

VORBEREITUNG IST SCHON FAST AUSGEFÜLLT

Nun ist sie wieder da, die Zeit, in der Ordner, Schubladen und Aktenberge nach Belegen durchsucht werden. Eine gute Vorbereitung erleichtert das Ausfüllen der Formulare wesentlich. Auch wenn Sie diese durch einen Treuhänder ausfüllen lassen, sparen Sie Umtriebe und damit auch Geld. Denn je mehr Aufwand, umso höher die Rechnung. Doch nicht nur das. Wenn alle erforderlichen Belege vorhanden sind, können auch Steuern eingespart werden. Es empfiehlt sich das Anlegen eines Ordners mit entsprechenden Registern. Steuern können weiter auch mit einer gezielten Steuerplanung und -optimierung gespart werden.

Ein mögliches Register zur Sammlung der steuerrelevanten Belege:

1. Einkünfte

- Lohnausweise (auch aus Nebenerwerbstätigkeit)
- Einkünfte aus selbständiger Erwerbstätigkeit
- Rentenausweise
- Taggeldabrechnungen aus Unfall-, Kranken-, Arbeitslosenversicherung
- Leistungen aus Haftpflichtversicherungen
- Unterhaltsbeiträge von geschiedenen/getrennt lebenden Ehegatten
- Lottogewinne
- weitere Einkünfte

Überprüfen Sie den Lohnausweis mit den Lohnabrechnungen
Auch Verkaufs- und Vermittlungsprovisionen/Privatunterricht

Es sind die tatsächlich erhaltenen Beiträge zu deklarieren.
Im Wertschriftenverzeichnis aufführen, Originalbelege einreichen.

2. Vermögenserträge

- Steuerausweise über Bank- und Postkonti, Sparhefte
Prämiendepots bei Lebensversicherungen
- Erträge aus Aktien, Obligationen, Genossenschaftsanteile,
Partizipations- und Genussscheine
- Anteile von Anlagefonds
- Private Darlehen und Guthaben

Es lohnt sich, die Verrechnungssteuer zurückzufordern!
Kapitalerträge der 2. und 3. Säule a sind nicht aufzuführen.

3. Liegenschaften

- Verwaltungs- und Unterhaltskosten
- Mieteinnahmen
- Eigenmiete

Wenn effektive Kosten: auch Gebäudeversicherungsprämien
Liegenschaftssteuern sind beim Bund abzugsfähig

4. Berufsauslagen

- Abonnementskosten öffentliche Verkehrsmittel
- Mietverträge bei auswärtigem Wochenaufenthalt
- Allgemeine Berufsauslagen
- Weiterbildungs-/Umschulungskosten

inkl. Fahrkosten, auswärtige Verpflegung/Übernachtung

5. Schuldzinsen

- Schuldenausweise der Banken
- Private Schuldzinsen

ohne Baukreditzinsen und Leasingkosten Schuldenausweise beilegen

6. Weitere Abzüge

- Unterhaltsbeiträge
- Bescheinigung der geb. Vorsorge (Säule 3a)/Einkäufe Pensionskasse
- Prämien und Beiträge für Lebens-, Kranken-, Unfallversicherungen, Prämienverbilligung
- Private Vermögensverwaltungskosten
- Einsätze Sport-Toto/Zahlenlotto
- Krankheits-, Unfall-, Invaliditäts- und Pflegekosten
- Freiwillige Zuwendungen / Spenden
- Kinderbetreuungskosten durch Dritte

Bescheinigung der Steuererklärung unbedingt beilegen

Bescheinigung Rückkaufswert beilegen

Pauschal 2,5 % des Wertschriften-Vermögens oder effektive Kosten
bis zum erzielten Gewinn

auch Zahnarztkosten, Brillen, Franchisen der Krankenkasse

Pauschal CHF 100.- oder effektive Kosten

Aufstellung und Belege beilegen

7. Vermögen

- Amtliche Schätzungen
- Vermögensausweise über Bank- oder Postkonti
- Depotauszüge
- Beteiligungen an unverteilter Erbschaften
- Private Motorfahrzeuge
- übrige Vermögenswerte

Kopie Fragebogen beilegen

8. Letzte Steuererklärungen und -veranlagungen

Text: Hans Peter Rosenberger (Mitinhaber der Curvér Immobilien + Treuhand AG in Savognin)