

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	19
1.4.5. Sonstiges	19
1.4.6. Weiterführende Hinweise	19
1.5. Grundstückgewinnsteuer bei Privatpersonen	20
1.5.1. Allgemeines.....	20
1.5.2. Gewinnermittlung	20
1.5.3. Steuerberechnung.....	21
1.5.4. Aufschubstatbestände.....	22
1.5.5. Kumulation von Steuern	23
1.6. Handänderungssteuer	23
1.7. Verrechnungssteuer	24
1.7.1. Allgemeines.....	24
1.7.2. Steuersätze	24
1.7.3. Erhebungsweise.....	25
1.7.4. Prinzip der Rückerstattung	25
1.8. Stempelsteuern	26
1.8.1. Allgemeines.....	26
1.8.2. Emissionsabgabe.....	26
1.8.3. Umsatzabgabe	26
1.8.4. Stempelsteuern auf Sach- und Lebensversicherungen.....	27
1.9. Nicht erwähnte Steuern und Abgaben	27
2. Steuerpflicht im Einkommenssteuerbereich	28
2.1. Einkommenssteuerliche Anknüpfungspunkte.....	28
2.1.1. Gesetzliche Grundlage	28
2.1.2. Der Wohnsitzbegriff	29
2.1.3. Wirtschaftliche Zugehörigkeit.....	30
2.1.4. Bezug von Vorsorgegeldern bei Wohnsitz im Ausland.....	31
2.2. Umfang der Steuerpflicht.....	31
2.3. Steuerdomizil bei Selbständigerwerbenden	32
2.4. Besteuerung unter Progressionsvorbehalt	32
2.5. Beginn und Ende der Steuerpflicht	33
2.6. Steuersubjekte bei der Einkommenssteuer	33
2.7. Zügeln innerhalb der Schweiz.....	34
2.7.1. Zügeln in einen anderen Kanton.....	34
2.7.2. Zügeln innerhalb des Kantones	35
2.7.3. Auszahlung Vorsorgegelder: Achtung!	35

2.8. Weiterführende Hinweise	36
3. Steuerbegriffe rund um die Steuerrechnung	37
3.1. Ausgangspunkt: Die Steuererklärung	37
3.2. Tarifgestaltung bei Bund und Kantonen	37
3.2.1. Tarifarische Doppelstruktur.....	38
3.2.2. Einheitstarif mit Voll- oder Teilsplitting	39
3.2.3. Flat rate tax	41
3.2.4. Elterntarif beim Bund.....	42
3.3. Die einfache Steuer	42
3.3.1. Bund.....	42
3.3.2. Kanton.....	43
3.4. Steuerfuss	45
3.5. Steuersatz	46
3.5.1. Allgemeines.....	46
3.5.2. Anwendungsbeispiele.....	47
3.6. Grenzsteuersatz	49
3.6.1. Allgemeines.....	49
3.6.2. Bund.....	49
3.6.3. Kantone.....	49
3.6.4. Praktische Anwendungsmöglichkeiten	50
3.7. Wer erhält welchen Tarif?	51
3.8. Bezug der Einkommenssteuern.....	51
3.8.1. Bund.....	51
3.8.2. Kanton – Gemeinde.....	51
3.9. Weiterführende Hinweise	52
4. Einkommenssteuern und Zeit	53
4.1. Steuerperiode.....	53
4.2. Bemessungsperiode	53
4.3. Steuerbares und satzbestimmendes Einkommen	54
4.3.1. Grundsätzliches.....	54
4.3.2. Zuzug oder Wegzug aus der Schweiz	55
4.3.3. Tod eines Ehegatten	56
4.4. Weiterführende Hinweise	56
5. Heirat – Trennung – Scheidung - Tod	57
5.1. Heirat	57
5.2. Trennung	57
5.3. Scheidung.....	59
5.4. Kinderalimente.....	59
5.5. Tod	60
5.6. Weiterführende Hinweise	60

6. Vorabgedanken zum 3-Säulen-Prinzip.....	61
7. AHV und IV.....	62
7.1. AHV- und IV-Beiträge.....	62
7.2. AHV- und IV-Leistungen	62
7.3. Ergänzungsleistungen.....	63
7.4. Kapitalisiert erbrachte Renten	63
7.5. Weiterführende Hinweise	64
8. UVG und Steuern.....	65
9. BVG und Steuern.....	66
9.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge	66
9.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen	67
9.2.1. Grundsätzliches.....	67
9.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung.....	69
9.3. Pensionskassenrenten	69
9.3.1. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht.....	69
9.3.2. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten	70
9.4. Pensionskassenkapitalien	71
9.4.1. Allgemeines.....	71
9.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert?	72
9.4.3. Todesfallkapitalien in Basel-Stadt.....	73
9.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung.....	74
9.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen	75
9.6.1. Allgemeines.....	75
9.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr	75
9.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten.....	76
9.6.4. Zusammenzählen bei Tod	76
9.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden.....	77
9.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien	77
9.7.1. Mehrere Verträge	77
9.7.2. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen	77
9.7.3. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung	78
9.8. Weiterführende Hinweise	78
10. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen	79
10.1. Begriffliches	79
10.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision.....	79
10.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge.....	80
10.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist	80
10.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise.....	81
10.3.3. Einkauf und WEF-Vorbezug	82
10.3.4. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist	83
10.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung	84

10.5. Einkauf und Scheidung.....	84
10.6. Weiterführende Hinweise	85
11. Freizügigkeitsleistungen.....	87
11.1. Allgemeines.....	87
11.2. Weiterführende Hinweise	88
12. Gebundene Vorsorge Säule 3a	89
12.1. Allgemeines.....	89
12.2. Steuerlich nichts Neues.....	89
12.3. Beiträge an Säule 3a-Verträge.....	89
12.4. Leistungen aus 3a Verträgen	89
12.4.1. Kapitalien aus 3a Verträgen	89
12.4.2. Leibrentenverträge im Rahmen der Säule 3a	90
12.4.3. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag.....	91
12.5. Wieviel darf einbezahlt werden?.....	91
12.5.1. Die Regel	91
12.5.2. Angestellt und Selbständig zugleich (nebeneinander)	91
12.5.3. Angestellt und Selbständig nacheinander	92
12.5.4. Arbeitslosigkeit	92
12.6. Kein Übergangsrecht für Säule 3a Verträge.....	93
12.7. Zusammenzählen	93
12.8. Teilbezug aus einem Vertrag?	94
12.9. Steuerersparnis bei mehreren Verträgen?	95
12.10. Weiterführende Hinweise	96
13. Zeitfenster während denen Vorsorgekapitalien bezogen werden dürfen	97
13.1. Leistungen aus Pensionskassen	97
13.2. Reduktion Erwerbstätigkeit	98
13.3. Leistungen aus Freizügigkeitsgefäßen	98
13.4. Leistungen aus Säule 3a-Verträgen	99
13.5. Zusammenfassende graphische Übersicht.....	100
13.6. Weiterführende Hinweise	100
14. Generelles zu 3b Lebensversicherungen.....	101
14.1. Grundsätzliches.....	101
14.2. Prämien für 3b Verträge	102
14.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen.....	103
14.3.1. Die Gesetzes-Systematik	103
14.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit	104
14.3.3. Der Begriff der Rückgewähr	105

14.4. Weiterführende Hinweise	105
15. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	106
15.1. Allgemeines.....	106
15.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht.....	107
15.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz.....	109
16. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	111
17. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie.....	113
18. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie	115
19. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b	118
20. Leibrentenverträge Säule 3b	120
20.1. Formen von Leibrentenverträgen	120
20.2. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ...	121
20.3. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen	121
20.4. Ausbezahlen der Rückgewährssumme	123
20.5. Aktuelle Entwicklung	124
20.6. Weiterführende Hinweise	124
21. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b	125
22. Kontokorrent und Sparguthaben	126
22.1. Allgemeines.....	126
22.2. Kontokorrente und Sparguthaben	126
22.3. Negativzinsen.....	127
23. Allgemeines zu Obligationen	128
23.1. Allgemeine Vorbemerkungen.....	128
23.2. Welche Obligationstypen gibt es?.....	128

24. Die gewöhnliche Obligation (straight bond).....	129
24.1. Die Ausgabe von inländischen Obligationen	129
24.2. Transaktionssteuern bei Kauf und Verkauf.....	129
24.3. Laufende Erträge.....	130
24.4. Vermögen	130
24.5. Verrechnungssteuer	131
24.6. Kursgewinne und Kursverluste	132
24.6.1. Kauf.....	132
24.6.2. Verkauf.....	132
24.7. Marchzinsen	133
25. Diskont- und globalverzinsliche Obligationen	134
25.1. Zerobond – Obligation mit Emissionsdisagio	134
25.2. Globalverzinsliche Obligation.....	134
25.3. Geschichte der steuerlichen Behandlung.....	134
25.4. IUP Obligationen	136
25.5. Obligationen mit verschiedenen Zinskomponenten.....	136
25.6. Eine Obligation mit Kurs 90 ist	138
26. Aktien.....	139
26.1. Kapitalgewinne und Kapitalverluste	139
26.2. Dividenden	139
26.2.1. Streubesitz	139
26.2.2. Qualifizierte Beteiligung.....	140
26.2.3. KEP Zahlungen	140
26.3. Vermögen	141
27. Strukturierte Produkte.....	142
27.1. Allgemeines.....	142
27.2. Die Gestaltungweise transparent - intransparent	142
27.2.1. Transparentes Produkt.....	142
27.2.2. Intransparentes Produkt	144
27.2.3. Steuerliche Konsequenzen.....	144
27.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP	145
27.3.1. IUP Obligationen	145
27.3.2. NON IUP Obligation	146
27.3.3. Steuerliche Konsequenzen.....	146
27.4. Optionsprämien.....	146
27.5. Zusammenfassung	147
27.6. Weiterführende Hinweise	148
28. Anlagefonds	149

28.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers	149
28.2. Steuerfolgen beim privaten Investor	151
28.2.1. Bei transparenten Fonds	151
28.2.2. Bei intransparenten Fonds.....	152
28.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds	152
28.4. Immobilienanlagefonds	153
28.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz	153
28.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung	153
28.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor.....	154
28.5. Weiterführende Hinweise	155
29. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie	156
29.1. Allgemeines.....	156
29.2. Grundsätzliche Steuerfolgen.....	156
29.2.1. Allgemeines.....	156
29.2.2. Ermittlung des Eigenmietwertes	157
29.2.3. Mitteilung des Eigenmietwertes	157
29.2.4. Steuerwert.....	158
29.2.5. Hypothekarzinsen.....	159
29.2.6. Konkretes Zahlenbeispiel	160
29.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien	162
29.3.1. Werterhaltende und wertvermehrnde Kosten.....	162
29.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug	164
29.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge.....	164
29.5. Aktuelle Entwicklungen	166
29.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen	166
29.5.2. Liegenschaftskostenverordnung	167
29.5.3. Eigenmietwert.....	167
29.6. Weiterführende Hinweise	167
30. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie	169
30.1. Verhältnis Einkommens-/Grundstückgewinnsteuer	169
30.2. Gewinnberechnung	169
30.3. Ersatzbeschaffung.....	170
30.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung	171
30.5. Weiterführende Hinweise	172
31. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz	173
31.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis	173
31.1.1. Allgemeines.....	173
31.1.2. Freizügigkeitsfall.....	173
31.1.3. Pensionierung	173
31.1.4. Auswandern in die EU	174
31.2. „Entscheidbaum“ privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis	175
31.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis	176

31.4. Säule 3a Verträge.....	177
31.5. Weiterführende Hinweise	177
32. Exkurs: Abschaffung Eigenmietwert?	179
33. Exkurs: Erbrechtsreform	182