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 20
1.4.5. Sonstiges 21
1.4.6. Weiterführende Hinweise 21
1.5. Grundstückgewinnsteuer bei Privatpersonen 21
1.5.1. Allgemeines 21
1.5.2. Gewinnermittlung 22
1.5.3. Steuerberechnung 23
1.5.4. Aufschubstatbestände 24
1.5.5. Kumulation mit anderen Steuern 26
1.6. Handänderungssteuer 26
1.7. Verrechnungssteuer 27
1.7.1. Allgemeines 27
1.7.2. Steuersätze 28
1.7.3. Erhebungsweise 28
1.7.4. Prinzip der Rückerstattung 28
1.8. Stempelsteuern 30
1.8.1. Allgemeines 30
1.8.2. Emissionsabgabe 30
1.8.3. Umsatzabgabe 30
1.8.4. Stempelsteuern auf Sach- und Lebensversicherungen 31
1.9. Nicht erwähnte Steuern und Abgaben 32

2. Steuerpflicht im Einkommenssteuerbereich 33

2.1. Einkommenssteuerliche Anknüpfungspunkte 33
2.1.1. Gesetzliche Grundlagen 33
2.1.2. Der Wohnsitzbegriff 34
2.1.3. Wirtschaftliche Zugehörigkeit 36
2.1.4. Bezug von Vorsorgegeldern bei Wohnsitz im Ausland 36
2.2. Umfang der Steuerpflicht 36
2.3. Steuerdomizil bei Selbständigerwerbenden 37
2.4. Besteuerung unter Progressionsvorbehalt 38
2.5. Beginn und Ende der Steuerpflicht 38
2.6. Steuersubjekte bei der Einkommenssteuer 39
2.7. Zügeln innerhalb der Schweiz 40
2.7.1. Zügeln in einen anderen Kanton 40
2.7.2. Zügeln innerhalb des Kantons 41
2.7.3. Auszahlung von Vorsorgegeldern: Achtung! 41

2.8. Weiterführende Hinweise 42

3. Steuerbegriffe rund um die Steuerrechnung 43

3.1. Ausgangspunkt: Die Steuererklärung 43
3.2. Tarifgestaltung bei Bund und Kantonen 43
3.2.1. Tarifarische Doppelstruktur 44
3.2.2. Einheitstarif mit Voll- oder Teilsplitting 45
3.2.3. Flat rate tax 48
3.2.4. Elterntarif beim Bund 49
3.3. Die einfache Steuer 49
3.3.1. Bund 49
3.3.2. Kanton 50
3.4. Steuerfuss 52
3.5. Steuersatz 54
3.5.1. Allgemeines 54
3.5.2. Anwendungsbeispiele 55
3.6. Grenzsteuersatz 57
3.6.1. Allgemeines 57
3.6.2. Bund 57
3.6.3. Kantone 57
3.6.4. Praktische Anwendungsmöglichkeiten 58
3.7. Wer erhält welchen Tarif? 59
3.8. Bezug der Einkommenssteuern 60
3.8.1. Bund 60
3.8.2. Kanton – Gemeinde 61
3.9. Weiterführende Hinweise 61

4. Einkommenssteuern und Zeit 62

4.1. Steuerperiode 62
4.2. Bemessungsperiode 62
4.3. Steuerbares und satzbestimmendes Einkommen 63
4.3.1. Grundsätzliches 63
4.3.2. Zuzug oder Wegzug aus der Schweiz 64
4.3.3. Tod eines Ehegatten 65
4.4. Weiterführende Hinweise 66

5. Heirat – Trennung – Scheidung - Tod 67

5.1. Heirat 67
5.2. Trennung 67
5.3. Scheidung 70
5.4. Kinderalimente 70
5.5. Tod 71
5.6. Weiterführende Hinweise 71

6. Vorabgedanken zum 3-Säulen-Prinzip 72

7. AHV und IV 73

7.1. AHV- und IV-Beiträge 73
7.2. AHV- und IV-Leistungen 73
7.3. Ergänzungsleistungen 74
7.4. Kapitalisiert ausbezahlte Renten 74
7.5. Weiterführende Hinweise 75

8. UVG und Steuern 76

9. BVG und Steuern 77

9.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge 77
9.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen 78
9.2.1. Grundsätzliches 78
9.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung 80
9.3. Pensionskassenrenten 80
9.3.1. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht 80
9.3.2. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten 81
9.4. Pensionskassenkapitalien 82
9.4.1. Allgemeines 82
9.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert? 84
9.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung 85
9.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen 87
9.6.1. Allgemeines 87
9.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr 87
9.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten 88
9.6.4. Zusammenzählen bei Tod 88
9.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden 88
9.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien 89
9.7.1. Mehrere Verträge 89
9.7.2. Errichtung von mehreren Freizügigkeitsgefässen 89
9.7.3. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen 90
9.7.4. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung 91
9.8. Weiterführende Hinweise 92

10. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen 93

10.1. Begriffliches 93
10.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision 93
10.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge 94
10.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist 94
10.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise 96
10.3.3. Kapitalbezug und dann Einkauf 97
10.3.4. Einkauf und WEF-Vorbezug 97
10.3.5. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist 98
10.3.6. Kantonale Besonderheiten? 98
10.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung 99
10.5. Einkauf und Scheidung 99

10.6. Fiktiver Einkauf 100
10.7. Einkauf und Zuzug aus dem Ausland 101
10.8. Weiterführende Hinweise 102

11. Freizügigkeitsleistungen 103

11.1. Allgemeines 103
11.2. Weiterführende Hinweise 104

12. Gebundene Vorsorge Säule 3a 105

12.1. Allgemeines 105
12.2. Steuerlich nichts Neues 105
12.3. Beiträge an Säule 3a-Verträge 105
12.4. Wieviel darf einbezahlt werden? 106
12.4.1. Die Regel 106
12.4.2. Angestellt und selbständig zugleich (nebeneinander) 107
12.4.3. Angestellt und selbständig nacheinander 107
12.4.4. Arbeitslosigkeit 108
12.4.5. Teilzeitanstellung mit BVG Versicherung 108
12.5. Leistungen aus 3a Verträgen 108
12.5.1. Kapitalien aus 3a-Verträgen 108
12.5.2. Leibrenten aus 3a-Verträgen 109
12.5.3. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag 109
12.6. Kein Übergangsrecht für Säule 3a-Verträge 109
12.7. Zusammenzählen 110
12.8. Teilbezug aus einem 3a-Vertrag? 111
12.9. Steuerersparnis bei mehreren Verträgen? 112
12.10. Weiterführende Hinweise 113

13. Zeiträume, während denen Vorsorgekapitalien bezogen werden dürfen oder müssen 114

13.1. Leistungen aus Pensionskassen 114
13.2. Reduktion Erwerbstätigkeit 115
13.3. Leistungen aus Freizügigkeitsgefässen 115
13.4. Leistungen aus Säule 3a-Verträgen 116
13.5. Weiterführende Hinweise 117

14. Generelles zu 3b Lebensversicherungen 118

14.1. Grundsätzliches 118
14.2. Prämien für 3b Verträge 119
14.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen 120
14.3.1. Die Grundsätze 120
14.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit 121
14.3.3. Der Begriff der Rückgewähr 122

14.4. Weiterführende Hinweise 122

15. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie 123

15.1. Allgemeines 123
15.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht 124
15.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz 126

16. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie 128

17. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie 130

18. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie 132

19. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b 135

20. Leibrentenverträge Säule 3b 137

20.1. Der Begriff des Leibrentenvertrages 137
20.1.1. Rente 137
20.1.2. Leibrente 137
20.1.3. Zeitrente 138
20.2. Formen von Leibrentenverträgen 138
20.2.1. sofortbeginnend versus aufgeschoben 138
20.2.2. mit und ohne Rückgewähr 138
20.2.3. finanziert mit Einmalprämie oder laufender Prämie 139
20.2.4. «auf ein oder auf zwei Leben» 139
20.3. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ... 139
20.4. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen 140
20.5. Ausbezahlen der Rückgewährssumme 142
20.6. Anpassung Besteuerung per 1.1.2025 142
20.7. Weiterführende Hinweise 144

21. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b 145

22. Kontokorrent und Sparguthaben 146

22.1. Allgemeines 146
22.2. Kontokorrente und Sparguthaben 146
22.3. Negativzinsen 147

23. Allgemeines zu Obligationen 148

23.1. Allgemeine Vorbemerkungen 148
23.2. Welche Obligationstypen gibt es? 148

24. Die gewöhnliche Obligation (straight bond) 149

24.1. Die Ausgabe von inländischen Obligationen 149
24.2. Transaktionssteuern bei Kauf und Verkauf 149
24.3. Laufende Erträge – Zinsen 150
24.4. Vermögen 150
24.5. Verrechnungssteuer 151
24.6. Kursgewinne und Kursverluste 152
24.6.1. Kauf 152
24.6.2. Verkauf 152
24.7. Marchzinsen 153
24.8. Weiterführende Hinweise 153

25. Diskont- und globalverzinsliche Obligationen 154

25.1. Zerobond – Obligation mit Emissionsdisagio 154
25.2. Globalverzinsliche Obligation 154
25.3. Geschichte der steuerlichen Behandlung 154
25.4. IUP Obligationen 156
25.5. Obligationen mit verschiedenen Zinskomponenten 156
25.6. Eine Obligation mit Kurs 90 ist 159
25.7. Weiterführende Hinweise 160

26. Aktien 161

26.1. Kapitalgewinne und Kapitalverluste 161
26.2. Dividenden 161
26.2.1. Streubesitz 161
26.2.2. Qualifizierte Beteiligung 162
26.2.3. KEP-Zahlungen 162
26.3. Vermögen 164

27. Strukturierte Produkte 165

27.1. Allgemeines 165
27.2. Die Gestaltungweise transparent - intransparent 166
27.2.1. Transparentes Produkt 166
27.2.2. Intransparentes Produkt 167
27.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP 168
27.3.1. IUP Obligationen 168
27.3.2. NON IUP Obligation 168
27.4. Optionsprämien 169

27.5. Zusammenfassung 170
27.6. Weiterführende Hinweise 170

27. Anlagefonds 171

28.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers 171
28.2. Steuerfolgen beim privaten Investor 173
28.2.1. Bei transparenten Fonds 173
28.2.2. Bei intransparenten Fonds 173
28.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds 174
28.4. Immobilienanlagefonds 175
28.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz 175
28.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung 175
28.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor 175
28.5. Weiterführende Hinweise 176

28. Kryptowährungen 177

29. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie 178

30.1. Allgemeines 178
30.2. Grundsätzliche Steuerfolgen 178
30.2.1. Allgemeines 178
30.2.2. Ermittlung des Eigenmietwertes 179
30.2.3. Mitteilung des Eigenmietwertes 179
30.2.4. Steuerwert 180
30.2.5. Hypothekarzinsen 181
30.2.6. Konkretes Zahlenbeispiel 182
30.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien 184
30.3.1. Werterhaltende und wertvermehrende Kosten 184
30.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug 186
30.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge 186
30.5. Aktuellere Entwicklungen 188
30.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen 188
30.5.2. Liegenschaftskostenverordnung 189
30.5.3. Eigenmietwert 190
30.6. Weiterführende Hinweise 190

30. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie 191

31.1. Verhältnis Einkommens-/Grundstückgewinnsteuer 191
31.2. Gewinnberechnung 191
31.3. Ersatzbeschaffung 192
31.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung 193
30.5. Weiterführende Hinweise 194

31. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz 195

32.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis 195
32.1.1. Allgemeines 195
32.1.2. Freizügigkeitsfall 195
32.1.3. Pensionierung 195
32.1.4. Auswandern in die EU 196
32.2. „Entscheidbaum" privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis 197
32.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis 198
32.4. Säule 3a-Verträge 199
32.5. Weiterführende Hinweise 199

32. Exkurs: Abschaffung Eigenmietwert? 201

33. Exkurs: AHV-Reform 21 202