

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	23
1.6. Handänderungssteuer	24
1.7. Verrechnungssteuer	25
1.7.1. Allgemeines	25
1.7.2. Steuersätze	25
1.7.3. Erhebungsweise	26
1.7.4. Prinzip der Rückerstattung	26
1.8. Stempelsteuern	27
1.8.1. Allgemeines	27
1.8.2. Emissionsabgabe	28
1.8.3. Umsatzabgabe	28
1.8.4. Stempelsteuern auf Sach- und Lebensversicherungen	28
1.9. Nicht erwähnte Steuern und Abgaben	29
2. Steuerpflicht im Einkommenssteuerbereich	30
2.1. Einkommenssteuerliche Anknüpfungspunkte	30
2.1.1. Gesetzliche Grundlagen	30
2.1.2. Der Wohnsitzbegriff	31
2.1.3. Wirtschaftliche Zugehörigkeit	32
2.1.4. Bezug von Vorsorgegeldern bei Wohnsitz im Ausland	33
2.2. Umfang der Steuerpflicht	33
2.3. Steuerdomizil bei Selbständigerwerbenden	34
2.4. Besteuerung unter Progressionsvorbehalt	35
2.5. Beginn und Ende der Steuerpflicht	35
2.6. Steuersubjekte bei der Einkommenssteuer	36
2.7. Zügeln innerhalb der Schweiz	37
2.7.1. Zügeln in einen anderen Kanton	37
2.7.2. Zügeln innerhalb des Kantones	37
2.7.3. Auszahlung Vorsorgegelder: Achtung!	38

2.8. Weiterführende Hinweise	38
3. Steuerbegriffe rund um die Steuerrechnung	39
3.1. Ausgangspunkt: Die Steuererklärung	39
3.2. Tarifgestaltung bei Bund und Kantonen	39
3.2.1. Tarifarische Doppelstruktur.....	40
3.2.2. Einheitstarif mit Voll- oder Teilsplitting	41
3.2.3. Flat rate tax	43
3.2.4. Elterntarif beim Bund.....	44
3.3. Die einfache Steuer	45
3.3.1. Bund.....	45
3.3.2. Kanton.....	45
3.4. Steuerfuss	47
3.5. Steuersatz	49
3.5.1. Allgemeines.....	49
3.5.2. Anwendungsbeispiele.....	50
3.6. Grenzsteuersatz	52
3.6.1. Allgemeines.....	52
3.6.2. Bund.....	52
3.6.3. Kantone.....	53
3.6.4. Praktische Anwendungsmöglichkeiten	54
3.7. Wer erhält welchen Tarif?	55
3.8. Bezug der Einkommenssteuern.....	55
3.8.1. Bund.....	55
3.8.2. Kanton – Gemeinde.....	55
3.9. Weiterführende Hinweise	56
4. Einkommenssteuern und Zeit	57
4.1. Steuerperiode.....	57
4.2. Bemessungsperiode	57
4.3. Steuerbares und satzbestimmendes Einkommen	58
4.3.1. Grundsätzliches.....	58
4.3.2. Zuzug oder Wegzug aus der Schweiz	59
4.3.3. Tod eines Ehegatten	60
4.4. Weiterführende Hinweise	61
5. Heirat – Trennung – Scheidung - Tod	62
5.1. Heirat	62
5.2. Trennung	62
5.3. Scheidung.....	64
5.4. Kinderalimente.....	64
5.5. Tod	65
5.6. Weiterführende Hinweise	65

6. Vorabgedanken zum 3-Säulen-Prinzip.....	66
7. AHV und IV.....	67
7.1. AHV- und IV-Beiträge.....	67
7.2. AHV- und IV-Leistungen	67
7.3. Ergänzungsleistungen.....	68
7.4. Kapitalisiert erbrachte Renten	68
7.5. Weiterführende Hinweise	69
8. UVG und Steuern.....	70
9. BVG und Steuern.....	71
9.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge	71
9.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen	72
9.2.1. Grundsätzliches.....	72
9.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung.....	73
9.3. Pensionskassenrenten	74
9.3.1. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht.....	74
9.3.2. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten	75
9.4. Pensionskassenkapitalien	76
9.4.1. Allgemeines.....	76
9.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert?	78
9.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung.....	79
9.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen	80
9.6.1. Allgemeines.....	80
9.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr	80
9.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten.....	81
9.6.4. Zusammenzählen bei Tod	81
9.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden	82
9.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien	82
9.7.1. Mehrere Verträge	82
9.7.2. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen	83
9.7.3. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung	84
9.8. Weiterführende Hinweise	85
10. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen	86
10.1. Begriffliches	86
10.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision.....	86
10.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge.....	87
10.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist	87
10.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise.....	89
10.3.3. Einkauf und WEF-Vorbezug	89
10.3.4. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist	90
10.3.5. Kantonale Besonderheiten?	91
10.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung	91

10.5. Einkauf und Scheidung.....	92
10.6. Fiktiver Einkauf	93
10.7. Einkauf und Zuzug aus dem Ausland	93
10.8. Weiterführende Hinweise	94
11. Freizügigkeitsleistungen.....	95
11.1. Allgemeines.....	95
11.2. Weiterführende Hinweise	96
12. Gebundene Vorsorge Säule 3a	97
12.1. Allgemeines.....	97
12.2. Steuerlich nichts Neues.....	97
12.3. Beiträge an Säule 3a-Verträge.....	97
12.4. Leistungen aus 3a Verträgen	97
12.4.1. Kapitalien aus 3a-Verträgen	97
12.4.2. Leibrenten aus 3a-Verträgen	98
12.4.3. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag.....	99
12.5. Wieviel darf einbezahlt werden?.....	99
12.5.1. Die Regel	99
12.5.2. Angestellt und selbständig zugleich (nebeneinander)	99
12.5.3. Angestellt und selbständig nacheinander	100
12.5.4. Arbeitslosigkeit	100
12.5.5. Teilzeitanstellung.....	100
12.6. Kein Übergangsrecht für Säule 3a-Verträge	101
12.7. Zusammenzählen	101
12.8. Teilbezug aus einem 3a-Vertrag?	102
12.9. Steuerersparnis bei mehreren Verträgen?	103
12.10. Weiterführende Hinweise	104
13. Zeitfenster während denen Vorsorgekapitalien bezogen werden dürfen oder müssen.....	105
13.1. Leistungen aus Pensionskassen	105
13.2. Reduktion Erwerbstätigkeit	106
13.3. Leistungen aus Freizügigkeitsgefäßen	106
13.4. Leistungen aus Säule 3a-Verträgen	107
13.5. Zusammenfassende graphische Übersicht.....	108
13.6. Weiterführende Hinweise	108
14. Generelles zu 3b Lebensversicherungen.....	109
14.1. Grundsätzliches.....	109
14.2. Prämien für 3b Verträge	110
14.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen.....	111

14.3.1. Die Gesetzes-Systematik	111
14.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit	112
14.3.3. Der Begriff der Rückgewähr	113
14.4. Weiterführende Hinweise	113
15. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	114
15.1. Allgemeines.....	114
15.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht.....	115
15.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz.....	117
16. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	119
17. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie.....	121
18. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie	123
19. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b	126
20. Leibrentenverträge Säule 3b	128
20.1. Der Begriff des Leibrentenvertrages.....	128
20.1.1. Rente.....	128
20.1.2. Leibrente	128
20.1.3. Zeitrente.....	129
20.2. Formen von Leibrentenverträgen	129
20.2.1. sofortbeginnend versus aufgeschoben	129
20.2.2. mit und ohne Rückgewähr	129
20.2.3. finanziert mit Einmalprämie oder laufender Prämie.....	130
20.2.4. «auf ein oder auf zwei Leben».....	130
20.3. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ...	130
20.4. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen	131
20.5. Ausbezahlen der Rückgewährssumme	133
20.5. Aktuelle Entwicklung	134
20.6. Weiterführende Hinweise	134
21. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b	135
22. Kontokorrent und Sparguthaben	136

22.1. Allgemeines.....	136
22.2. Kontokorrente und Sparguthaben	136
22.3. Negativzinsen.....	137
23. Allgemeines zu Obligationen	138
23.1. Allgemeine Vorbemerkungen.....	138
23.2. Welche Obligationstypen gibt es?.....	138
24. Die gewöhnliche Obligation (straight bond).....	139
24.1. Die Ausgabe von inländischen Obligationen	139
24.2. Transaktionssteuern bei Kauf und Verkauf.....	139
24.3. Laufende Erträge.....	140
24.4. Vermögen	140
24.5. Verrechnungssteuer	141
24.6. Kursgewinne und Kursverluste	142
24.6.1. Kauf.....	142
24.6.2. Verkauf.....	142
24.7. Marchzinsen	143
25. Diskont- und globalverzinsliche Obligationen	144
25.1. Zerobond – Obligation mit Emissionsdisagio	144
25.2. Globalverzinsliche Obligation.....	144
25.3. Geschichte der steuerlichen Behandlung.....	144
25.4. IUP Obligationen	145
25.5. Obligationen mit verschiedenen Zinskomponenten.....	146
25.6. Eine Obligation mit Kurs 90 ist	148
26. Aktien.....	149
26.1. Kapitalgewinne und Kapitalverluste	149
26.2. Dividenden	149
26.2.1. Streubesitz	149
26.2.2. Qualifizierte Beteiligung.....	150
26.2.3. KEP Zahlungen	150
26.3. Vermögen.....	151
27. Strukturierte Produkte.....	152
27.1. Allgemeines.....	152
27.2. Die Gestaltungweise transparent - intransparent	152
27.2.1. Transparentes Produkt	152
27.2.2. Intransparentes Produkt	154
27.2.3. Steuerliche Konsequenzen.....	154

27.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP	155
27.3.1. IUP Obligationen	155
27.3.2. NON IUP Obligation	156
27.3.3. Steuerliche Konsequenzen.....	156
27.4. Optionsprämien.....	156
27.5. Zusammenfassung	157
27.6. Weiterführende Hinweise	158
28. Anlagefonds	159
28.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers	159
28.2. Steuerfolgen beim privaten Investor	161
28.2.1. Bei transparenten Fonds	161
28.2.2. Bei intransparenten Fonds.....	162
28.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds	162
28.4. Immobilienanlagefonds	163
28.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz	163
28.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung	163
28.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor.....	164
28.5. Weiterführende Hinweise	165
29. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie	166
29.1. Allgemeines.....	166
29.2. Grundsätzliche Steuerfolgen.....	166
29.2.1. Allgemeines.....	166
29.2.2. Ermittlung des Eigenmietwertes	167
29.2.3. Mitteilung des Eigenmietwertes	167
29.2.4. Steuerwert.....	168
29.2.5. Hypothekarzinsen.....	169
29.2.6. Konkretes Zahlenbeispiel	170
29.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien	172
29.3.1. Werterhaltende und wertvermehrnde Kosten.....	172
29.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug.....	174
29.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge.....	174
29.5. Aktuelle Entwicklungen	176
29.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen	176
29.5.2. Liegenschaftskostenverordnung	177
29.5.3. Eigenmietwert.....	178
29.6. Weiterführende Hinweise	178
30. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie.....	179
30.1. Verhältnis Einkommens-/Grundstückgewinnsteuer	179
30.2. Gewinnberechnung	179
30.3. Ersatzbeschaffung.....	180
30.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung	181
30.5. Weiterführende Hinweise	182

31. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz	183
31.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis	183
31.1.1. Allgemeines.....	183
31.1.2. Freizügigkeitsfall.....	183
31.1.3. Pensionierung	183
31.1.4. Auswandern in die EU.....	184
31.2. „Entscheidbaum“ privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis	185
31.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis	186
31.4. Säule 3a-Verträge	187
31.5. Weiterführende Hinweise	187
32. Exkurs: Abschaffung Eigenmietwert?	189
33. Exkurs: Erbrechtsreform	193