

EINKAUF UND KAPITALBEZUG IN DER PENSIONSKASSE (ART. 79b ABS. 3 BVG)

- Ein freiwilliger Einkauf in die Pensionskasse ist nur dann **steuerlich abziehbar**, wenn innerhalb der nächsten 3 Jahre **kein** Kapitalbezug aus der Pensionskasse vorgenommen wird
- Als Kapitalbezug gelten die **Barauszahlung** der Austrittsleistung, der Kapitalbezug bei **Pensionierung** oder der Vorbezug für **Wohneigentum**
- Falls innerhalb der nächsten 3 Jahre nach dem Einkauf ein Kapitalbezug vorgenommen wird, wird der Einkauf **nachträglich besteuert**
- Je nach Kanton werden **geringe Einkaufsbeträge** von der nachträglichen Besteuerung **ausgenommen**
- Nachfolgend wird die **Praxis** der **kantonalen Steuerbehörden** aufgezeigt¹

(1) Die steuerliche Abzugsfähigkeit wird von der Pensionskasse nicht **garantiert und** © Implenia Vorsorge | 30.04.2018 | Seite 2

Kanton	Vorgehen ¹
Zürich, Zug, Aargau, Freiburg	Falls in den nächsten drei Jahren nach dem Einkauf Kapital aus der Pensionskasse bezogen wird, werden geringe Einkäufe bis CHF 12'000 pro Jahr nicht nachträglich besteuert
Basel-Land, Genf, Neuenburg, Appenzell Ausserrhoden	Wie oben, aber obere Grenze für geringen Einkauf ist CHF 10'000 pro Jahr (statt CHF 12'000 pro Jahr)
Luzern, Schaffhausen	Wie im Kanton Zürich, aber obere Grenze für geringen Einkauf ist nicht definiert
Waadt	Wie im Kanton Zürich, aber obere Grenze für geringen Einkauf ist CHF 30'000 für die letzten drei Jahre (statt CHF 12'000 pro Jahr)

(1) Die steuerliche Abzugsfähigkeit wird von der Pensionskasse nicht garantiert und muss vom
Versicherten mit der Steuerbehörde abgeklärt werden

BEHANDLUNG KANTONALE STEUERBEHÖRDE (2)

Kanton	Vorgehen ¹
Schwyz, Nidwalden, Obwalden, Basel-Stadt, St. Gallen, Glarus, Appenzell Innerrhoden, Wallis, Uri, Solothurn, Jura	Falls in den nächsten drei Jahren nach dem Einkauf Kapital aus der Pensionskasse bezogen wird, werden Einkäufe in jedem Fall nachträglich besteuert
Bern	Wie oben, mit Ausnahme (Kapitalbezug auf Grund einer Kündigung im Rahmen eines Sozialplans)
Thurgau, Graubünden, Tessin	Wie im Kanton Schwyz, mit Ausnahmen in Einzelfällen

(1) Die steuerliche Abzugsfähigkeit wird von der Pensionskasse nicht garantiert und muss vom

Versicherten mit der Steuerbehörde abgeklärt werden