

Praxisversicherung – Sozialversicherung

Zum Thema Pensionskasse: II. Säule, III. Säule oder beides?

J.-P. Ceccon

Die I. Säule, II. Säule und die III. Säule haben die Aufgabe, uns vor wirtschaftlichen Sorgen bei Arbeits-/Erwerbsunfähigkeit, beim Ableben und im Ruhestand zu schützen. Man nennt sie deshalb auch die staatliche, betriebliche und private Vorsorge. Um das Ganze auch noch spannend zu machen, unterscheiden wir zwischen kurzfristiger und langfristiger Arbeits-/Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall oder Krankheit oder Ableben infolge Unfall oder Krankheit. In jedem der vorgenannten Fälle ist für die Erbringung einer Leistung (Taggeld/Rente) ein anderer Sozialträger oder eine Kombination von Sozialträgern zuständig. Für die Altersvorsorge ist nebst der I. Säule AHV vor allem die II. Säule in Form der Pensionskasse zuständig.

Für angestellte Personen ist es ab einem klar definierten Salär gesetzlich vorgeschrieben, eine Pensionskasse einzurichten beziehungsweise sich einer solchen anzuschliessen. Wie ist es jedoch für den selbständig erwerbenden Arzt und die selbständig erwerbende Ärztin? Der Arzt/die Ärztin kann sich freiwillig einer Pensionskasse anschliessen oder seine/ihre Altersvorsorge vorwiegend mit der gebundenen Vorsorge III. Säule (3a) aufbauen.

Der grosse Vorteil unseres Sozialversicherungssystems in der Schweiz ist die Unterstützung durch den Fiskus beim Alterssparen. Alles, was sie in die II. und/oder III. Säule a (mit Pensionskasse Fr. 6077.– p.a., ohne Pensionskasse max. Fr. 30 384.– p.a.) einzahlen, ist vom steuerbaren Einkommen in Abzug zu bringen. Vor allem bei einem hohen steuerbaren Einkommen (in einigen Kantonen bereits ab Fr. 100 000.–) können bei einer Einzahlung von Fr. 1000.– in die gebundene Vorsorge rund Fr. 350.– bis Fr. 450.– an Steuern gespart werden.

Bei jüngeren Praxisinhabern/-inhaberinnen überwiegen die Lebensrisiken Erwerbsunfähigkeit und Tod, vor allem wenn nebst einer jungen

Familie ein Eigenheim und eine Praxis mit noch hohen Belastungen bestehen.

Bei älteren Praxisinhabern/-inhaberinnen ist die Belastung teilweise bereits getilgt oder besteht noch aus steuerlichen Gründen, die Kinder sind ebenfalls bereits schon ausgeflogen oder stehen kurz davor, deshalb steht bei diesen Ärzten/Ärztinnen die Altersvorsorge im Mittelpunkt.

Im ersten Fall könnten die Lebensrisiken in der Säule 3a versichert werden und auch mit der Altersvorsorge kann begonnen werden – jedoch nur bis zum Limit von 20% des AHV-pflichtigen Einkommens, max. Fr. 30 384.– p.a. Wenn im Laufe der Zeit der Bedarf zum Schutz vor Lebensrisiken abnimmt und andererseits das Einkommen zunimmt, besteht der Wunsch, vermehrt in die Altersvorsorge zu investieren. Die Säule 3a setzt hierbei klare Grenzen, die Pensionskasse hingegen bietet eine Vielzahl von Möglichkeiten. Nicht nur für die Altersvorsorge, sondern auch bei der Vorsorge von Lebensrisiken, deshalb ist die Pensionskasse zusammen mit der Säule 3a das ideale Instrument, alle Möglichkeiten auszuschöpfen und den individuellen, sich verändernden Bedürfnissen der Ärzte/Ärztinnen und ihrer Familien Rechnung zu tragen.

Ein weiterer wichtiger Aspekt, der für ein Engagement in die II. und III. Säule spricht, ist die Steuerplanung. Meistens ist die Lücke in der Altersvorsorge höher, als man mit der vollausgeschöpften III. Säule (3a) schliessen könnte. Mit der Pensionskasse kann diese Lücke geschlossen werden, man nennt das Einkauf von Beitragsjahren. Sollte diese Lücke dank hohem Einkommen schon bald geschlossen sein, hat bestimmt die Ehegattin/der Ehegatte, die/der sich stark in der Praxis engagiert, den Bedarf, die eigene Altersvorsorge via Einkauf von Beitragsjahren zu äufnen. Und so kommt über die Jahre hinweg ein ansehnliches Ruhestandskapital zusammen.

Korrespondenz:
Jean-Pierre Ceccon
Eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte,
Financial Planner CFP®
FMH Insurance & Financial Services
Region Basel/Baselland
Baselstrasse 10
CH-4222 Zwingen
Tel. 061 261 08 08
Fax 061 261 08 05

Zum Verständnis ein einfaches Beispiel, gerechnet mit 2% Zins (angestrebter Mindestzins per 2004).

Einzahlung in die Pensionskasse inkl. Einkauf während 20 Jahren:	50 000.–
Steuerersparnis, bei einem Grenzsteuerwert (Progression) 35%	<u>17 500.–</u>
Netto Liquiditätsabfluss	32 500.–
Kapital in der Pensionskasse	1 240 000.–
Effektiv eingezahlte Beiträge	650 000.–
* Schlusssteuern bei Kapitalbezug (15%)	<u>186 000.–</u>
Nettoertrag nach Steuern	404 000.–

dies entspricht einer *Nettorendite* von 4,4%.

* Die Kapitaleinkleistungssteuern (Schlusssteuern) sind kantonal verschieden, so betragen die Steuern auf eine Kapitaleistung von Fr. 1 240 000.– in:

– Basel 10,04%;	– Zürich 16,17%;	– Luzern 9,97%;
– Liestal 15,6%;	– Bern 17,53%;	– Zug 7,14%.

Es ist wohl jedem Leser und jeder Leserin bekannt, dass keine Anlage mit gleich hoher Sicherheit eine so hohe Nettorendite erwirtschaftet. Je nach Grenzsteuerwert (Progression) und Schlusssteuern oder auch einem Kapitalsplitting kann die Nettorendite weit über 5% steigen. Um ihre optimale Lösung: II. Säule, III. Säule oder eine Kombination von beidem, zu bestimmen, empfiehlt es sich, dies durch einen ausgewiesenen Finanzplaner oder Vorsorgespezialisten mit Steuer- und Rechtskenntnissen berechnen zu lassen. Die Berater ihrer standeseigenen Organisation «FMH Insurance & Financial Services» sind ausgewiesene Spezialisten.



Unsere Versicherungsspezialisten

Hauptsitz Gümligen, Mattenstrasse 11, 3073 Gümligen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: mail@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümligen, Herr Peter Gygax, Mattenstrasse 11, 3073 Gümligen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: peter.gygax@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümligen, Herr Thomas Roth, Mattenstrasse 11, 3073 Gümligen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: thomas.roth@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümligen, Herr Joseph Jungo, Mattenstrasse 11, 3073 Gümligen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: joseph.jungo@fmhinsurance.ch

Hauptsitz Gümligen, Herr Kuno Linder, Mattenstrasse 11, 3073 Gümligen
Tel. 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: kuno.linder@fmhinsurance.ch

Region Bern Mittelland, Herr Andreas Paszti, Tulpenweg 43, 3097 Liebfeld
Tel. 031 974 00 05 ■ Fax 031 974 00 06 ■ E-Mail: andreas.paszti@fmhinsurance.ch

Region Thun, Herr Markus Hofer, Vogelsang 384, 3661 Uetendorf
Tel. 033 345 89 39 ■ Fax 033 345 89 39 ■ E-Mail: markus.hofer@fmhinsurance.ch

Region Aargau, Herr Bertram Som, Zentralstrasse 26, 5610 Wohlen
Tel. 056 621 88 82 ■ Fax 056 621 88 83 ■ E-Mail: bertram.som@fmhinsurance.ch

Region Oberaargau / Emmental, Herr Urs Minder, Höhenweg 10, 3365 Grasswil
Tel. 062 968 01 14 ■ Fax 062 968 01 12 ■ E-Mail: urs.minder@fmhinsurance.ch

Region Solothurn, Herr Stefan Ryser, Schererstrasse 4, 4501 Solothurn
Tel. 032 622 32 13 ■ Fax 062 622 32 15 ■ E-Mail: stefan.ryser@fmhinsurance.ch

Region Basel, Herr Jean-Pierre Ceccon, Baselstrasse 10, 4222 Zwingen
Tel. 061 261 08 08 ■ Fax 061 261 08 05 ■ E-Mail: jean-pierre.ceccon@fmhinsurance.ch

Region Zentralschweiz, Herr Klaus Albisser, Schöngrund 26, 6343 Rotkreuz
Tel. 041 799 80 58 ■ Fax 041 799 80 44 ■ E-Mail: klaus.albisser@fmhinsurance.ch

Region Zentralschweiz, Herr Marco Schuler, Schöngrund 26, 6343 Rotkreuz
Tel. 041 799 80 58 ■ Fax 041 799 80 44 ■ E-Mail: marco.schuler@fmhinsurance.ch

Region Zentralschweiz, Herr Bruno Amgwerd, Bösch 37, Postfach 847, 6331 Hünenberg
Tel. 041 785 04 50 ■ Fax 041 785 04 41 ■ E-Mail: bruno.amgwerd@fmhinsurance.ch

Region Innerschweiz, Herr Walter Reho, Hirsernstrasse 20, 6052 Hergiswil
Tel. 041 720 36 59 ■ Fax 041 710 06 42 ■ E-Mail: walter.reho@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Dr. Heinz Ruf, Birmensdorferstrasse 101, Postfach 8162, 8036 Zürich
Tel. 043 333 13 41 ■ Fax 043 333 13 42 ■ E-Mail: heinz.ruf@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Kurt Röthlisberger, Allmendstrasse 73, Postfach, 8180 Bülach
Tel. 01 860 16 47 ■ Fax 01 860 16 47 ■ E-Mail: kurt.roethlisberger@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Andreas Schälchli, Ackeretstrasse 3, Postfach 115, 8407 Winterthur
Tel. 052 224 02 41 ■ Fax 052 224 02 48 ■ E-Mail: andreas.schaelchli@fmhinsurance.ch

Region Zürich, Herr Eugen Meier, Einsiedlerstrasse 159, Postfach 831, 8812 Horgen 2
Tel. 01 770 17 22 ■ Fax 01 770 17 24 ■ E-Mail: eugen.meier@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Martin Brenner, Wiesentalstrasse 22, 9242 Oberuzwil
Tel. 071 951 30 66 ■ Fax 071 951 47 71 ■ E-Mail: martin.brenner@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Urs Arpagaus, Steinackerstrasse 7, 9214 Kradolf
Tel. 071 642 13 42 ■ Fax 071 642 13 42 ■ E-Mail: urs.arpagaus@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Peter Lippuner, Buckstrasse 2, 9463 Oberriet
Tel. 071 761 01 55 ■ Fax 071 761 08 19 ■ E-Mail: peter.lippuner@fmhinsurance.ch

Region Ostschweiz, Herr Niklaus Gugger, Buckstrasse 2, 9463 Oberriet
Tel. 071 761 01 55 ■ Fax 071 761 08 19 ■ E-Mail: niklaus.gugger@fmhinsurance.ch

Region Graubünden, Herr Remo Godly, Masanserstrasse 14, Postfach 362, 7002 Chur
Tel. 081 257 17 27 ■ Fax 081 257 17 28 ■ E-Mail: remo.godly@fmhinsurance.ch

Region Westschweiz, Herr Pierre Moser, Bürkiweg 18, 3007 Bern
Tel. 031 372 31 51 ■ Fax 031 372 31 51 ■ E-Mail: pierre.moser@fmhinsurance.ch

Region Unterwallis, Herr Gérald Claude, centre du Parc, av. des Prés-Beudin 20, 1920 Martigny
Tel. 027 723 20 09 ■ Fax 027 723 20 01 ■ E-Mail: gerald.claude@fmhinsurance.ch

Region Tessin, Herr Andreas N. Hauss, Via dei Camuzzi 6, 6926 Montagnola
Tel. 079 541 77 07 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: andreas.hauss@fmhinsurance.ch

Region Tessin, Herr Daniele Conti, Via dei Camuzzi 6, 6926 Montagnola
Tel. 079 428 29 09 ■ Fax 031 959 50 10 ■ E-Mail: daniele.conti@fmhinsurance.ch

www.FMHjob.ch

Stellen- und Praxisvermittlung online

Für Fragen kontaktieren Sie unsere beiden Damen Frau Logovi und Frau Born von der Abteilung Stellenvermittlung in Bern unter Tel. 031 359 12 12 oder E-Mail: fmhstv@hin.ch.

Service en ligne de placement et de remise de cabinets

Si vous souhaitez obtenir de plus amples informations, n'hésitez pas à prendre contact avec Madame Logovi ou Madame Born de «l'Office de placement» à Berne au numéro de téléphone 031 359 12 12 ou e-mail: fmhstv@hin.ch.

FMH Consulting Services

Stellen- und Praxisvermittlung / Office de placement, 18, Elfenstrasse 3000 Bern 16,
Tel./tél. 031 359 12 12, Fax/fax 031 359 11 12, E-Mail: fmhstv@hin.ch