



Bern, 23. November 2010

Anhang Tabellen in der Vernehmlassungsvorlage (Pa.Iv. 10.459)

Berichtigung von Steuerberechnungen

Im erläuternden Bericht wurde ein Berechnungsfehler festgestellt. Die beiliegende Berichtigung betrifft ausschliesslich den Einkommensverlauf stetig steigender Einkommen (Variante 2 der Tabellen). Die Berechnungen zum Verlauf nominal gleichbleibender Einkommen wie auch zum Rentenfall (Varianten 1 und 3 der Tabellen) bleiben unverändert.

Der Vorentwurf sieht vor, dass bei zweckwidriger Verwendung die Einkommenssteuern nacherhoben werden müssen. Für die Berechnung des anwendbaren Steuersatzes wird je-ner Teil der Einlagen zu den übrigen Einkünften gezählt, der sich ergibt, wenn die einbezahl-ten Einlagen durch die Laufzeit des Bausparvertrags (Anzahl Sparjahre) geteilt werden. Da-bei ist in Bezug auf die Belastungsvergleiche zwischen bausparenden und nicht bausparenden Steuerpflichtigen bei stetig steigenden Einkommen ein Berechnungsfehler ersichtlich geworden.

Die korrekte Anwendung des genannten Besteuerungsmodus zeigt bei stetig steigenden Einkommen, dass der steuerliche Vorteil von bausparenden gegenüber nicht bausparenden verheirateten Steuerpflichtigen beispielsweise bei einem steuerbaren Einkommen von 110 000 Franken tiefer ausfällt als im erläuternden Bericht dargestellt: Im Kanton Zug sind es noch 6,9% (bisher: 13%), im Kanton Neuenburg noch 6,6% (bisher: 12%).

Auch nach erfolgter Berichtigung gilt, dass bis auf eine Konstellation (steuerbares Einkom-men von 70 000 Franken verheirateter bausparender Steuerpflichtiger mit stetig steigendem Einkommen) der Vorteil von Bausparenden unter den Bedingungen stetig steigender Ein-kommen wie auch im Rentenfall in absoluten Zahlen höher ausfällt als bei nominal gleich-bleibenden Einkommen. Zudem besteht im Bereich sehr hoher Einkommen praktisch kein Unterschied mehr zwischen bausparenden und nicht bausparenden Steuerpflichtigen.

Beilage

- korrigierte Tabellen zur Variante 2

Variante 2: Stetig steigende Einkommen ZUG

Kanton, Gemeinde und Bundessteuer

A. Verheiratete					
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	70'000		145'525		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	50'000		345'525		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			165'525		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	5'844	86'774	20'398	107'172	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	3'198	48'949	53'463	102'412	
Differenz	-2'646	-37'825	33'065	-4'760	-4.4%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	110'000		220'826		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	90'000		420'826		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			240'826		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	12'433	188'425	41'525	229'950	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	8'924	132'434	81'709	214'143	
Differenz	-3'509	-55'991	40'184	-15'807	-6.9%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	250'000		519'732		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	230'000		719'732		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			539'732		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	48'527	646'682	115'200	761'882	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	43'027	583'437	160'180	743'617	
Differenz	-5'500	-63'244	44'980	-18'264	-2.4%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	500'000		1'039'464		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	480'000		1'239'464		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			1'059'464		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	110'346	1'420'541	240'116	1'660'657	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	105'426	1'358'658	286'316	1'644'974	
Differenz	-4'920	-61'883	46'200	-15'683	-0.9%

Variante 2: Stetig steigende Einkommen

ZUG

Kanton, Gemeinde und Bundessteuer

B. Alleinstehende					
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	70'000		145'525		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	60'000		245'525		
(Satzbestimmendes Einkommen)			155'525		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	7'840	114'667	24'433	139'100	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	6'224	89'802	42'140	131'942	
Differenz	-1'616	-24'865	17'707	-7'158	-5.1%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	110'000		228'682		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	100'000		328'682		
(Satzbestimmendes Einkommen)			238'682		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	16'186	227'601	44'601	272'202	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	13'889	198'582	64'834	263'416	
Differenz	-2'297	-29'019	20'233	-8'786	-3.2%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	250'000		519'732		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	240'000		619'732		
(Satzbestimmendes Einkommen)			529'732		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	49'888	658'711	116'782	775'493	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	47'408	627'518	139'524	767'042	
Differenz	-2'480	-31'193	22'742	-8'451	-1.1%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	500'000		1'039'464		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	490'000		1'139'464		
(Satzbestimmendes Einkommen)			1'049'464		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	111'888	1'437'020	240'116	1'677'136	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	109'408	1'406'341	263'216	1'669'557	
Differenz	-2'480	-30'679	23'100	-7'578	-0.5%

Variante 2: Stetig steigende Einkommen

Neuchâtel

Kanton, Gemeinde und Bundessteuer

A. Verheiratete					
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	70'000		145'525		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	50'000		345'525		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			165'525		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	11'295	169'224	38'053	207'277	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	5'840	93'482	97'687	191'168	
Differenz	-5'456	-75'742	59'633	-16'108	-7.8%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	110'000		228'682		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	90'000		428'682		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			248'682		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	24'172	353'360	74'960	428'320	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	17'459	255'179	144'953	400'132	
Differenz	-6'713	-98'180	69'992	-28'188	-6.6%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	250'000		519'732		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	230'000		719'732		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			539'732		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	84'690	1'140'612	199'605	1'340'216	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	75'562	1'028'488	277'065	1'305'552	
Differenz	-9'128	-112'124	77'460	-34'664	-2.6%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	500'000		1'039'464		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	480'000		1'239'464		
(Satzbestimmendes Einkommen:)			1'059'464		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	191'546	2'441'866	408'925	2'850'791	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	183'378	2'339'130	487'605	2'826'735	
Differenz	-8'168	-102'736	78'680	-24'056	-0.8%

Variante 2: Stetig steigende Einkommen

Neuchâtel

Kanton, Gemeinde und Bundessteuer

B. Alleinstehende					
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	70'000		145'525		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	60'000		245'525		
(Satzbestimmendes Einkommen)			155'525		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	15'630	222'979	45'836	268'814	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	12'403	177'049	79'417	256'466	
Differenz	-3'227	-45'930	33'581	-12'349	-4.6%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	110'000		228'682		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	100'000		328'682		
(Satzbestimmendes Einkommen)			238'682		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	30'709	428'661	81'739	510'400	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	26'757	374'396	118'212	492'608	
Differenz	-3'952	-54'265	36'473	-17'792	-3.5%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	250'000		519'732		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	240'000		619'732		
(Satzbestimmendes Einkommen)			529'732		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	90'488	1'169'374	201'186	1'370'560	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	86'384	1'117'754	240'168	1'357'922	
Differenz	-4'104	-51'620	38'982	-12'638	-0.9%
	Jahr 1	Total Jahr 1 bis 10	Jahr der Auflösung	TOTAL bis Auflösung (Fr.)	Differenz in %
1. Steuerbares Einkommen:					
a) Steuerpflicht ohne Bausparabzug	500'000		1'039'464		
b) Steuerpflicht mit Bausparabzug	490'000		1'139'464		
(Satzbestimmendes Einkommen)			1'049'464		
2. Steuer:					
a) Steuerbelastung ohne Bausparabzug	193'088	2'458'344	408'925	2'867'270	
b) Steuerbelastung mit Bausparabzug	188'984	2'407'239	448'265	2'855'505	
Differenz	-4'104	-51'105	39'340	-11'765	-0.4%