

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	21
1.4.6. Weiterführende Hinweise	21
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	58
3.6.1. Allgemeines.....	58
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	66
4.3.3. Tod eines Ehegatten	68
4.4. Weiterführende Hinweise	68
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.....	74
5.7. Weiterführende Hinweise	75

6. Vorabgedanken zum 3-Säulen-Prinzip.....	76
7. AHV und IV	77
7.1. AHV- und IV-Beiträge	77
7.2. AHV- und IV-Leistungen	77
7.3. Ergänzungsleistungen.....	78
7.4. Kapitalisiert ausbezahlte Renten	78
7.5. Aenderungen im Zusammenhang mit der AHV21 Reform ..	79
7.6. Weiterführende Hinweise	80
8. UVG und Steuern.....	81
9. BVG und Steuern.....	82
9.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge	82
9.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen	83
9.2.1. Grundsätzliches.....	83
9.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung.....	85
9.3. Pensionskassenrenten	85
9.3.1. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht.....	85
9.3.2. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten	86
9.4. Pensionskassenkapitalien	87
9.4.1. Allgemeines.....	87
9.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert?	89
9.4.3. Wo müssen Kapitalien versteuert werden?.....	90
9.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung.....	92
9.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen	93
9.6.1. Allgemeines.....	93
9.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr	93
9.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten.....	94
9.6.4. Zusammenzählen bei Tod	95
9.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden	95
9.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien	95
9.7.1. Mehrere Verträge	95
9.7.2. Errichtung von mehreren Freizügigkeitsgefässen?	95
9.7.3. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen	96
9.7.4. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung	97
9.8. Anpassungen im Rahmen der AHV21 Reform	97
9.8.1. Aufgabe Erwerbstätigkeit oder doch nicht?.....	98
9.8.2. Regeln für Teilpensionierung	99
9.8.3. Regeln für den Aufschub	100
9.8.4. Bezug Kapitalien in maximal 3 Schritten.....	101
9.9. Weiterführende Hinweise	104
10. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen ...	106
10.1. Begriffliches	106

10.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision.....	106
10.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge.....	107
10.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist.....	107
10.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise	109
10.3.3. Kapitalbezug und dann Einkauf.....	110
10.3.4. Einkauf und WEF-Vorbezug.....	110
10.3.5. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist	111
10.3.6. Kantonale Besonderheiten?	111
10.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung	112
10.5. Einkauf und Scheidung.....	112
10.6. Fiktiver Einkauf	113
10.7. Einkauf und Zuzug aus dem Ausland	114
10.8. Weiterführende Hinweise	115
 11. Freizügigkeitsleistungen.....	 116
11.1. Allgemeines.....	116
11.2. Zur Abgrenzung Alters- oder Freizügigkeitsleistung	117
11.3. Besteuerung von Freizügigkeitsleistungen	118
11.4. Neuerungen im Zusammenhang mit der AHV21 Reform	118
11.5. Weiterführende Hinweise	119
 12. Gebundene Vorsorge Säule 3a	 121
12.1. Allgemeines.....	121
12.2. Steuerlich nichts Neues.....	121
12.3. Beiträge an Säule 3a-Verträge.....	121
12.4. Wieviel darf einbezahlt werden?.....	122
12.4.1. Die Regel	122
12.4.2. Angestellt und selbständig zugleich (nebeneinander).....	123
12.4.3. Angestellt und selbständig nacheinander	123
12.4.4. Arbeitslosigkeit.....	124
12.4.5. Teilzeitanstellung mit BVG Versicherung	124
12.5. Leistungen aus 3a Verträgen	124
12.5.1. Kapitalien aus 3a-Verträgen.....	124
12.5.2. Leibrenten aus 3a-Verträgen.....	125
12.5.3. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag	125
12.6. Kein Übergangsrecht für Säule 3a-Verträge	125
12.7. Zusammenzählen	126
12.8. Teilbezug aus einem 3a-Vertrag?	127
12.9. Steuerersparnis bei mehreren Verträgen?	128
12.10. Anpassungen im Zusammenhang mit der AHV21 Reform ..	129
.....	129
12.11 Nachträglicher Einkauf in Säule 3a Verträge	130
12.11. Weiterführende Hinweise	131
 13. Zusammenfassung zur AHV 21 Reform.....	 133

14. Generelles zu 3b Lebensversicherungen.....	135
14.1. Grundsätzliches.....	135
14.2. Prämien für 3b Verträge	136
14.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen	137
14.3.1. Die Grundsätze	137
14.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit	138
14.3.3. Der Begriff der Rückgewähr	139
14.4. Weiterführende Hinweise	139
15. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	140
15.1. Allgemeines.....	140
15.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht.....	141
15.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz.....	143
16. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	145
17. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie.....	147
18. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie	149
19. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b	152
20. Leibrentenverträge Säule 3b	154
20.1. Der Begriff des Leibrentenvertrages.....	154
20.1.1. Rente	154
20.1.2. Leibrente	154
20.1.3. Zeitrente.....	155
20.2. Formen von Leibrentenverträgen	155
20.2.1. sofortbeginnend versus aufgeschoben.....	155
20.2.2. mit und ohne Rückgewähr.....	155
20.2.3. finanziert mit Einmalprämie oder laufender Prämie	156
20.2.4. «auf ein oder auf zwei Leben»	156
20.3. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ...	156
20.4. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen	157
20.5. Ausbezahlen der Rückgewährssumme	159
20.6. Anpassung Besteuerung per 1.1.2025	159
20.7. Weiterführende Hinweise	163

21. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b	164
22. Kontokorrent und Sparguthaben	165
22.1. Allgemeines.....	165
22.2. Kontokorrente und Sparguthaben	165
22.3. Negativzinsen.....	166
23. Allgemeines zu Obligationen	167
23.1. Allgemeine Vorbemerkungen.....	167
23.2. Welche Obligationstypen gibt es?	167
24. Die gewöhnliche Obligation (straight bond).....	168
24.1. Die Ausgabe von inländischen Obligationen	168
24.2. Transaktionssteuern bei Kauf und Verkauf.....	168
24.3. Laufende Erträge – Zinsen	169
24.4. Vermögen	169
24.5. Verrechnungssteuer	170
24.6. Kursgewinne und Kursverluste	171
24.6.1. Kauf	171
24.6.2. Verkauf	171
24.7. Marchzinsen	172
24.8. Weiterführende Hinweise	172
25. Diskont- und globalverzinsliche Obligationen	173
25.1. Zerobond – Obligation mit Emissionsdisagio	173
25.2. Globalverzinsliche Obligation	173
25.3. Geschichte der steuerlichen Behandlung.....	173
25.4. IUP Obligationen.....	175
25.5. Obligationen mit verschiedenen Zinskomponenten.....	175
25.6. Eine Obligation mit Kurs 90 ist	178
25.7. Weiterführende Hinweise	179
26. Aktien.....	180
26.1. Kapitalgewinne und Kapitalverluste	180
26.2. Dividenden	180
26.2.1. Streubesitz	180
26.2.2. Qualifizierte Beteiligung.....	181
26.2.3. KEP-Zahlungen.....	181
26.3. Vermögen	183

27. Strukturierte Produkte	184
27.1. Allgemeines.....	184
27.2. Die Gestaltungsweise transparent - intransparent	185
27.2.1. Transparentes Produkt.....	185
27.2.2. Intransparentes Produkt	186
27.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP	187
27.3.1. IUP Obligationen	187
27.3.2. NON IUP Obligationen	187
27.4. Optionsprämien.....	188
27.5. Zusammenfassung	189
27.6. Weiterführende Hinweise	189
 28. Anlagefonds.....	 190
28.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers	190
28.2. Steuerfolgen beim privaten Investor	192
28.2.1. Bei transparenten Fonds	192
28.2.2. Bei intransparenten Fonds	192
28.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds	193
28.4. Immobilienanlagefonds	194
28.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz	194
28.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung	194
28.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor	194
28.5. Weiterführende Hinweise	195
 29. Kryptowährungen.....	 196
 30. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie.....	 197
30.1. Allgemeines.....	197
30.2. Grundsätzliche Steuerfolgen.....	197
30.2.1. Allgemeines	197
30.2.2. Ermittlung des Eigenmietwertes	198
30.2.3. Mitteilung des Eigenmietwertes.....	198
30.2.4. Steuerwert.....	199
30.2.5. Hypothekarzinsen	200
30.2.6. Konkretes Zahlenbeispiel	201
30.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien	203
30.3.1. Werterhaltende und wertvermehrnde Kosten	203
30.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug.....	205
30.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge.....	205
30.5. Aktuellere Rechtsprechung	207
30.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen.....	207
30.5.2. Liegenschaftskostenverordnung.....	208
30.6. Abschaffung Eigenmietwert.....	209
30.7. Weiterführende Hinweise	210

31. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie	211
31.1. Verhältnis Einkommens-/Grundstückgewinnsteuer	211
31.2. Gewinnberechnung	211
31.3. Ersatzbeschaffung.....	212
31.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung	213
31.5. Weiterführende Hinweise	214
 32. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz.....	 215
32.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis	215
32.1.1. Allgemeines	215
32.1.2. Freizügigkeitsfall	215
32.1.3. Pensionierung	215
32.1.4. Auswandern in die EU.....	216
32.2. „Entscheidbaum“ privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis	217
32.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis	218
32.4. Säule 3a-Verträge	219
32.5. Weiterführende Hinweise	219
 Angaben zum Autor	 221