20'000	50'000
Einsparung Einkommenssteuer	5'226	11'775	5'381	11'594
Kapitalsteuer bei späterem Bezug in der Höhe der Einkaufssumme	-602	-1'787	-728	-2'069
<b>Steuereinsparung netto</b>	<b>4'624</b>	<b>9'988</b>	<b>4'653</b>	<b>9'525</b>

Lebenserwartung einen grossen Einfluss auf die Rendite. Zudem gilt es zu beachten, dass die Pensionskassenrente als Einkommen versteuert werden muss. Die ursprüngliche Steueroptimierung wird langfristig aufgebraucht.

Einkäufe sind primär dann interessant, wenn die Einkaufssumme später in Kapitalform bezogen wird. Die Auszahlung wird einmalig als Einkommen, getrennt vom übrigen Einkommen (reduzierter Steuersatz), besteuert. Dabei gilt es, die Sperrfrist von drei Jahren zu beachten: Zwischen dem letzten Einkauf und dem anschliessenden Kapitalbezug müssen drei Jahre liegen. Überlegen Sie deshalb vor jedem Einkauf, ob Sie noch drei Jahre arbeiten werden. Noch höher wird die Rendite, wenn Sie die Einzahlungen über mehrere Jahre staffeln. Denn dadurch brechen Sie die Steuerprogression über mehrere Jahre (siehe Grafik)

### Fazit

Die rechtzeitige Auseinandersetzung mit Ihrer finanziellen Altersvorsorge lohnt sich und hilft Ihnen, Optimierungsmöglichkeiten zu erkennen und umzusetzen. Eine fundierte Beratung bei einem Experten oder einer Expertin liefert Antworten und zeigt die Vor- und Nachteile auf.

### GLAUSER+PARTNER

Den **Online-Budgetrechner** finden Sie hier: [www.glauserpartner.ch/budgetrechner](http://www.glauserpartner.ch/budgetrechner). Dieser bietet zwei wesentliche Vorteile: Erstens werden die Ausgaben automatisch nach Monat und Jahr zusammengerechnet. Zweitens vergessen Sie keinen klassischen Ausgabeposten.

### Publikationen

Unter [www.glauserpartner.ch/publikationen](http://www.glauserpartner.ch/publikationen) finden Sie viel kompaktes Wissen zu den Themen **Pensionsplanung** und **Vermögensverwaltung**: die jährlich aktualisierte Seminarbroschüre; unsere Broschüre «die 13 Prinzipien des weisen Investierens»; unsere Ratgeber zu unterschiedlichen Finanzthemen.

**Übrigens:** Als **BSPV-Mitglied** erhalten Sie **10% Rabatt** auf die Beratungskosten bei GLAUSER+PARTNER.

**Das Erstgespräch ist kostenlos und unverbindlich.**

## Sektion Kantonale Verkehrsexperten Bern

### Hauptversammlung 2023

1954 wurde die Sektion Automobilexperten ins Leben gerufen und einige Jahre später in «Kantonale Verkehrsexperten Bern» umbenannt.

### BSPV und VAE

Am Donnerstag, 29. Juni 2023 fand nach vier Jahren wieder einmal eine Hauptversammlung statt. Vor der Versammlung offerierte die Sektion ihren Mitgliedern einen kleinen Imbiss, bei dem sich die Teilnehmenden wieder einmal austauschen konnten. Da die Mitglieder an verschiedenen Standorten im Kanton arbeiten und sich eigentlich nur an Weiterbildungen treffen, war dies eine ideale Gelegenheit. Gleichzeitig mit der Versammlung der BSPV-Sektion fand die Versammlung der Sektion Bern der Vereinigung der Schweizerischen Verkehrsexperten (VAE) statt. Viele Mitglieder sind in beiden Verbänden vertreten, so dass eine gemeinsame Versammlung sinnvoll war. Präsident der BSPV-Sektion ist Jean-Jacques Lièvre, der auch Mitglied der Geschäftsleitung des BSPV ist und als Präsident der VAE-Sektion amtiert Marcel Habegger.



Marcel Habegger, Präsident der VAE, Sektion Bern und Jean-Jacques Lièvre, Präsident der Sektion Kantonale Verkehrsexperten Bern, überreichten sich gegenseitig Geschenke.

Die statutarischen Traktanden gingen zügig über die Bühne. Die beiden Jahresberichte wurden genehmigt, die beiden Kassen als gut befunden und die Mutationen erklärt. Leider sind junge Verkehrsexperten kaum mehr für einen Verband zu gewinnen, was bedauerlich ist. Hier müsste die Sektion noch mehr Aufklärungsarbeit leisten und aufzeigen was sie in all den Jahren für die Anstellungsbedingungen erreicht haben und dass es wichtig ist, dass die Amtsleitung bei Anliegen der Verkehrsexperten einen Sparringpartner hat.

### Gemeinschaftliches

In der Vergangenheit bot die Sektion Weiterbildungen und auch Ausflüge an, was aber Corona bedingt ins Stocken geriet. Geplant ist für dieses Jahr wieder einmal ein Ausflug (Donnerstag, 16. November 2023). Der BSPV-Geschäftsführer, Daniel Wyrsh, schlug vor Sektionsmitgliedern den Ausflug vergünstigt anzubieten, damit die Mitgliedschaft auch einen offensichtlichen Vorteil mit sich bringt. In beiden Kassen ergab sich im Vorjahr ein kleiner Gewinn, der hier sicher

Fortsetzung Seite 12