

**ANFRAGE** von Tobias Langenegger (SP, Zürich), Selma L'Orange Seigo (Grüne, Zürich) und Gianna Berger (AL, Zürich)

Betreffend        Wie viel Geld wird jährlich im Kanton Zürich dank Pensionskasseneinkäufen nicht versteuert?

Mitte Januar wurde der Artikel «Top-Verdiener sparen Millionen mit legalem Pensionskassen-Trick»<sup>1</sup> in der SonntagsZeitung veröffentlicht. Der Artikel beleuchtet die Bedeutung von Pensionskasseneinkäufen für die Steuerreduktion von Top-Verdienerinnen und -Verdienern. Konkret wird anhand von kantonalen Daten aufgezeigt, in welchem Ausmass diese von den Steuerabzügen von Pensionskasseneinkäufen profitieren.

Die Zahlen haben es in sich: Beispielsweise wird von einem Beispiel aus Zug berichtet, bei dem 2022 eine Person 7,5 Millionen Franken Alterskapital bezogen hat. Darauf zahlte sie eine halbe Million Franken Steuern – hätte sie das Geld vorab regulär als Einkommen versteuert, wären schätzungsweise 1,5 bis 2 Millionen Franken fällig geworden. Überhaupt legen die Recherchen bei den Steuerämtern nahe, dass diese Möglichkeit rege genutzt wird: Im Kanton Bern machen beispielsweise je nach steuerbarem Einkommen bis zu einem Drittel der Ehepaare von diesem Steuerabzug Gebrauch – und profitieren von tieferen Steuern im fünf- bis sechststelligen Bereich. Wie bei den meisten Steuerabzügen ist klar: Wer weniger verdient, profitiert kaum von den Abzugsmöglichkeiten.

Was am Artikel besonders heraussticht, ist, dass der Kanton Zürich kaum vorkommt. Konkret steht: «Interessant wären Zahlen des Kantons Zürich. Doch die Steuerverwaltung war nicht bereit, eine Datenauswertung zu liefern.» Weiter habe das Steueramt mitgeteilt: «Die Systeme im Kanton Zürich lassen eine Abfrage der gewünschten Daten (per Knopfdruck) nicht zu.» Das ist natürlich bedauerlich.

Deshalb bitten wir den Regierungsrat um die Beantwortung der folgenden Fragen:

1. Wie viele verheiratete Paare haben je das folgende steuerbare Einkommen im Kanton Zürich: 100 – 20'000, 20'100 – 40'000, 40'100 – 60'000, 60'100 – 80'000, 80'100 – 100'000, 100'100 – 125'000, 125'100 – 150'000, 150'100 – 175'000, 175'100 – 200'000, 200'100 – 250'000, 250'100 – 300'000, 300'100 – 400'000, 400'100 – 500'000, 500'100 – 750'000 sowie 750'100 Franken und mehr?
2. Wie viele Ehepaare pro Kategorie oben haben Pensionskasseneinkäufe getätigt?
3. Wie hoch war der durchschnittliche Einkauf pro Ehepaar pro Kategorie?
4. Es wurden bereits mehrfach externe Studien in Auftrag gegeben, um Daten auszuwerten, welche beim Steueramt anfallen. Warum können diese Daten nicht vom Steueramt selbst in geeigneter Form abgefragt und ausgewertet werden? Für die Legislative sind aussagekräftige Steuerdaten von grosser Bedeutung.

Tobias Langenegger  
Selma L'Orange Seigo  
Gianna Berger

<sup>1</sup> Publiziert von Mischa Aebi am 12. Januar 2025 (<https://www.tagesanzeiger.ch/grossverdiener-7-5-millionen-franken-fast-steuerfrei-625633404525>).