

NRS

TREU
HAND
AG

Infopoint

1. April 2019

Vererben und Erben – Emotionen, Steuern und Recht

Referat von Michael Eichholzer

NRS Treuhand AG, Badenerstrasse 141, Postfach, 8036 Zürich, 044 533 69 00, www.nrs-treuhand.ch

Vererben und Erben – Steuern

Vorstellung des Referenten



- Michael Eichholzer
- dipl. Steuerexperte, MAS MWST, LL.M. International Taxation
- Partner NRS Treuhand AG
- eichholzer@nrs-treuhand.ch
- Tel. 044 533 69 00

Vererben und Erben – Steuern Agenda

1. Erbschaft- und Schenkungssteuern in der Schweiz
2. Kantonale Unterschiede
3. Steueroptimierungen
4. Internationale Sachverhalte
5. Ihre Fragen

Vererben und Erben – Steuern

1. Erbschaft- und Schenkungssteuern

Grundsätze

- Steuerpflichtig ist der Erbe oder die Erbin
- Steuerpflichtig ist der Beschenkte oder die Beschenkte (Übernahme der Schenkungssteuer erhöht die Steuer)
- Steuerpflicht erwächst am (letzten) Wohnsitz des Erblassers, der Erblasserin respektive des Schenkers, der Schenkerin
- Ausnahme: Unbewegliches Vermögen (Liegenschaft) wird am Ort der gelegenen Sache besteuert

Vererben und Erben – Steuern

1. Erbschaft- und Schenkungssteuern

Grundsätze

- Steuerbetrag linear oder progressiv (mit Zusammenrechnung von mehreren Ausrichtungen)
- Steuertarif in Abhängigkeit des Verwandtschaftsgrades
- Freibeträge
- Bagatellbeträge
- Einreichung Erbschafts- oder Schenkungssteuererklärung (z.B. innert 3 Monaten im Kanton Zürich)

Vererben und Erben – Steuern

2. Kantonale Unterschiede

Grundsätze

- 26 kantonale Steuergesetzgebungen
- Erhebung durch Kanton und Gemeinden
- Kantone ohne Steuern (Schwyz, Obwalden)
- Kantone mit Steuern auf Schenkungen zwischen Eltern und Nachkommen (Appenzell Innerrhoden, Waadt, Neuenburg)
- Kantone mit Steuern auf Schenkungen zwischen Nachkommen und Eltern (diverse)

Vererben und Erben – Steuern

2. Kantonale Unterschiede

Übersicht Credit Suisse (www.credit-suisse.com)

Tabellen aus Januar 2019

Kanton		Schenkungssteuer						
		Ehegatten und eingetragene Partner ²¹	Nachkommen (Kinder, Enkel)	Eltern	Geschwister	Lebenspartner ²² (siehe Rückseite)	Andere Personen (siehe rechts)	Bei wiederholten Schenkungen * Progressionsvorbehalt ** Anspruch auf den Freibetrag
Aargau	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	6–23 %	4–9 %	12–32 % ¹	ja, innert 5 Jahren
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	0 (2 000)	0 (2 000)	0 (2 000)	—
Appenzell A. Rh.	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	22 %	12 %	max. 32 % ²	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	5 000 (2 000)	10 000 (2 000)	5 000 (2 000)	1-mal
Appenzell I. Rh.	Steuer	steuerfrei	1 % ³	4 %	6 %	20 %	max. 20 % ³	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	300 000 (5 000)	20 000 (5 000)	5 000 (5 000)	5 000 (5 000)	5 000 (5 000)	1-mal
Basel-Land	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	15 %	15 %	30 %	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	30 000 (0)	30 000 (0)	10 000 (0)	1-mal
Basel-Stadt	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	5–11 %	7,5–16,5 %	7,5–16,5 %	22,5–49,5 % ⁴	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	— (1-mal)
Bern	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	6–15 %	6–15 %	6–15 %	max. 40 % ⁵	ja, innert 5 Jahren
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	12 000 (0)	12 000 (0)	12 000 (0)	12 000 (0)	alle 5 Jahre
Freiburg	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	5,25 % ⁶	8,25 % ⁶	max. 22 % ⁶	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	5 000 (0)	5 000 (0)	5 000 (0)	5 000 (0)	alle 5 Jahre
Genf	Steuer	steuerfrei ⁷	steuerfrei ⁷	steuerfrei ⁷	9–12 % ^{7a}	24–26 % ^{7a}	max. 26 % ^{7a}	ja, innert 10 Jahren
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	0 (5 000)	0 (5 000)	0 (5 000)	alle 10 Jahre
Glarus	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	2,88–7,19 % ⁸	4,6–11,5 % ⁸	4,6–11,5 % ⁸	max. 28,75 % ⁸	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	50 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)	1-mal
Graubünden	Steuer ⁹	steuerfrei	steuerfrei	10 % ⁹	10 % ⁹	steuerfrei ⁹	10 % ⁹	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	100 000 (0)	7 000 (0)	— (0)	7 000 (0)	alle 5 Jahre
Jura	Steuer	steuerfrei	steuerfrei ¹⁰	7 %	14 %	14 %	max. 35 %	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (10 000)	— (10 000)	— (10 000)	— (10 000)	— (alle 5 Jahre)
Luzern	Steuer	steuerfrei	steuerfrei ^{11a}	steuerfrei ^{11a}	steuerfrei ^{11a}	steuerfrei ^{11a}	steuerfrei ^{11a}	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	—
Neuenburg	Steuer	steuerfrei ¹²	3 %	3 %	15 %	20 %	max. 45 %	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	— (jährlich)
Nidwalden	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	5 %	steuerfrei	max. 15 % ¹³	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	20 000 (0)	— (—)	20 000 (0)	jährlich
Obwalden	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	—
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	—
St. Gallen	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	10 %	20 %	30 %	max. 30 % ¹⁴	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	25 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)	1-mal
Schaffhausen	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	2–8 %	4–16 %	10–40 %	max. 40 % ¹⁵	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	30 000	10 000	10 000	10 000	1-mal
Solothurn	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	4–10 %	12–30 %	12–30 %	nein
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	14 100 (0)	14 100 (0)	14 100 (0)	jährlich
Schwyz	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	—
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	—
Thurgau	Steuer	steuerfrei	steuerfrei ¹⁷	2–7 %	4,1–14 %	8,2–28 %	max. 28 %	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	20 000 (5 000)	0 (5 000)	0 (5 000)	0 (5 000)	1-mal
Tessin	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	5,95–15,5 %	17,85–41 %	max. 41 %	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	—
Uri	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	8 %	steuerfrei	max. 24 %	— (linearer Tarif)
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	15 000 (0)	— (—)	15 000 (0)	jährlich
Waadt	Steuer	steuerfrei	1,2–3,5 % ¹⁸	2,64–7,5 % ¹⁸	5,28–12,5 % ¹⁸	15,84–25 % ¹⁸	max. 25 % ¹⁸	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	0 (50 000) ^{19a}	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	— (jährlich)
Wallis	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	10 %	25 %	max. 25 %	ja, innert Kalenderjahr
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	0 (2 000)	0 (2 000)	0 (2 000)	—
Zug	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	4–8 %	steuerfrei	max. 20 % ²⁰	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	— (—)	0 (5 000)	— (—)	0 (5 000)	—
Zürich	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	2–6 %	6–18 %	12–36 %	max. 36 %	ja
	Freibetrag (Freigrenze)	— (—)	— (—)	200 000 (0)	15 000 (0)	50 000 (0)	0 (5 000)	1-mal

Kanton		Erbchaftssteuer					
		Ehegatten und eingetragene Partner ²¹	Nachkommen (Kinder, Enkel)	Eltern	Geschwister	Lebenspartner ²² (siehe Rückseite)	Andere Personen (siehe rechts)
Aargau	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	6-23 %	4-9 %	12-32 % ¹
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
Appenzell A. Rh.	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	22 %	12 %	max. 32 % ²
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	5 000 (2 000)	10 000 (2 000)	5 000 (2 000)
Appenzell I. Rh.	Steuer	steuerfrei	1 %	4 %	6 %	20 %	max. 20 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	300 000 (5 000)	20 000 (5 000)	5 000 (5 000)	5 000 (5 000)	5 000 (5 000)
Basel-Land	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	15 %	15 %	30 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	30 000 (0)	30 000 (0)	10 000 (0)
Basel-Stadt	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	5-11 %	7,5-16,5 %	7,5-16,5 %	22,5-49,5 % ⁴
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	2 000 (0)	2 000 (0)	2 000 (0)	2 000 (0)
Bern	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	6-15 %	6-15 %	6-15 %	max. 40 % ⁵
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	12 000 (0)	12 000 (0)	12 000 (0)	12 000 (0)
Freiburg	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	5,25 % ⁶	8,25 % ⁶	max. 22 % ⁶
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	5 000 (0)	5 000 (0)	5 000 (0)
Genf	Steuer	steuerfrei ⁷	steuerfrei ⁷	steuerfrei ⁷	6-11 % ^{7a}	20-26 % ^{7a}	max. 26 % ^{7a}
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	0 (500)	0 (500)	0 (500)
Glarus	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	2,88-7,19 % ⁸	4,6-11,5 % ⁸	4,6-11,5 % ⁸	max. 28,75 % ⁸
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	50 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)
Graubünden	Steuer ⁹	steuerfrei	steuerfrei	10 % ⁹	10 % ⁹	steuerfrei ⁹	10 % ⁹
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	100 000 (0)	7 000 (0)	- (-)	7 000 (0)
Jura	Steuer	steuerfrei	steuerfrei ¹⁰	7 %	14 %	14 %	max. 35 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)
Luzern	Steuer	steuerfrei	0-2 % ¹¹	6-12 %	6-12 %	steuerfrei	max. 40 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	0 (100 000)	0 (0)	0 (0)	- (-)	0 (0)
Neuenburg	Steuer	steuerfrei ¹²	3 % ^{12a}	3 % ^{12a}	15 % ^{12a}	20 % ^{12a}	max. 45 % ^{12a}
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	50 000 (0)	50 000 (0)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)
Nidwalden	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	5 %	steuerfrei	max. 15 % ¹³
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	20 000 (0)	- (-)	20 000 (0)
Obwalden	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)
St. Gallen	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	10 %	20 %	30 %	max. 30 % ¹⁴
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	25 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)	10 000 (5 000)
Schaffhausen	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	2-8 %	4-16 %	10-40 %	max. 40 % ¹⁵
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	30 000 (0)	10 000 (0)	10 000 (0)	10 000 (0)
Solothurn	Steuer	steuerfrei ¹⁶	steuerfrei ¹⁶	steuerfrei ¹⁶	4-10 % ¹⁶	12-30 % ¹⁶	12-30 % ¹⁶
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
Schwyz	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)
Thurgau	Steuer	steuerfrei	steuerfrei ¹⁷	2-7 %	4,1-14 %	8,2-28 %	max. 28 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	20 000 (0)	0 (5 000)	0 (5 000)	0 (5 000)
Tessin	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	5,95-15,5 % ¹⁸	17,85-41 % ¹⁸	max. 41 % ¹⁸
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
Uri	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	8 %	steuerfrei	max. 24 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	15 000 (0)	- (-)	15 000 (0)
Waadt	Steuer	steuerfrei	0,01-3,5 % ¹⁹	2,64-7,5 % ¹⁹	5,28-12,5 % ¹⁹	15,84-25 % ¹⁹	max. 25 % ¹⁹
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	0 (250 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)
Wallis	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	10 %	25 %	max. 25 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	0 (10 000)	0 (10 000)	0 (10 000)
Zug	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei	4-8 %	steuerfrei	max. 20 % ²⁰
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	- (-)	0 (5 000)	- (-)	0 (5 000)
Zürich	Steuer	steuerfrei	steuerfrei	2-6 %	6-18 %	12-36 %	max. 36 %
	Freibetrag (Freigrenze)	- (-)	- (-)	200 000 (0)	15 000 (0)	50 000 (0)	0 (5 000)

Vererben und Erben – Steuern

2. Kantonale Unterschiede

Beispiele

Schenkung von CHF 200'000 an Tochter

- Kanton Zürich CHF 0
- Kanton Waadt (Lausanne) CHF 19'336
- Kanton Schwyz CHF 0

Vererben und Erben – Steuern

2. Kantonale Unterschiede

Beispiele

Schenkung von CHF 200'000 an Konkubinatspartner nach 5 Jahren im gemeinsamen Haushalt:

- Kanton Zürich CHF 28'000
- Kanton Waadt (Lausanne) CHF 100'000
- Kanton Schwyz CHF 0

Vererben und Erben – Steuern

3. Steueroptimierungen

Mögliche Ansätze

- Zivilstand
- Wohnsitzfrage
- Vererbung / Schenkung von Liegenschaften in Tiefsteuerkantonen
- Gemischte Schenkung von Liegenschaften mit Wohnrecht oder Nutzniessung (Ruling für Steuerneutralität Grundstückgewinn-/Handänderungssteuer empfohlen)
- Einsatz von 2./3. Säule (inklusive Säule 3b: Lebensversicherungen)

Vererben und Erben – Steuern

3. Steueroptimierungen

Mögliche Ansätze

- Schenkungen zu Lebzeiten (Kanton Luzern)
- EL-Reform 2019: 10% Vermögensverzicht ab Alter 54/55 mind. CHF 10'000
- Rückerstattungspflicht aus Nachlass > CHF 40'000
- Vereinfachte Nachbesteuerung in Erbfällen (Verkürzung Nachsteuerverfahren von zehn auf drei Jahren)
- Steuerbefreite Stiftungen

Vererben und Erben – Steuern

4. Internationale Sachverhalte

Doppelbesteuerungsabkommen (nur Nachlassfälle) mit

- Deutschland
- Österreich
- Frankreich (gekündigt 31.12.2014)
- Niederlande
- Dänemark
- Grossbritannien und Nordirland
- Finnland/Norwegen/Schweden
- USA

Vererben und Erben – Steuern

4. Internationale Sachverhalte

Doppelbesteuerungsabkommen

- Steuerauscheidungen je nach Land unterschiedlich geregelt
- hohe Komplexität

Spezialfall USA

- Inheritance tax auf US-situated assets (US-shares, real estates etc.)

Vererben und Erben – Steuern

4. Internationale Sachverhalte

Doppelbesteuerungsabkommen

- Internationale Netzwerke vorhanden
- Ohne DBA Doppelbesteuerungen (auch Frankreich)
- Gestaltungsmöglichkeiten rechtzeitig abklären

Vererben und Erben – Steuern

6. Ihre Fragen

Ihre Fragen



Vererben und Erben – Steuern Danke

Danke für die Aufmerksamkeit

