



**soliswiss:**



**Und dann noch dies:  
5 Dinge rund um die AHV**



## Soliswiss in aller Kürze

1. Weitere Altersleistungen: **2. und 3. Säule**
2. **Besteuerung** der Altersleistungen
3. **Krankenversicherung** im (Vor-) Ruhestand
4. Ein **Schweizer Konto** für die Altersleistungen?
5. Oder vielleicht **doch nicht ganz auswandern?**



**Soliswiss**

**soliswiss**



**4'000**

Mitglieder

*genossenschaftlich*



**3'400**

Anliegen 2022



in **130**

Ländern

**Seit 1958  
Für Schweizerinnen  
und Schweizer**



**819**

Neumitglieder  
2022



## Etwas konkreter

**soliswiss**



Solidarität (Pauschalentschädigung und Hilfsfonds)



Beratung



Konkrete Dienstleistungen



Exklusivangebote und Vergünstigungen  
(z.B. Visumservice, internationale Umzüge)



Informieren, Netzwerken, Austauschen



# Agenda / Themen

**soliswiss**

1. Weitere Altersleistungen: **2. und 3. Säule**
2. **Besteuerung** der Altersleistungen
3. **Krankenversicherung** im (Vor-) Ruhestand
4. Ein **Schweizer Konto** für die Altersleistungen?
5. Oder vielleicht **doch nicht ganz auswandern?**



## EU/EFTA

### 2. Säule

- Einzahlung ohne AHV-pflichtigen Lohn nicht möglich
- Barauszahlung vor (Vor-)Ruhestand begrenzt

### 3. Säule

- Einzahlung ohne Steuerpflicht in CH in der Regel nicht sinnvoll
- Bezug möglich, teilweise erforderlich

## Übrige Welt

### 2. Säule

- Einzahlung ohne AHV-pflichtigen Lohn nicht möglich
- Bezug auch vor (Vor-)Ruhestand möglich

### 3. Säule

- Einzahlung ohne Steuerpflicht in CH in der Regel nicht sinnvoll
- Bezug möglich, teilweise erforderlich



# Besteuerung der Altersleistungen

**soliswiss**

## AHV

Besteuerung in der Schweiz nur wenn Steuerdomizil Schweiz

## 2. Säule

- letzter Arbeitgeber öffentlich-rechtlich, meistens Besteuerung nur in der Schweiz
- letzter Arbeitgeber privat-rechtlich, meistens Besteuerung im Wohnland – aber eventuell (rückerstattbare) Quellensteuer in der Schweiz

## 3. Säule

- meistens Besteuerung im Wohnland – aber eventuell (rückerstattbare) Quellensteuer in der Schweiz

Doppelbesteuerungsabkommen sind massgebend.

Falls Quellensteuer in der Schweiz, dann richtet sich der Steuersatz nach dem Sitz der Vorsorge- / Freizügigkeitseinrichtung

Nachlassplanung ist bei einer Auswanderung noch wichtiger als sonst schon!



# Krankenversicherung im (Vor-) Ruhestand

**soliswiss**

## EU/EFTA

- Koordinationsregeln: CH-Krankenversicherung wenn bereits Altersleistung + Hauptrentenanspruch aus der Schweiz + kein Rentenanspruch im Wohnland
- BVG Vorbezug als Altersleistung zählt um CH-Versicherungspflicht zu begründen
- Herausforderung Vorruhestand

## Übrige Welt

- In der Regel Internationale Krankenversicherung
- Je früher - je besser





# Ein Schweizer Konto für die Altersleistung?

**soliswiss**

- Angebot der Banken hat sich verbessert!
- Möglichkeiten für CH-Konto je nach Wohnland unterschiedlich
- Konto muss auf AHV-Bezüger, Bezügerin lauten
- Wo sich das Konto befindet hat keinen (kaum) Einfluss darauf, wo man steuerpflichtig ist



## Oder vielleicht doch nicht ganz auswandern?

**soliswiss**

- Je nach Situation kann es sinnvoll sein, den Wohnsitz in der Schweiz zu behalten
- Vermeiden, dass zwei oder mehrere Länder davon ausgehen, man sei in ihrem Land domiziliert
- Finanzielles sollte nicht der einzige Grund für die Wahl des Domizils sein





- **Blog-Artikel**  
Fach- und Gastartikel,  
Hinweise, wissenswertes
- **Ihr Termin bei uns?**  
Ganz einfach online oder  
via Telefon vereinbaren.  
[www.soliswiss.ch/termin](http://www.soliswiss.ch/termin)



## Danke für Ihre Aufmerksamkeit

**soliswiss**

Wir sind jederzeit gerne für Sie da  
Besuchen Sie uns auf [www.soliswiss.ch](http://www.soliswiss.ch) oder an der  
Effingerstrasse 45 in Bern:

Soliswiss Genossenschaft  
Effingerstrasse 45  
3001 Bern  
T: +41 31 380 70 30  
E-Mail: [info@soliswiss.ch](mailto:info@soliswiss.ch)

