

Inhaltsverzeichnis

1. Welche Steuern kennt die Schweiz?	12
1.1. Allgemeines	12
1.2. Einkommenssteuer	12
1.3. Vermögenssteuer	14
1.4. Erbschafts- und Schenkungssteuer	15
1.4.1. Allgemeines	15
1.4.2. Tarifausgestaltung	15
1.4.3. Anknüpfungsort für die Steuer	17
1.4.4. Sonstiges	17
1.4.5. Weiterführende Hinweise	17
1.5. Grundstückgewinnsteuer	17
1.5.1. Allgemeines	17
1.5.2. Gewinnermittlung	18
1.5.3. Steuerberechnung	18
1.5.4. Aufschubstatbestände	19
1.5.5. Kumulation von Steuern	20
1.6. Handänderungssteuer	20
1.7. Verrechnungssteuer	21
1.7.1. Allgemeines	21
1.7.2. Steuersätze	21
1.7.3. Prinzip der Rückerstattung	21
1.7.4. Verhältnis zur EU-Zahlstellensteuer	22
1.8. Stempelsteuern	23
1.8.1. Allgemeines	23
1.8.2. Emissionsabgabe	23
1.8.3. Umsatzabgabe	23
1.8.4. Stempelsteuern auf Sach- und Lebensversicherungen	23
1.9. Nicht erwähnte Steuern und Abgaben	24
2. Steuerpflicht im Einkommenssteuerbereich	25
2.1. Einkommenssteuerliche Anknüpfungspunkte	25
2.1.1. Gesetzliche Grundlage	25
2.1.2. Der Wohnsitzbegriff	26
2.1.3. Wirtschaftliche Zugehörigkeit	27
2.1.4. Pendler	28
2.1.5. Wochenaufenthalter	28
2.1.6. Bezug von Vorsorgegeldern bei Wohnsitz im Ausland	29
2.2. Umfang der Steuerpflicht	29
2.3. Steuerdomizil bei Selbständigerwerbenden	30
2.4. Beginn und Ende der Steuerpflicht	31
2.5. Steuersubjekte bei der Einkommenssteuer	31
2.6. Zügeln innerhalb der Schweiz	32
2.6.1. Zügeln in einen anderen Kanton	32
2.6.2. Zügeln innerhalb des Kantones	33

2.7. Einreichen Steuererklärung	34
3. Steuerbegriffe rund um die Steuerrechnung	35
3.1. Ausgangspunkt: Die Steuererklärung	35
3.2. Die einfache Steuer	35
3.2.1. Bund	35
3.2.2. Kanton	36
3.3. Steuerfuss	38
3.4. Steuersatz	39
3.4.1. Allgemeines	39
3.4.2. Anwendungsbeispiele	40
3.5. Grenzsteuersatz	42
3.5.1. Allgemeines	42
3.5.2. Bund	42
3.5.3. Kantone	42
3.5.4. Praktische Anwendungsmöglichkeiten	43
3.6. Tarifgestaltung bei Bund und Kantonen	44
3.6.1. Tarifarische Doppelstruktur	44
3.6.2. Einheitstarif mit Voll- oder Teilsplitting	45
3.6.3. Flat rate tax	46
3.6.4. Elterntarif beim Bund	47
3.7. Wer erhält welchen Tarif?	48
3.8. Bezug der Einkommenssteuern	48
3.8.1. Bund	48
3.8.2. Kanton – Gemeinde	48
3.9. Weiterführende Hinweise	49
4. Einkommenssteuern und Zeit	50
4.1. Steuerperiode	50
4.2. Bemessungsperiode	50
4.3. Steuerbares und satzbestimmendes Einkommen	51
4.3.1. Grundsätzliches	51
4.3.2. Zuzug oder Wegzug aus der Schweiz	51
4.3.3. Tod eines Ehegatten	53
4.4. Weiterführende Hinweise	53
5. Heirat – Trennung – Scheidung - Tod	54
5.1. Heirat	54
5.2. Trennung	54
5.3. Scheidung	56
5.4. Kinderalimente	56
5.5. Tod	57
5.6. Weiterführende Hinweise	57

6. AHV/IV und Steuern	58
6.1. Vorab einige Gedanken zum 3-Säulen-Prinzip.....	58
6.2. AHV- und IV-Beiträge.....	59
6.3. AHV- und IV-Leistungen	59
6.4. Ergänzungsleistungen.....	60
6.5. Kapitalisiert erbrachte Renten	60
6.6. Weiterführende Hinweise	61
7. UVG und Steuern.....	62
8. BVG und Steuern.....	63
8.1. Die Träger der beruflichen Vorsorge	63
8.2. Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen	63
8.2.1. Grundsätzliches.....	63
8.2.2. Sanierungsbeiträge bei Unterdeckung	64
8.2.3. Die Notwendigkeit von Übergangsrecht.....	64
8.2.4. Witwenrenten aus altrechtlichen Altersrenten	65
8.3. Pensionskassenrenten	66
8.4. Pensionskassenkapitalien	66
8.4.1. Allgemeines	66
8.4.2. Welche Kapitalien werden privilegiert besteuert?.....	67
8.4.3. Todesfallkapitalien in Basel-Stadt.....	68
8.5. Der Vorsorgecharakter einer Kapitalleistung.....	69
8.6. Zusammenrechnen mehrerer Kapitalleistungen	70
8.6.1. Allgemeines	70
8.6.2. Zusammenzählen im Kalenderjahr	70
8.6.3. Zusammenzählen unter Ehegatten.....	71
8.6.4. Zusammenzählen bei Tod	71
8.6.5. Relativierung wegen linearen Besteuerungsmethoden	71
8.7. Möglichkeiten des Aufteilens von Kapitalien	72
8.7.1. Mehrere Verträge.....	72
8.7.2. Teilbezüge im Zusammenhang mit Pensionierungen.....	72
8.7.3. Teilbezüge im Rahmen der Wohneigentumsförderung	73
8.8. Weiterführende Hinweise	73
9. Einkauf von Beitragsjahren in Pensionskassen	74
9.1. Begriffliches	74
9.2. Änderung im Rahmen der 1. BVG-Revision.....	74
9.3. Einkauf und nachfolgende Kapitalbezüge	75
9.3.1. Verobjektivierung der Sperrfrist.....	75
9.3.2. Konsolidierte Betrachtungsweise.....	76
9.3.3. Einkauf und WEF.....	76
9.3.4. Korrektur bei Verletzen der Sperrfrist.....	76
9.4. Einkauf für die vorzeitige Pensionierung	77

9.5. Einkauf und Scheidung.....	77
9.6. Weiterführende Hinweise	79
10. Freizügigkeitsleistungen.....	80
10.1. Allgemeines.....	80
10.2. Weiterführende Hinweise	81
11. Gebundene Vorsorge Säule 3a	82
11.1. Allgemeines.....	82
11.2. Steuerlich nichts grundsätzlich Neues	82
11.2.1. Beiträge an Säule- 3a-Verträge.....	82
11.2.2. Kapitalien aus 3a Verträgen.....	82
11.2.3. Leibrentenverträge im Rahmen der Säule 3a.....	83
11.2.4. Erwerbsunfähigkeitsrente aus 3a-Vertrag	84
11.2.5. Kein Übergangsrecht für Säule 3a Verträge.....	84
11.3. Zusammenzählen	84
11.4. Wieviel darf einbezahlt werden?.....	85
11.4.1. Die Regel.....	85
11.4.2. Angestellt und Selbständig zugleich (nebeneinander)	86
11.4.3. Angestellt und Selbständig nacheinander	87
11.4.4. Arbeitslosigkeit.....	87
11.5. Teilbezug aus einem Vertrag?	87
11.6. Mehrere Verträge und Steuerersparnis.....	88
11.7. Weiterführende Hinweise	89
12. Zeitfenster während denen Vorsorgekapitalien bezogen werden dürfen	90
12.1 Leistungen aus Pensionskassen.....	90
12.2. Achtung: Reduktion Erwerbstätigkeit.....	91
12.3. Leistungen aus Freizügigkeitsgefäßen	91
12.4. Leistungen aus Säule 3a-Verträgen	92
12.5. Zusammenfassende graphische Übersicht.....	93
12.6. Weiterführende Hinweise	93
13. Generelles zu 3b Lebensversicherungen.....	94
13.1. Grundsätzliches.....	94
13.2. Prämien für 3b Verträge	95
13.3. Gesetzes-Systematik für 3b Leistungen.....	96
13.3.1. Die Gesetzes-Systematik	96
13.3.2. Der steuerliche Begriff der Rückkaufsfähigkeit	97
13.3.3. Der Begriff der Rückgewähr	97
13.4. Weiterführende Hinweise	98

14. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	99
14.1. Allgemeines.....	99
14.2. Die einzelnen Ereignisse aus steuerlicher Sicht.....	100
14.3. Meldung gemäss Verrechnungssteuergesetz.....	102
15. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit laufender Prämie	104
16. Herkömmliche gemischte Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie.....	106
17. Fondsgebundene Kapitalversicherung 3b mit Einmalprämie	108
18. Todesfallrisikoversicherung Säule 3b	111
19. Leibrentenverträge Säule 3b	113
19.1. Formen von Leibrentenverträgen	113
19.2. Steuerfolgen für Leibrentenzahlungen und Vermögen ...	114
19.3. Der Rückkauf von Leibrentenverträgen	114
19.4. Ausbezahlen der Rückgewährssumme	116
19.5. Aktuelle Entwicklung	117
19.6. Weiterführende Hinweise	117
20. Erwerbsunfähigkeitsrente 3b	118
21. Kontokorrent und Sparguthaben	119
21.1. Allgemeines.....	119
21.2. Kontokorrente und Sparguthaben	119
21.3. Negativzinsen.....	120
22. Obligationen	121
22.1. Ausgangslage	121
22.2. Kauf einer Obligation	121
22.3. Laufende Erträge.....	121
22.4. Vermögen	122
22.5. Verkauf von Obligationen	122

22.6. Marchzinsen	122
22.7. Zerobond	122
22.8. „Gemischte Obligationen“	124
22.9. Fazit: Eine Obligation mit einem Kurs von 90	125
22.10. Weiterführende Hinweise	125
23. Aktien.....	126
23.1. Dividenden	126
23.2. Vermögenssteuer	127
23.3. Private Kapitalgewinne	128
24. Optionen	129
25. Strukturierte Produkte.....	130
25.1. Allgemeines.....	130
25.2. Die Gestaltungweise transparent - intransparent	130
25.2.1. Transparentes Produkt.....	130
25.2.2. Beispiel: Transparentes Produkt.....	131
25.2.3. Intransparentes Produkt	131
25.2.4. Beispiel: Intransparentes Produkt	132
25.2.5. Steuerliche Konsequenzen.....	132
25.3. Die Zinskomponente IUP – NON IUP	132
25.3.1. IUP Obligationen	132
25.3.2. Beispiel für eine IUP Obligation.....	132
25.3.3. NON IUP Obligation	133
25.3.4. Steuerliche Konsequenzen.....	133
25.4. Optionsprämien.....	134
25.4.1. Allgemeines	134
25.4.2. Beispiel.....	134
25.5. Zusammenfassung	135
25.6. Weiterführende Hinweise	135
26. Anlagefonds	136
26.1. Steuern auf Ebene des Fonds-Trägers	136
26.2. Steuerfolgen beim privaten Investor	138
26.2.1. Bei transparenten Fonds	138
26.2.2. Bei intransparenten Fonds.....	139
26.3. Thesaurierende oder ausschüttende Fonds	139
26.4. Immobilienanlagefonds	140
26.4.1. Direkter versus indirekter Immobilienbesitz.....	140
26.4.2. Steuerliche Konsequenzen für Fondsleitung	140
26.4.3. Steuerliche Konsequenzen für privaten Investor	141
26.5. Weiterführende Hinweise	142

27. Steuerfolgen bei Kauf einer Immobilie	143
27.1. Allgemeines.....	143
27.2. Grundsätzliche Steuerfolgen.....	143
27.2.1. Allgemeines	143
27.2.2. Konkretes Zahlenbeispiel.....	144
27.3. Kosten im Zusammenhang mit Immobilien	146
27.3.1. Werterhaltende und wertvermehrnde Kosten	146
27.3.2. Effektiver oder pauschaler Abzug	147
27.4. Der Einsatz von Mitteln der gebundenen Vorsorge.....	147
27.5. Aktuelle Entwicklungen 2019	149
27.5.1. Vorfälligkeitsentschädigungen.....	149
27.5.2. Liegenschaftskostenverordnung.....	150
27.5.3. Eigenmietwert.....	150
27.6. Weiterführende Hinweise	151
28. Steuerfolgen bei Verkauf einer Immobilie.....	152
28.1. Verhältnis Einkommens- / Grundstückgewinnsteuer	152
28.2. Gewinnberechnung	152
28.3. Ersatzbeschaffung.....	153
28.4. Immobilien bei Erbschaft - Schenkung - Scheidung	154
28.5. Weiterführende Hinweise	155
29. Exkurs: Vorsorge und Verlassen der Schweiz	156
29.1. Privatrechtliches Vorsorgeverhältnis.....	156
29.1.1. Allgemeines	156
29.1.2. Freizügigkeitsfall.....	156
29.1.3. Pensionierung	156
29.1.4. Auswandern in die EU.....	157
29.2. „Entscheidbaum“ privat-rechtliches Vorsorgeverhältnis	158
29.3. Öffentlich-rechtliches Vorsorgeverhältnis	159
29.4. Säule 3a Verträge.....	160
29.5. Weiterführende Hinweise	160
30. Exkurs: Abschaffung Eigenmietwert?	162
31. Exkurs: Erbrechtsreform	165