

Zeitschrift: Akzent : Magazin für Kultur und Gesellschaft
Herausgeber: Pro Senectute Basel-Stadt
Band: - (2016)
Heft: 5: Bürgerliches Basel : Menschen, Geschichten, Orte

Rubrik: Finanzberatung : Steueroptimiert älter werden

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften auf E-Periodica. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen sowie auf Social Media-Kanälen oder Webseiten ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. [Mehr erfahren](#)

Conditions d'utilisation

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. La reproduction d'images dans des publications imprimées ou en ligne ainsi que sur des canaux de médias sociaux ou des sites web n'est autorisée qu'avec l'accord préalable des détenteurs des droits. [En savoir plus](#)

Terms of use

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. Publishing images in print and online publications, as well as on social media channels or websites, is only permitted with the prior consent of the rights holders. [Find out more](#)

Download PDF: 30.06.2025

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>

Steuroptimiert älter werden



Christian Häfeli ist Leiter Steuer- und Erbangelegenheiten bei der Basler Kantonalbank.

Wer im Alter Steuern sparen will, sollte frühzeitig planen. Wir geben Ihnen dazu ein paar Tipps. Es zahlt sich finanziell aus, sich von den Steuerexperten der Basler Kantonalbank (BKB) beraten zu lassen.

Während der Erwerbstätigkeit haben Sie viele Möglichkeiten, Steuern zu sparen. Aber auch nach der Pensionierung können Sie Ihre Steuern optimieren. Wichtig ist, dass Sie sich mit dem Thema früh auseinandersetzen. Dadurch können Sie massgeblich Einfluss auf die Höhe Ihrer Steuerrechnungen nehmen.

Steuroptimierung im Erwerbsleben

Säule 3a ausschöpfen: Den Betrag, den Sie in die Säule 3a einzahlen, können Sie vollumfänglich von den Steuern abziehen. Zudem haben Sie die Möglichkeit, mehrere Säule-3a-Konti zu führen. Dank einer gestaffelten Auszahlung profitieren Sie nochmals von steuerlichen Vorteilen.

Einkäufe in die Pensionskasse tätigen: Zahlen Sie sofern möglich freiwillige Beiträge in Ihre Pensionskasse ein. Sie erhöhen damit nicht nur die Rente nach der Pensionierung sondern reduzieren Ihr steuerbares Einkommen und sparen weiter Steuern.

Eine Finanzplanung schafft Klarheit: Sie zeigt aufgrund Ihrer Bedürfnisse auf, wie Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen können. Mit einer weitsichtigen Planung können Sie Investitionen und Geldflüsse optimal auf Ihre Bedürfnisse unter Berücksichtigung der steuerlichen Gegebenheiten abstimmen. Je früher Sie die Planung vornehmen, desto grösser ist Ihr Sparpotential.

Steuroptimiert in die Pension

Rente oder Kapital: Die Frage, ob das Pensionskassenguthaben in Form einer Rente oder als Kapital ausbezahlt werden soll, kann nur individuell beantwortet werden. Es ist abhängig von der persönlichen Finanzplanung, der theoretischen Lebenserwartung, des persönlichen Risikoprofils und des Rentenumwandlungssatzes der jeweiligen Pensionskasse. Im Rahmen einer Finanzplanung kann zudem die Möglichkeit geprüft werden, nach Erreichen des Pensionierungsalters weiterhin erwerbstätig zu bleiben. Damit können Sie den Auszahlungszeitpunkt der Säule 3a oder der Pensionskasse bis maximal zum Alter 69 bzw. 70 hinauszögern.

Abzüge geltend machen: Nach Aufgabe der Erwerbstätigkeit verändern sich die Steuersparmöglichkeiten grundsätzlich. Wussten Sie zum Beispiel, dass eine Hörhilfe von den Steuern abgezogen werden kann? Oder dass Spenden an gemeinnützige Institutionen nicht unlimitiert von den Steuern befreit sind? Zudem wird stark unterschieden, ob Krankheitskosten abzugsfähig sind oder nicht. Dies kann sich im Alter ändern und Ihre Steuerrechnung beeinflussen.

4 Tipps zur Steuroptimierung:

- Jährlich in die Säule 3a einzahlen
- Regelmässig Einkäufe in die Pensionskasse tätigen
- Finanzplanung frühzeitig erstellen lassen
- Abzüge geltend machen

Spezialisierte Beratung

Das Thema Steuern begleitet uns das ganze Leben. Das Steuersystem wird immer komplexer und die Nachfrage nach einer umfassenden Beratung steigt. Mit dem Ausbau der Steuerabteilung positioniert sich die BKB klar als Beraterbank. Als Kundin bzw. Kunde erhalten Sie eine ganzheitliche Beratung zu allen Aspekten rund um die Themen Vorsorge, Pensionierung, Steuern, Immobilien und Nachlassplanung. Wählen Sie die Telefonnummer +41 61 266 21 66 oder schreiben Sie eine E-Mail an steuerberatung@bkb.ch.

Christian Häfeli

*Leiter Steuer- und Erbangelegenheiten,
Basler Kantonalbank*

Die Basler Kantonalbank ist Sponsorin von Pro Senectute beider Basel.



**Basler
Kantonalbank**