

Inhaltsverzeichnis

1. Welche Steuern kennt die Schweiz?	13
1.1. Allgemeines	13
1.2. Einkommenssteuer	13
1.3. Vermögenssteuer	15
1.4. Erbschafts- und Schenkungssteuer	16
1.4.1. Allgemeines	16
1.4.2. Tarifausgestaltung	16
1.4.3. Achtung «Einbahnverkehr»	19
1.4.4. Anknüpfungsort für die Erbschafts- und Schenkungssteuer	20
1.4.5. Sonstiges	20
1.4.6. Weiterführende Hinweise	20
1.5. Grundstückgewinnsteuer bei Privatpersonen	20
1.5.1. Allgemeines	20
1.5.2. Gewinnermittlung	21
1.5.3. Steuerberechnung	22
1.5.4. Aufschubstatbestände	23
1.5.5. Kumulation von Steuern	24
1.6. Handänderungssteuer	24
1.7. Verrechnungssteuer	25
1.7.1. Allgemeines	25
1.7.2. Steuersätze	26
1.7.3. Erhebungsweise	26
1.7.4. Prinzip der Rückerstattung	27
1.8. Stempelsteuern	28
1.8.1. Allgemeines	28
1.8.2. Emissionsabgabe	28
1.8.3. Umsatzabgabe	28
1.8.4. Stempelsteuern auf Sach- und Lebensversicherungen	29
1.9. Nicht erwähnte Steuern und Abgaben	29
2. Steuerpflicht im Einkommenssteuerbereich	31
2.1. Einkommenssteuerliche Anknüpfungspunkte	31
2.1.1. Gesetzliche Grundlagen	31
2.1.2. Der Wohnsitzbegriff	32
2.1.3. Wirtschaftliche Zugehörigkeit	33
2.1.4. Bezug von Vorsorgegeldern bei Wohnsitz im Ausland	34
2.2. Umfang der Steuerpflicht	34
2.3. Steuerdomizil bei Selbständigerwerbenden	35
2.4. Besteuerung unter Progressionsvorbehalt	36
2.5. Beginn und Ende der Steuerpflicht	36
2.6. Steuersubjekte bei der Einkommenssteuer	37
2.7. Zügeln innerhalb der Schweiz	38
2.7.1. Zügeln in einen anderen Kanton	38
2.7.2. Zügeln innerhalb des Kantons	38
2.7.3. Auszahlung von Vorsorgegeldern: Achtung!	39

2.8. Weiterführende Hinweise	39
3. Steuerbegriffe rund um die Steuerrechnung	40
3.1. Ausgangspunkt: Die Steuererklärung	40
3.2. Tarifgestaltung bei Bund und Kantonen	40
3.2.1. Tarifarische Doppelstruktur.....	41
3.2.2. Einheitstarif mit Voll- oder Teilsplitting	42
3.2.3. Flat rate tax	45
3.2.4. Elterntarif beim Bund.....	46
3.3. Die einfache Steuer	46
3.3.1. Bund.....	46
3.3.2. Kanton.....	47
3.4. Steuerfuss	49
3.5. Steuersatz	51
3.5.1. Allgemeines.....	51
3.5.2. Anwendungsbeispiele.....	52
3.6. Grenzsteuersatz	54
3.6.1. Allgemeines.....	54
3.6.2. Bund.....	54
3.6.3. Kantone.....	55
3.6.4. Praktische Anwendungsmöglichkeiten	56
3.7. Wer erhält welchen Tarif?	57
3.8. Bezug der Einkommenssteuern.....	57
3.8.1. Bund.....	57
3.8.2. Kanton – Gemeinde.....	57
3.9. Weiterführende Hinweise	58
4. Einkommenssteuern und Zeit	59
4.1. Steuerperiode.....	59
4.2. Bemessungsperiode	59
4.3. Steuerbares und satzbestimmendes Einkommen	60
4.3.1. Grundsätzliches.....	60
4.3.2. Zuzug oder Wegzug aus der Schweiz	61
4.3.3. Tod eines Ehegatten	62
4.4. Weiterführende Hinweise	63
5. Heirat – Trennung – Scheidung - Tod	64
5.1. Heirat	64
5.2. Trennung	64
5.3. Scheidung.....	67
5.4. Kinderalimente.....	67
5.5. Tod	68
5.6. Weiterführende Hinweise	68

6. Vorabgedanken zum 3-Säulen-Prinzip.....	69
7. AHV und IV.....	70
7.1. AHV- und IV-Beiträge.....	70
7.2. AHV- und IV-Leistungen	70
7.3. Ergänzungsleistungen.....	71
7.4. Kapitalisiert ausbezahlte Renten	71
7.5. Weiterführende Hinweise	72
8. UVG und Steuern.....	73
9. BVG und Steuern.....	74
9.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge	74
9.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen	75
9.2.1. Grundsätzliches.....	75
9.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung.....	76
9.3. Pensionskassenrenten	77
9.3.1. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht.....	77
9.3.2. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten	78
9.4. Pensionskassenkapitalien	79
9.4.1. Allgemeines.....	79
9.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert?	81
9.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung.....	82
9.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen	83
9.6.1. Allgemeines.....	83
9.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr	83
9.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten.....	84
9.6.4. Zusammenzählen bei Tod	84
9.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden	85
9.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien	85
9.7.1. Mehrere Verträge	85
9.7.2. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen	86
9.7.3. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung	87
9.8. Weiterführende Hinweise	88
10. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen	89
10.1. Begriffliches	89
10.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision.....	89
10.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge.....	90
10.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist	90
10.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise.....	92
10.3.3. Einkauf und WEF-Vorbezug	92
10.3.4. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist	93
10.3.5. Kantonale Besonderheiten?	94
10.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung	94

10.5. Einkauf und Scheidung.....	95
10.6. Fiktiver Einkauf	96
10.7. Einkauf und Zuzug aus dem Ausland	96
10.8. Weiterführende Hinweise	97
11. Freizügigkeitsleistungen.....	98
11.1. Allgemeines.....	98
11.2. Weiterführende Hinweise	99
12. Gebundene Vorsorge Säule 3a	100
12.1. Allgemeines.....	100
12.2. Steuerlich nichts Neues.....	100
12.3. Beiträge an Säule 3a-Verträge.....	100
12.4. Wieviel darf einbezahlt werden?.....	101
12.4.1. Die Regel	101
12.5.2. Beispiel angestellt und selbständig zugleich / nebeneinander	101
12.4.3. Beispiel angestellt und selbständig nacheinander	102
12.4.4. Beispiel Arbeitslosigkeit.....	102
12.4.5. Beispiel Teilzeitanstellung	103
12.5. Leistungen aus 3a Verträgen	103
12.5.1. Kapitalien aus 3a-Verträgen	103
12.5.2. Leibrenten aus 3a-Verträgen	104
12.5.3. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag.....	104
12.6. Kein Übergangsrecht für Säule 3a-Verträge	104
12.7. Zusammenzählen	105
12.8. Teilbezug aus einem 3a-Vertrag?	106
12.9. Steuerersparnis bei mehreren Verträgen?	107
12.10. Weiterführende Hinweise	108
13. Zeiträume, während denen Vorsorgekapitalien bezogen werden dürfen oder müssen.....	109
13.1. Leistungen aus Pensionskassen	109
13.2. Reduktion Erwerbstätigkeit	110
13.3. Leistungen aus Freizügigkeitsgefäßen	110
13.4. Leistungen aus Säule 3a-Verträgen	111
13.5. Zusammenfassende graphische Übersicht.....	112
13.6. Weiterführende Hinweise	112
14. Generelles zu 3b Lebensversicherungen.....	113
14.1. Grundsätzliches.....	113
14.2. Prämien für 3b Verträge	114
14.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen.....	115

14.3.1. Die Grundsätze	115
14.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit	116
14.3.3. Der Begriff der Rückgewähr	117
14.4. Weiterführende Hinweise	117
15. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	118
15.1. Allgemeines.....	118
15.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht.....	119
15.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz.....	121
16. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	123
17. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie.....	125
18. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie	127
19. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b	130
20. Leibrentenverträge Säule 3b	132
20.1. Der Begriff des Leibrentenvertrages.....	132
20.1.1. Rente.....	132
20.1.2. Leibrente	132
20.1.3. Zeitrente.....	133
20.2. Formen von Leibrentenverträgen	133
20.2.1. sofortbeginnend versus aufgeschoben	133
20.2.2. mit und ohne Rückgewähr	133
20.2.3. finanziert mit Einmalprämie oder laufender Prämie.....	134
20.2.4. «auf ein oder auf zwei Leben».....	134
20.3. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ...	134
20.4. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen	135
20.5. Ausbezahlen der Rückgewährssumme	137
20.6. Aktuelle Entwicklung	137
20.7. Weiterführende Hinweise	138
21. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b	139
22. Kontokorrent und Sparguthaben	140

22.1. Allgemeines.....	140
22.2. Kontokorrente und Sparguthaben	140
22.3. Negativzinsen.....	141
23. Allgemeines zu Obligationen	142
23.1. Allgemeine Vorbemerkungen.....	142
23.2. Welche Obligationstypen gibt es?.....	142
24. Die gewöhnliche Obligation (straight bond).....	143
24.1. Die Ausgabe von inländischen Obligationen	143
24.2. Transaktionssteuern bei Kauf und Verkauf.....	143
24.3. Laufende Erträge – Zinsen	144
24.4. Vermögen	144
24.5. Verrechnungssteuer	145
24.6. Kursgewinne und Kursverluste	146
24.6.1. Kauf.....	146
24.6.2. Verkauf.....	146
24.7. Marchzinsen	147
24.8. Weiterführende Hinweise	147
25. Diskont- und globalverzinsliche Obligationen	148
25.1. Zerobond – Obligation mit Emissionsdisagio	148
25.2. Globalverzinsliche Obligation.....	148
25.3. Geschichte der steuerlichen Behandlung.....	148
25.4. IUP Obligationen.....	149
25.5. Obligationen mit verschiedenen Zinskomponenten.....	150
25.6. Eine Obligation mit Kurs 90 ist	152
26. Aktien.....	153
26.1. Kapitalgewinne und Kapitalverluste	153
26.2. Dividenden	153
26.2.1. Streubesitz	153
26.2.2. Qualifizierte Beteiligung.....	154
26.2.3. KEP Zahlungen	154
26.3. Vermögen	155
27. Strukturierte Produkte.....	156
27.1. Allgemeines.....	156
27.2. Die Gestaltungweise transparent - intransparent	156
27.2.1. Transparentes Produkt	156

27.2.2. Intransparentes Produkt	158
27.2.3. Steuerliche Konsequenzen.....	158
27.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP	159
27.3.1. IUP Obligationen	159
27.3.2. NON IUP Obligation	160
27.3.3. Steuerliche Konsequenzen.....	160
27.4. Optionsprämien.....	160
27.5. Zusammenfassung	161
27.6. Weiterführende Hinweise	162
28. Anlagefonds	163
28.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers	163
28.2. Steuerfolgen beim privaten Investor	165
28.2.1. Bei transparenten Fonds	165
28.2.2. Bei intransparenten Fonds.....	166
28.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds	166
28.4. Immobilienanlagefonds	167
28.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz	167
28.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung	167
28.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor.....	168
28.5. Weiterführende Hinweise	169
29. Kryptowährungen	170
30. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie	171
30.1. Allgemeines.....	171
30.2. Grundsätzliche Steuerfolgen.....	171
30.2.1. Allgemeines.....	171
30.2.2. Ermittlung des Eigenmietwertes	172
30.2.3. Mitteilung des Eigenmietwertes	172
30.2.4. Steuerwert.....	173
30.2.5. Hypothekarzinsen.....	174
30.2.6. Konkretes Zahlenbeispiel	175
30.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien	177
30.3.1. Werterhaltende und wertvermehrnde Kosten.....	177
30.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug.....	179
30.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge.....	179
30.5. Aktuelle Entwicklungen	181
30.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen	181
30.5.2. Liegenschaftskostenverordnung.....	182
30.5.3. Eigenmietwert.....	183
30.6. Weiterführende Hinweise	183
31. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie	184
31.1. Verhältnis Einkommens- /Grundstückgewinnsteuer	184

31.2. Gewinnberechnung	184
31.3. Ersatzbeschaffung.....	185
31.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung	186
30.5. Weiterführende Hinweise	187
32. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz	188
32.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis.....	188
32.1.1. Allgemeines.....	188
32.1.2. Freizügigkeitsfall.....	188
32.1.3. Pensionierung	188
31.1.4. Auswandern in die EU	189
32.2. „Entscheidbaum“ privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis	190
32.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis	191
32.4. Säule 3a-Verträge	192
32.5. Weiterführende Hinweise	192
33. Exkurs: Abschaffung Eigenmietwert?	194
34. Exkurs: Erbrechtsreform	197
35. Exkurs: AHV-Reform	198