

NICHT VERSTEUERTE VERMÖGENSWERTE IN ITALIEN

Was tun?

THOMAS SCHWAB
8. April 2016



IBS AG
INSURANCE BROKERS SWITZERLAND AG





VORSTELLUNG

Danke für die Einladung



Thomas Schwab

Vizedirektor

lic. iur. Rechtsanwalt / dipl. Steuerexperte

BDO AG

Münchensteinerstrasse 43

4052 Basel

Tel.: +41 61 317 37 72

Email: thomas.schwab@bdo.ch

PRESENTAZIONE

GRAZIE PER LA VOSTRA PRESENZA E INTERESSE



Vincenzo Ingui

Versicherungsfachmann | Treuhand | Steuerberatungen
Leiter Agentur Basel der IBS AG Finma-Nr. 26618

IBS AG

Insurance Brokers Switzerland AG

Ingelsteinweg 4

4153 Reinach BL

Mobile 078 7239449

E-Mail: vincenzo.ingui@ibsag.ch

www.ibsag.ch





KORREKTE DEKLARATION IN DER SCHWEIZ

Alles ist anzugeben!

In der Schweizer Steuererklärung ist zu deklarieren:

- WELTWEITES Einkommen, z.B.:
 - Erwerbseinkommen
 - Renteneinkommen (auch aus Italien)
 - Vermögenserträge (auch auf Bankkonti in Italien, Liegenschaftserträge)
- WELTWEITE Vermögenswerte, z.B.:
 - Bankkonten
 - Wertschriftendepots
 - Liegenschaften (auch in Italien)
- WELTWEITEN Schulden / Schuldzinsen





BESTEUERUNG VON EINKOMMEN

Besteuerung am Wohnsitz

Einkommen, wie z.B.:

- Lohn
- Renten
- Erträge aus sämtlichem beweglichem Vermögen (z.B. Dividenden und Zinsen*) unabhängig ob z.B. auf einer italienischen Bank

werden am **Hauptsteuerdomizil** besteuert.

Das Hauptsteuerdomizil ist da, wo der **Lebensmittelpunkt** einer Person ist.

*Ausländische Quellensteuer wird u.U. angerechnet



BESTEUERUNG VON EINKOMMEN

Ausnahmen

Ausländisches Einkommen kann im Ausland besteuert werden:

- Einkommen aus Geschäftslokalitäten im Ausland (Betriebsstätten)
- Ertrag aus Liegenschaften (Mietzins oder Eigenmietwert)

Dieses Einkommen wird nur satzbestimmend hinzu gezogen

→ Höhere Steuerlast aufgrund Progression!

BESTEUERUNG VON VERMÖGEN

Besteuerung am Wohnsitz

Bewegliches Vermögen, wie z.B.:

- Bankguthaben
- Wertpapiere
- Darlehensguthaben

wird am **Hauptsteuerdomizil** besteuert
- auch wenn auf einer italienischen Bank





BESTEuerung VON IMMOBILEM VERMÖGEN

Besteuerung am «Ort der gelegenen Sache»

Ausländische Immobilien begründen ein Nebensteuerdomizil.

Immobilien werden am «Ort der gelegenen Sache» besteuert, also dort, wo die Immobilie sich befindet.

Aber auch hier: Berücksichtigung bei der Satzbestimmung:

- Beim Vermögen
- Beim Einkommen (Mietsertrag oder Eigenmietwert)

→ Höhere Steuer aufgrund Progression!



BESTEUERUNG VON IMMOBILEM VERMÖGEN

Berechnung Steuerwert ausländischer Immobilien*

Wert der Liegenschaft geteilt durch 2,6 = Steuerwert

Beispiel: Liegenschaft in der Toskana, Wert: CHF 250'000 : 2,6 = CHF 96'150

In der Steuererklärung sind CHF 96'150 als Vermögen anzugeben:

- Wird nicht in der Schweiz besteuert
- Erhöht das satzbestimmende Vermögen

*bei Wohnsitz in Baselland - andere Kantone haben andere Berechnungen



BESTEuerung VON IMMOBILEM VERMÖGEN

Berechnung Eigenmietwert ausländischer Immobilien*

Bei selbstgenutzten Liegenschaften wird der sogenannte Eigenmietwert besteuert

Berechnung Eigenmietwert

Wert der Liegenschaft geteilt durch 2,6, durch 3,45 ergibt den Brandlagerwert.

Liegenschaft in der Toskana, Wert: CHF 250'000 : 2,6 = CHF 96'150

CHF 96'150 : 3,45 = CHF 27'870

Mittels Brandlagerwert kann auf <https://www.baselland.ch/Eigenmietwert.315917.0.html> der Eigenmietwert ermittelt werden.

Ergibt für oben genannte Liegenschaft** einen Eigenmietwert von CHF 3'150

Eigenmietwert bewegt sich zwischen 0.5% und 1.5% des Wertes der Liegenschaft

Wird die Liegenschaft vermietet, wird der effektiv erzielte Mietertrag besteuert

*bei Wohnsitz in Baselland - andere Kantone haben andere Berechnungen

** Annahme Baujahr 1980



BESTEuerung VON IMMOBILEM VERMÖGEN

Berechnung Eigenmietwert ausländischer Immobilien*

Vom Mietertrag oder dem Eigenmietwert kann der Liegenschaftsunterhalt abgezogen werden:

- Effektiv - Belege müssen vorhanden sein
- Pauschal

Pauschale Abzüge auf Mietertrag oder Eigenmietwert

Alter Liegenschaft	Kanton*	Bund
unter 10 Jahre	25%	10%
über 10 Jahre	30%	25%

*bei Wohnsitz in Baselland - andere Kantone haben andere Berechnungen



BESTEUERUNG VON IMMOBILEM VERMÖGEN

Verlagerung von Schuldzinsen und Sozialabzüge

Nebst dem Steuerwert und dem Eigenmietwert einer ausländischen Immobilie, hat eine solche Auswirkungen auf die Schuldzinsen- und Sozialabzüge

Schuldzinsen werden proportional nach Lage der Aktiven berücksichtigt.

Beispiel:

Familie Luca hat ein Einkommen von CHF 100'000, Schuldzinsen CHF 10'000, Eigenmietwert Toskana CHF 3'150

Vermögen auf Bank CHF 20'000, Auto Steuerwert CHF 6'000, Steuerwert Ferienhauses in der Toskana CHF 96'150, Schulden von CHF 80'000



VERLAGERUNG SCHULDZINSEN

Beispiel Steuern Schweiz ohne Toskana

Einkommen	100'000
Sozialabzüge*	-4'500
Schuldzinsen	<u>- 10'000</u>
Steuerbares Einkommen	85'500
(Satzbestimmendes Einkommen	85'500)
Bankguthaben	20'000
Fahrzeug	6'000
Schulden	<u>- 80'000</u>
Steuerbares Vermögen	-54'000
Total Steuer**	10'200

*Abzüge gemäss Kanton, für Bund gelten andere Werte

** Liestal, inkl. Bund und Kanton, 2 Erw., 2 Kinder

VERLAGERUNG SCHULDZINSEN

Beispiel Steuern Schweiz mit Toskana

	Total	Schweiz	Toskana
Bankkonto	20'000	20'000	
Fahrzeug	6'000	6'000	
Liegenschaft Toskana	250'000		250'000
Total Aktiven	276'000 (100%)	26'000 (9.5%)	250'000 (90.5%)
Schulden	-80'000 (100%)	-7'600 (9.5%)	-72'400 (90.5%)
Nettovermögen	196'000	18'400	177'500

Einkommen	100'000	100'000	
Eigenmietwert Toskana	3'150		3'150
Sozialabzüge	-4'500	-4'500	
Schuldzinsen	-10'000 (100%)	-950 (9.5%)	-9'050 (90.5%)
Einkommen	88'650	94'550	

(Satz bestimmend)

Total Steuer* 11'700

→ Plus CHF 1'500 steuern pro Jahr wegen Haus in Toskana

* Liestal, inkl. Bund und Kanton, 2 Erw., 2 Kinder

Seite 14





NICHT ANGEGEBENE VERMÖGENSWERTE

Straflose Selbstanzeige

Voraussetzungen

- EIN (!) mal im Leben möglich
- Nur möglich, wenn kein Verdacht, bzw. Fragen der Steuerverwaltung
- Alles muss offen gelegt werden

Folgen

- Nachsteuern für 10 Jahre
- Keine Busse

Bei Erbschaften

- Nachsteuern für nur 3 Jahre



STRAFLOSE SELBSTANZEIGE

Beispiel

Familie Luca vom Beispiel vorher:

Nachzahlung bei Selbstanzeige:

10 Jahre à CHF 1'500	CHF 15'000
plus Zinsen 5%	<u>CHF 3'700</u>
Total	CHF 18'700

Nachzahlung bei Entdecken durch die Steuerbehörde:

Nachsteuer	CHF 18'700
Busse	<u>CHF 18'700</u>
Total	CHF 37'400

(Busse zwischen 1/3 und 3x der Steuer, in der Regel das Einfache)



STRAFLOSE SELBSTANZEIGE

«ich werde doch nicht erwischt»

Einführung automatischer Informationsaustausch

- Auf Druck der OECD eingeführt
- Austausch von Bankkundendaten
- Italien will erste Daten ab September 2017 liefern

Wichtig: alle Beteiligten (Familie) müssen gleichzeitig Selbstanzeige machen!

HABEN SIE FRAGEN?



Dicono che si dovrebbero
pagare le tasse con un sorriso.
Io ci ho provato,
ma loro volevano i soldi.

Aforismario

