



# Grenzgänger Spezial-Info



## Steuern sparen mit Altersvorsorge – bis zu 3000 € Steuerersparnis jährlich!

Die Oberfinanzdirektion Karlsruhe hat mit Verfügung vom 23.01.2007 bestätigt, dass auch in Deutschland wohnhafte und in der Schweiz tätige Arbeitnehmer die steuerliche Förderung des § 3.63 EStG nutzen können. Wir können daher Arbeitnehmern, die in Deutschland wohnen und in der Schweiz arbeiten, eine nach § 3.63 EStG geförderte Direktversicherung anbieten: Im Dezember 2015 wurden von der OFD Karlsruhe die Bedingungen für eine steuerliche Anerkennung für die Zukunft verschärft und präzisiert.

### Die ERGO Direktversicherung für Grenzgänger

Als Grenzgänger genießen Sie viele Vorteile. Aber es gilt auch in der Schweiz: Je höher Ihr Einkommen, desto geringer ist die gesetzliche Altersvorsorge! Diese Lücke sollten Sie schließen! Beachten Sie insbesondere, dass die Renten aus der schweizer Pensionskasse keinen Inflationsausgleich bieten.

Profitieren Sie von den staatlichen Fördermöglichkeiten für Ihre Rente. Momentan können Sie für Ihre ERGO Direktversicherung bis zu 6432 Euro im Jahr 2019 (8% der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung) steuerfrei sparen.

#### Die Vorteile auf einen Blick:

- Die ERGO Direktversicherung für Grenzgänger ist sowohl von der OFD Karlsruhe, bezüglich der steuerlichen Abzugsfähigkeit, als auch von der Finma (schweizer Aufsicht) genehmigt!
- größte Renditechancen durch Beteiligung am MRWWTI Index der Münchner Rück, alternativ jährlich zu wählende feste Verzinsung von aktuell 2,55%
- günstigstes Verrentungsmodell mit festgeschriebener Sterbetafel von heute
- Der Grenzgänger erhält ähnlich zu den schweizerischen Kollegen seine "dritte Säule" zur Altersvorsorge.
- Durch Nutzung der Möglichkeiten des deutschen Einkommensteuerrechts erhält der Grenzgänger eine hohe staatliche Förderung für die Altersvorsorge.
- Auf Antrag beim Finanzamt kann durch Eintragung eines Freibetrags die Steuerentlastung sofort greifen. Dieser Freibetrag vermindert die ¼ - jährlichen Vorauszahlungen sofort.
- Kann bei Rückkehr zu einem deutschen Arbeitgeber dort oder privat weitergeführt werden.
- Garantierte Rentenzahlung lebenslang oder Kapitalauszahlung. Garantierte Rentenzahlung an die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen bis 30 Jahre nach Rentenbeginn. Die Rentengarantiezeit kann bei Rentenbeginn geändert werden, auch Hinterbliebenenrenten können vereinbart werden.
- Kapitalabfindung: Zum Rentenbeginn können Sie sich auch Ihr gesamtes Kapital in einem auszahlen lassen oder bis zu 30% des Kapitals auf einmal, das restliche Kapital wird dann verrentet.



# Grenzgänger Spezial-Info

## Besonderheiten bei der Direktversicherung für Grenzgänger:

- Schweizer Arbeitgeber muss als Versicherungsnehmer eingesetzt werden.
- Für den schweizer Arbeitgeber ergeben sich keine Kosten aus dem Vertrag.
- Der Arbeitnehmer ist der alleinige Beitragszahler und versicherte Person.

## Unverbindliche Beispielrechnung für den Steuervorteil bei einer Direktversicherung:

Berechnungsbeispiel	ledig		verheiratet	
	ohne Vorsorge	mit Direktversicherung	ohne Vorsorge	mit Direktversicherung
Jahresbruttolohn	60.000,00 €	60.000,00 €	90.000,00 €	90.000,00 €
Grenzgängervorsorge	0,00 €	3.000,00 €	0,00 €	6240,00 €
abzüglich : -Werbungskosten -Vorsorgeaufwendungen -Sonstige Steuern	6.000,00 €	6.000,00 €	8.000,00 €	8.000,00 €
Zu versteuerndes Einkommen	54.000,00 €	51.000,00 €	82.000,00 €	75.760,00 €
Berechnung der Einkommenssteuer mit Soli 5,5 % ohne Kirchensteuer (9%)	14.833,00 €	13.537,00 €	19044,00 €	16.730,00 €
Steuerersparnis	<u>0,00 €</u>	<u>1.296,00 €</u>	<u>0,00 €</u>	<u>2.314,00 €</u>

**FAZIT: Die Steuerbelastung liegt bei 35 - 40%!**