

## Besteuerungszeitpunkt von Kapitaleistungen Säule 2

# Wann und wo sind Steuern zu bezahlen?

Der Besteuerungszeitpunkt von Kapitaleistungen ist gesetzlich geregelt.

Bei Kapitaleistungen aufgrund eines Barauszahlungsgrundes ist in der Regel auf den Auszahlungszeitpunkt abzustellen.

Gemäss Art. 84 BVG sind die Ansprüche aus beruflicher Vorsorge vor ihrer Fälligkeit von den direkten Steuern des Bundes, der Kantone und der Gemeinden befreit. Somit kann grundsätzlich auf den Fälligkeitszeitpunkt abgestellt werden. Das Bundesgericht hat in seinem Urteil vom 3. März 2000 (2P.389/1998 E. 3a) diese Auffassung indessen relativiert und festgehalten, dass Art. 84 BVG nicht ausschliesse, dass Vorsorgeleistungen (erst) im Zeitpunkt ihrer Auszahlung besteuert werden.

Der Anspruch auf Leistungen aus der beruflichen Vorsorge entsteht, wenn die Rechtsbeziehungen aus dem Arbeitsverhältnis und der beruflichen Vorsorge beendet sind (BGE 117 V 303 E. 2c S. 308; 116 V 106 E. 3 S. 109; 115 V 27 E. 5 S. 33; 114 V 33 E. 2d S. 39 ff.). Bei Altersleistungen aus Freizügigkeitskonten und -policen entsteht der Anspruch spätestens fünf Jahre nach Erreichen des Rentenalters nach Art. 13 Abs. 1 BVG (Art. 16 Abs. 1 FZV).

### Altersleistungen

Der Anspruch auf Altersleistungen aus der beruflichen Vorsorge entsteht mit dem auf die Beendigung des Arbeitsverhältnisses folgenden Tag (BGE 2P.389/1998 E. 3aa). Bei vorzeitiger Pensionierung sind Altersleistungen nur geschuldet, wenn das Arbeitsverhältnis und das damit verbundene Versicherungsverhältnis vollständig beendet ist, ohne dass ein anderes versichertes Ereignis (Tod oder Invalidität) eingetreten ist. Kapitaleistungen aus beruflicher Vorsorge werden daher frühestens am ersten Tag fällig, an dem kein Versiche-

rungsschutz mehr besteht. Wenn die Auszahlung vor diesem Zeitpunkt erfolgt, ist trotzdem auf den ursprünglichen Fälligkeitszeitpunkt abzustellen (BGE 2C.179/2007 E. 5), da der Zeitpunkt der Auszahlung nicht (aus steuerplanerischen Gründen) frei vorverschoben werden dürfe.

#### Beispiel 1

Erwerbsaufgabe infolge Pensionierung  
31. Dezember 2008

Wohnsitzverlegung  
von Kanton A in Kanton B  
01. Januar 2009

Auszahlung der Kapitaleistung  
15. Januar 2009

> Der Anspruch entsteht am 1. Januar 2009.

> Das Besteuerungsrecht obliegt dem Kanton B.

### Freizügigkeitskonten

Gemäss Art. 16 Abs. 1 FZV (SR 831.425) dürfen Altersleistungen von Freizügigkeitspolicen und Freizügigkeitskonten frühestens fünf Jahre vor und müssen

spätestens fünf Jahre nach Erreichen des AHV-Rentenalters ausbezahlt werden. Der Wortlaut von Art. 16 Abs. 1 FZV verbindet den zeitlichen Rahmen, in welchem die Auszahlung der Altersleistungen von Freizügigkeitspolicen und Freizügigkeitsleistungen möglich ist, nicht mit der Aufgabe der Erwerbstätigkeit (StE 10/2007 B 26.13 Nr. 21). Somit ist es zulässig, den Bezug eines Frei-

zügigkeitskontos auch bei definitiver Erwerbsaufgabe im Zeitpunkt des Erreichens des ordentlichen BVG-Schlussalters höchstens fünf Jahre aufzuschieben.

#### In Kürze

- > Der Besteuerungsanspruch entsteht mit der Auszahlung
- > Infolge Wohnsitz Ausland ist die Quellensteuer abzurechnen

Der Anspruch auf eine Freizügigkeitsleistung besteht nicht mehr, wenn die Kündigung des Arbeitsvertrages in einem Alter erfolgt, in dem bereits ein Anspruch auf Altersleistungen entsteht (BGE 129 V 381).

#### Beispiel 2

– Vorzeitige Pensionierung Alter 62 mit Anspruch auf Altersleistungen;

– Bestehendes Freizügigkeitskonto aus früherer Tätigkeit.

> Der Anspruch auf Altersleistungen führt zu deren Besteuerung.

> Übertrag der Altersleistungen auf ein Freizügigkeitskonto ist nicht zulässig.

> Das Freizügigkeitskonto kann unabhängig der Erwerbsaufgabe in einem beliebigen Zeitpunkt (spätestens Alter 70) bezogen werden.

### Autor

**Max Ledergerber**  
Betriebsökonom FH,  
Vorsteher-STV.,  
Steueramt des Kantons  
Aargau, Mitglied der  
Arbeitsgruppe Vorsorge  
der Schweizerischen  
Steuerkonferenz



**Barauszahlungsgrund oder Vorbezug**

Bei Kapitalleistungen aufgrund eines Barauszahlungsgrundes (Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit, Wegzug ins Ausland, Vorbezug WEF) ist in der Regel auf den Auszahlungszeitpunkt abzustellen (StE 2001 B 21.2 Nr. 13). Massgebend sei, dass die Vorsorgeeinrichtung verpflichtet ist, eine materielle Prüfung der Berechtigung des Begehrens vorzunehmen. Die steuerrechtlich erforderliche Si-

cherheit des Anspruchs sei im Zeitpunkt der Stellung des Barauszahlungsbegehrens nicht gegeben, sodass sich ein Zuwarten mit der Besteuerung bis zur tat-

*Beispiel 3*

Auszahlungsgesuch wegen Wegzug nach Brasilien	15. Juni 2009
Erwerbsaufgabe in der Schweiz	30. Juni 2009
Wegzug nach Brasilien	31. Juli 2009
Auszahlung des Freizügigkeitskapitals	15. August 2009

> Der Besteuerungsanspruch entsteht mit der Auszahlung.  
 > Infolge Wohnsitz Ausland ist die Quellensteuer abzurechnen. ■

sächlichen Auszahlung rechtfertige. Diese Auffassung wird auch durch das Bundesgericht bestätigt (BGE 2A.54/2003).

**Le moment de l'imposition des prestations en capital du 2e pilier**

**Quand il faut payer des impôts et où**

Le moment auquel sont taxées les prestations en capital est réglé dans la loi. Pour les prestations en capital résultant d'un motif de versement en espèces, c'est en règle générale la date effective du versement qui fera foi.

Aux termes de l'art. 84 LPP, les prétentions envers la prévoyance professionnelle sont exonérées des impôts directs de la Confédération, des cantons et des communes avant d'être devenues exigibles. Normalement, on pourra donc prendre la date d'échéance pour référence. Dans son arrêt du 3 mars 2000 (2P.389/1998 E. 3a), le tribunal fédéral a toutefois relativisé cette façon de voir les choses et constaté que l'art. 84 LPP n'excluait pas que les prestations de prévoyance ne soient imposées qu'au moment de leur versement effectif.

La prétention aux prestations de vieillesse de la prévoyance professionnelle s'ouvre lorsque prennent fin les relations de droit découlant du rapport de travail et de prévoyance professionnelle y lié (ATF 117 V 303 E 2c p. 308; 116 V 106 E. 3 p. 109; 115 V 27 E. 5 p. 33; 114 V 33 E. 2d p. 39 ss.). Pour les prestations de vieillesse provenant de comptes et polices de libre passage, la prétention naît au plus tard cinq ans après l'atteinte de l'âge terme tel que défini à l'art. 13 al. 1 LPP (art. 16 al. 1 OLP).

**Prestations de vieillesse**

Le droit aux prestations de vieillesse de la prévoyance professionnelle naît le jour consécutif à la cessation du rapport de travail (ATF 2P. 389/1998 E. 3aa). En

cas de retraite anticipée, les prestations de vieillesse sont seulement dues si le rapport de travail et le rapport d'assurance y lié ont complètement cessé sans qu'un autre événement assuré (décès ou invalidité) ne soit survenu. C'est pourquoi les prestations en capital de la prévoyance professionnelle deviennent exigibles au plus tôt le premier jour où la couverture de l'assurance n'existe plus. Si le versement intervient avant cette date, c'est quand même la date d'échéance initiale qui fera foi (ATF 2C.179/2007 E. 5), étant donné qu'il n'est pas permis d'avancer librement le moment du versement (pour des raisons d'optimisation fiscale).

*Exemple 1*

Cessation de l'activité lucrative suite à la retraite	31 décembre 2008
Changement de domicile du canton A au canton B	1er janvier 2009
Versement des prestations en capital	15 janvier 2009

> La prétention naît le 1er janvier 2009.  
 > C'est le canton B qui a le droit de taxer.

**Comptes de libre passage**

Aux termes de l'art. 16 al. 1 OLP (RS 831.425), les prestations de vieillesse dues en vertu des polices de libre passage

et des comptes de libre passage peuvent être versées au plus tôt cinq ans avant que l'assuré n'atteigne l'âge ordinaire de la retraite et au plus tard cinq ans après. Le libellé de l'art. 16 al. 1 OLP n'établit pas de lien entre la période durant laquelle le versement des prestations de vieillesse dues en vertu de polices de libre passage et de comptes de libre passage est possible et la cessation de l'activité lucrative (StE 10/2007 T 26.13 no 21). En foi de quoi, il est admissible de reporter le versement du capital dû en vertu d'un compte de libre passage de cinq ans au maximum après l'atteinte de l'âge terme ordinaire selon la LPP, même en cas de cessation définitive de toute activité lucrative.

Le droit à une prestation de libre passage n'existe plus si la résiliation du contrat de travail intervient à un âge où s'ouvre déjà un droit aux prestations de vieillesse (ATF 129 V 381).

*Exemple 2*

- Retraite anticipée à l'âge de 62 ans avec droit aux prestations de vieillesse
  - Compte de libre passage existant provenant d'une activité antérieure.
- > L'ouverture du droit aux prestations de vieillesse déclenche leur imposition  
 > Il n'est pas permis de transférer des prestations de vieillesse sur un compte de libre passage  
 > Le versement du capital d'un compte de libre passage peut se faire quand on veut (au plus tard jusqu'à l'âge de 70 ans) indépendamment du moment de la cessation de l'activité lucrative. ■