

Steuern sparen mit der Säule 3a

Bis zum 31. Dezember 2023 können noch Einzahlungen in die Vorsorge der Säule 3a gemacht werden. Wichtig ist, der Zahlungseingang im Vorsorgekonto muss spätestens am 31. Dezember 2023 gebucht sein. Eine Einzahlung kann wesentliche Steuereinsparungen bringen.

Jeder in der Schweiz Steuerpflichtige kann für seine Erwerbseinkommen Beiträge in die gebundene Vorsorge der Säule 3a einzahlen. Für Arbeitnehmer oder selbständig Erwerbende mit einer zweiten Säule ist eine maximale Einzahlung von Fr. 7'056.- möglich. Wenn für das ganze Erwerbseinkommen eines Steuerpflichtigen keine zweite Säule besteht, ist ein Maximalabzug von 20% des Erwerbseinkommens oder maximal Fr. 35'280.- möglich.

Beispiel:

Ein Arbeitnehmer zahlt jährlich während 10 Jahren Fr. 5'000.- auf ein Bankkonto der Säule 3a ein. Er hat zusammen mit seiner Frau und einem Kind ein Einkommen aus unselbständigem Erwerb mit Lohnausweisen von Fr. 92'000.- und ein steuerbares Einkommen von Fr. 57'800.-.

	mit 3a Abzug	ohne 3a Abzug
Kantons- und Gemeindesteuern	4'195.00	4'828.00
Bundessteuern	63.00	182.00
Total Steuerbetrag pro Jahr	4'258.00	5'010.00
jährliche Steuereinsparung	752.00	

Die Jährliche Steuereinsparung beträgt in 10 Jahren Fr. 7'520.-. Während den 10 Jahren haben die beiden ein Kapital von Fr. 50'000.- auf das Säule 3a Konto einbezahlt. Dieses Geld ist gebunden, Es kann ab dem 60. Altersjahr oder für den Erwerb von Wohneigentum bezogen werden. Das Vermögen auf dem Vorsorgekonto der Säule 3a unterliegt nicht der Vermögenssteuer. Wenn das auf dem Säule 3a Konto gesparte Geld aus dem Vorsorgekonto entnommen wird, ist eine einmalige Steuer für den Bezug aus der Vorsorge fällig. Mit einem Betrag von Fr. 50'000.- wird für den Vorsorgebezug eine Steuer an Bund, Kanton und Gemeinde von Fr. 2'004.- fällig.

Steuereinsparung in 10 Jahren	7'520.00
Steuer auf Vorsorgebezug von Fr. 50'000.-	2'004.00
Steuereinsparung Einkommen in 10 Jahren	5'516.00
Steuereinsparung Vermögenssteuer	986.00

Gerne helfen wir Ihnen bei der Entscheidungsfindung und beraten Sie.

BBV Treuhand, Ueli Frehner

