

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.....	17
1.4.3. Achtung «Einbahnverkehr»	20
1.4.4. Anknüpfungsort für die Erbschafts- und Schenkungssteuer	21
1.4.5. Sonstiges	22
1.4.6. Weiterführende Hinweise	22
1.5. Grundstückgewinnsteuer bei Privatpersonen.....	22
1.5.1. Allgemeines	22
1.5.2. Gewinnermittlung	23
1.5.3. Steuerberechnung.....	23
1.5.4. Aufschubstatbestände.....	25
1.5.5. Kumulation mit anderen Steuern	27
1.6. Handänderungssteuer.....	27
1.7. Verrechnungssteuer	28
1.7.1. Allgemeines	28
1.7.2. Steuersätze.....	29
1.7.3. Erhebungsweise	29
1.7.4. Prinzip der Rückerstattung	30
1.8. Stempelsteuern	31
1.8.1. Allgemeines	31
1.8.2. Emissionsabgabe.....	32
1.8.3. Umsatzabgabe.....	32
1.8.4. Stempelsteuern auf Sach- und Lebensversicherungen	32
1.9. Nicht erwähnte Steuern und Abgaben	33
2. Steuerpflicht im Einkommenssteuerbereich	34
2.1. Einkommenssteuerliche Anknüpfungspunkte.....	34
2.1.1. Gesetzliche Grundlagen.....	34
2.1.2. Der Wohnsitzbegriff.....	36
2.1.3. Aufenthalt.....	37
2.1.4. Wirtschaftliche Zugehörigkeit	37
2.1.5. Bezug von Vorsorgegeldern bei Wohnsitz im Ausland	38
2.2. Umfang der Steuerpflicht.....	39
2.3. Steuerdomizil bei Selbständigerwerbenden	40
2.4. Besteuerung unter Progressionsvorbehalt	40
2.5. Beginn und Ende der Steuerpflicht	41
2.6. Steuersubjekte bei der Einkommenssteuer	41
2.7. Zügeln innerhalb der Schweiz.....	42
2.7.1. Zügeln in einen anderen Kanton	42
2.7.2. Zügeln innerhalb des Kantons.....	43
2.7.3. Auszahlung von Vorsorgegeldern: Achtung!.....	44

2.8. Weiterführende Hinweise	44
3. Steuerbegriffe rund um die Steuerrechnung	45
3.1. Ausgangspunkt: Die Steuererklärung	45
3.2. Tarifgestaltung bei Bund und Kantonen	45
3.2.1. Tarifarische Doppelstruktur	46
3.2.2. Einheitstarif mit Voll- oder Teilsplitting	47
3.2.3. Flat rate tax	50
3.2.4. Elterntarif beim Bund	51
3.3. Die einfache Steuer	51
3.3.1. Bund	51
3.3.2. Kanton	52
3.4. Steuerfuss	54
3.5. Steuersatz	55
3.5.1. Allgemeines	55
3.5.2. Anwendungsbeispiele	56
3.6. Grenzsteuersatz	59
3.6.1. Allgemeines	59
3.6.2. Bund	59
3.6.3. Kantone	59
3.6.4. Praktische Anwendungsmöglichkeiten	60
3.7. Wer erhält welchen Tarif?	61
3.8. Bezug der Einkommenssteuern	62
3.8.1. Bund	62
3.8.2. Kanton – Gemeinde	62
3.9. Weiterführende Hinweise	63
4. Einkommenssteuern und Zeit	64
4.1. Steuerperiode	64
4.2. Bemessungsperiode	64
4.3. Steuerbares und satzbestimmendes Einkommen	66
4.3.1. Grundsätzliches	66
4.3.2. Zuzug oder Wegzug aus der Schweiz	67
4.3.3. Tod eines Ehegatten	68
4.4. Weiterführende Hinweise	69
5. Heirat – Trennung – Scheidung - Tod	70
5.1. Heirat	70
5.2. Trennung	70
5.3. Scheidung	73
5.4. Kinderalimente	73
5.5. Tod	74
5.6. Politische Entwicklung Individualbesteuerung	75
5.7. Weiterführende Hinweise	76

6. Vorabgedanken zum 3-Säulen-Prinzip.....	77
7. AHV und IV	78
7.1. AHV- und IV-Beiträge	78
7.2. AHV- und IV-Leistungen	78
7.3. Ergänzungsleistungen.....	79
7.4. Kapitalisiert ausbezahlte Renten	79
7.5. Änderungen im Zusammenhang mit der AHV21 Reform ..	80
7.6. Weiterführende Hinweise	81
8. UVG und Steuern.....	82
9. BVG und Steuern.....	83
9.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge.....	83
9.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen	84
9.2.1. Grundsätzliches	84
9.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung	86
9.3. Pensionskassenrenten	86
9.3.1. Grundsätzliches	86
9.3.2. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht	86
9.3.3. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten.....	87
9.4. Pensionskassenkapitalien	88
9.4.1. Allgemeines	88
9.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert?	90
9.4.3. Wo müssen Kapitalien versteuert werden?	91
9.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung.....	93
9.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen	94
9.6.1. Allgemeines	94
9.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr.....	94
9.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten	95
9.6.4. Zusammenzählen bei Tod.....	96
9.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden.....	96
9.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien	96
9.7.1. Mehrere Verträge.....	96
9.7.2. Errichtung von mehreren Freizügigkeitsgefässen?.....	97
9.7.3. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen	97
9.7.4. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung.....	98
9.8. Anpassungen im Rahmen der AHV21 Reform	98
9.8.1. Teilpensionierung.....	99
9.8.2. Reduktion des Pensums und Aufrechterhalten der Vorsorge	101
9.8.3. Regeln für den Aufschub.....	102
9.8.4. Bezug Kapitalien in maximal 3 Schritten	103
9.9. Weiterführende Hinweise	105
10. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen ...	107

10.1. Begriffliches	107
10.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision.....	107
10.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge.....	108
10.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist.....	108
10.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise	110
10.3.3. Kapitalbezug und dann Einkauf.....	111
10.3.4. Einkauf und WEF-Vorbezug.....	111
10.3.5. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist	112
10.3.6. Kantonale Besonderheiten?	112
10.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung	113
10.5. Einkauf und Scheidung.....	114
10.6. Fiktiver Einkauf	115
10.7. Einkauf und Zuzug aus dem Ausland	115
10.8. Weiterführende Hinweise	116
11. Freizügigkeitsleistungen.....	117
11.1. Allgemeines.....	117
11.2. Zur Abgrenzung Alters- oder Freizügigkeitsleistung	118
11.3. Besteuerung von Freizügigkeitsleistungen	119
11.4. Neuerungen im Zusammenhang mit der AHV21 Reform	120
11.5. Weiterführende Hinweise	120
12. Gebundene Vorsorge Säule 3a	122
12.1. Allgemeines.....	122
12.2. Steuerlich nichts Neues.....	122
12.3. Wieviel darf einbezahlt werden?.....	122
12.3.1. Die Regel	122
12.3.2. Angestellt und selbständig zugleich	123
12.3.3. Angestellt und selbständig nacheinander	124
12.3.4. Arbeitslosigkeit.....	124
12.3.5. Weiterarbeit über das Referenzalter hinaus	124
12.4. Zeitpunkt des Abzuges der Beiträge	125
12.5. Leistungen aus 3a Verträgen	125
12.5.1. Kapitalien aus 3a-Verträgen.....	125
12.5.2. Leibrenten aus 3a-Verträgen.....	126
12.5.3. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag	126
12.6. Kein Übergangsrecht für Säule 3a-Verträge	127
12.7. Zu hohe Beträge.....	127
12.8. Zusammenzählen	128
12.9. Teilbezug aus einem 3a-Vertrag?	128
12.10. Steuerersparnis bei mehreren Verträgen?.....	129
12.11. Anpassungen im Zusammenhang mit der AHV21 Reform ..	131
.....	
12.12 Nachträglicher Einkauf in Säule 3a Verträge	131
12.13. Weiterführende Hinweise	133

13. Zusammenfassung zur AHV 21 Reform.....	134
14. Generelles zu 3b Lebensversicherungen.....	136
14.1. Grundsätzliches.....	136
14.2. Prämien für 3b Verträge	137
14.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen	138
14.3.1. Die Grundsätze	138
14.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit	139
14.3.3. Der Begriff der Rückgewähr	140
14.4. Weiterführende Hinweise	140
15. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	141
15.1. Allgemeines.....	141
15.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht.....	142
15.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz.....	144
16. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	146
17. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie.....	148
18. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie	150
19. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b	153
20. Leibrentenverträge Säule 3b	155
20.1. Der Begriff des Leibrentenvertrages.....	155
20.1.1. Rente	155
20.1.2. Leibrente	155
20.1.3. Zeitrente.....	156
20.2. Formen von Leibrentenverträgen	156
20.2.1. sofortbeginnend versus aufgeschoben.....	156
20.2.2. mit und ohne Rückgewähr.....	156
20.2.3. finanziert mit Einmalprämie oder laufender Prämie	157
20.2.4. «auf ein oder auf zwei Leben»	157
20.3. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ...	157
20.4. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen	158
20.5. Ausbezahlen der Rückgewährssumme	160
20.6. Anpassung Besteuerung per 1.1.2025	161

20.7. Weiterführende Hinweise	164
21. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b	165
22. Kontokorrent und Sparguthaben	166
22.1. Allgemeines.....	166
22.2. Kontokorrente und Sparguthaben	166
22.3. Negativzinsen.....	167
23. Allgemeines zu Obligationen	169
23.1. Allgemeine Vorbemerkungen	169
23.2. Welche Obligationstypen gibt es?.....	169
24. Die gewöhnliche Obligation (straight bond).....	170
24.1. Die Ausgabe von inländischen Obligationen	170
24.2. Transaktionssteuern bei Kauf und Verkauf.....	170
24.3. Laufende Erträge – Zinsen	171
24.4. Vermögen	171
24.5. Verrechnungssteuer	172
24.6. Kursgewinne und Kursverluste	173
24.6.1. Kauf	173
24.6.2. Verkauf	173
24.7. Marchzinsen	174
24.8. Weiterführende Hinweise	174
25. Diskont- und globalverzinsliche Obligationen	175
25.1. Diskontobligation	175
25.2. Globalverzinsliche Obligation	175
25.3. Geschichte der steuerlichen Behandlung.....	176
25.4. IUP Obligationen.....	177
25.5. Obligationen mit verschiedenen Zinskomponenten.....	177
25.6. Eine Obligation mit Kurs 90 ist	181
25.7. Weiterführende Hinweise	181
26. Aktien.....	182
26.1. Kapitalgewinne und Kapitalverluste	182
26.2. Dividenden	182
26.2.1. Streubesitz	182
26.2.2. Qualifizierte Beteiligung.....	183
26.2.3. KEP-Zahlungen.....	183

26.3. Vermögen	185
27. Strukturierte Produkte	186
27.1. Allgemeines	186
27.2. Die Gestaltungsweise transparent - intransparent	187
27.2.1. Transparentes Produkt.....	187
27.2.2. Intransparentes Produkt	188
27.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP	189
27.3.1. IUP Obligationen	189
27.3.2. NON IUP Obligationen	189
27.4. Optionsprämien	190
27.5. Zusammenfassung	191
27.6. Weiterführende Hinweise	191
28. Anlagefonds	192
28.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers	192
28.2. Steuerfolgen beim privaten Investor	194
28.2.1. Bei transparenten Fonds	194
28.2.2. Bei intransparenten Fonds	194
28.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds	195
28.4. Immobilienanlagefonds	196
28.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz	196
28.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung	196
28.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor	197
28.5. Weiterführende Hinweise	198
29. Kryptowährungen	199
30. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie	200
30.1. Allgemeines	200
30.2. Grundsätzliche Steuerfolgen	200
30.2.1. Allgemeines	200
30.2.2. Ermittlung des Eigenmietwertes	201
30.2.3. Mitteilung des Eigenmietwertes	201
30.2.4. Steuerwert.....	202
30.2.5. Hypothekarzinsen	203
30.2.6. Konkretes Zahlenbeispiel	204
30.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien	206
30.3.1. Werterhaltende und wertvermehrnde Kosten	206
30.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug.....	208
30.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge	208
30.5. Aktuellere Rechtsprechung	210
30.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen	210
30.5.2. Liegenschaftskostenverordnung.....	211
30.6. Abschaffung Eigenmietwert	212

30.7. Weiterführende Hinweise	213
31. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie	214
31.1. Verhältnis Einkommens-/Grundstückgewinnsteuer	214
31.2. Gewinnberechnung	214
31.3. Ersatzbeschaffung.....	215
31.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung	216
31.5. Weiterführende Hinweise	217
32. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz.....	218
32.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis.....	218
32.1.1. Allgemeines	218
32.1.2. Freizügigkeitsfall	218
32.1.3. Pensionierung	218
32.1.4. Auswandern in die EU.....	219
32.2. „Entscheidbaum“ privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis	220
32.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis	221
32.4. Säule 3a-Verträge	222
32.5. Weiterführende Hinweise	222
Angaben zum Autor	224