

# Gewinnen, verlieren, ausgleichen: Steuerwettbewerb in der Schweiz

Gemäss Gabler Lexikon ist unter Wettbewerb das Streben von zwei oder mehr Personen bzw. Gruppen nach einem Ziel zu verstehen, wobei der höhere Zielerreichungsgrad des einen i.d.R. einen geringeren Zielerreichungsgrad des (der) anderen bedingt. Gilt das genau so auch für den eidgenössischen Steuerwettbewerb?

Steuerwettbewerb bedeutet das Ziel, möglichst viel Steuerertrag mit möglichst geringen Ressourcen zu erzielen, da die Steuererträge zur Finanzierung des Staatshaushalts dienen. Im Bericht über internationale Finanz- und Steuerfragen 2012 hat das Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF festgehalten, dass es in einem schwierigen Umfeld die internationale Zusammenarbeit zu stärken und die Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes, und damit letztlich auch der Gesamtwirtschaft, zu wahren gilt. Staat und Unternehmen tragen hier eine gemeinsame Verantwortung.

## Kantone und Gemeinden: Wo ist der beste Standort?

Innerhalb der Schweiz haben Steuersenkungen in Gemeinwesen in zahlreichen

Fällen zu erhöhten Steuereinnahmen geführt, weil dadurch vermögende Privatpersonen oder Unternehmen angelockt werden konnten. Dabei soll der Finanzausgleich erhebliche Ungleichgewichte vermindern.

Ausgeprägt ist der Steuerwettbewerb in der Schweiz nicht nur zwischen den Kantonen, sondern auch innerhalb eines Kantons zwischen den Gemeinden. Als Steuerexperte wird man oft beauftragt, eine steueroptimale Beratung unter Berücksichtigung der Standortfrage zu erbringen. Dabei ist die Steuerbelastung immer nur einer von verschiedenen Faktoren für das Finden der besten Lösung. Als Hilfe für die tägliche Beratung nützen oft erste Anhaltspunkte, die wir in tabellarischer Übersicht liefern. Der Einzelfall sollte aber immer im Detail begutachtet und berechnet werden.

## Tabellen

Auch im internationalen Verhältnis hat sich der Steuerwettbewerb verschärft. Weil die Bemessungsgrundlagen für die Steuerberechnung sehr unterschiedlich ausgestaltet sind, ist ein direkter Vergleich jeweils schwierig. In der Schweiz beispielsweise



*Peter Happe, Dr., dt. Steuerberater, C.P.A. und Fachberater für internationales Steuerrecht; Reto Giger, lic. iur., eidg. dipl. Steuerexperte: beide Partner bei GIGER Tax AG, Zug und Stans, [www.gigertax.ch](http://www.gigertax.ch)*

ist die Steuerbelastung selbst vom Gewinn abziehbar, was in den meisten anderen Ländern nicht der Fall ist. Mithin sollte der Gewinn vor Steuern international verglichen werden. Angesichts einer Unternehmenssteuerbelastung von rd. 31% auf dem Unternehmensgewinn vor Steuern respektive von rd. 50% auf dem steuerbaren Einkommen ab EUR 500.000 für verheiratete Personen respektive ab EUR 250.000 für Alleinstehende in Deutschland ist steuerlich weiterhin mit einem erheblichen Zustrom in die Schweiz zu rechnen.

## Steuerübersicht Schweiz

| 2012  | AG   | AI   | AR   | BL          | BS          | BE          | FR   | GE          | GL        | GR   | JU   | LU          | NE         | NW          | OW   | SG   | SH   | SZ          | SO   | TG   | TI   | UR        | VS   | VD          | ZG   | ZH   |   |
|---|------|------|------|-------------|-------------|-------------|------|-------------|-----------|------|------|-------------|------------|-------------|------|------|------|-------------|------|------|------|-----------|------|-------------|------|------|---|
| 1 Kapitalgesellschaften   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| 1.1 Ordentliche Gewinnbesteuerung   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| Steuerbelastung maximal auf Gewinn nach Steuern bei CHF 1 Mio.  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| – Günstigste Gemeinde (in %)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 22.5 | 16.5 | 14.5 | 22.5        | 17.5        | 24.5        | 19.9 | 30.2        | 19.7      | 20.0 | 25.0 | <b>12.6</b> | 26.5       | 14.5        | 14.5 | 20.7 | 17.1 | 13.1        | 21.9 | 17.0 | 22.3 | 17.4      | 26.2 | 26.5        | 17.3 | 23.0 |   |
| – Teuerste Gemeinde (in %)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   |      |      |      | 25.5        |             | 30.3        | 26.4 | <b>32.3</b> | 19.8      |      | 28.1 | 15.3        |            |             |      |      | 20.1 | 17.3        | 29.6 | 21.4 | 26.5 | 19.4      | 31.3 |             | 27.4 |      |   |
| 1.2 Ordentliche Kapitalsteuerbelastung  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| CHF 1 Mio. EK   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| Kantonshauptort (in CHF)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 2050 | 500  | 700  | 3800        | <b>5250</b> | 1438        | 2997 | 4456        | 2489      | 4819 | 3773 | 1750        | 5000       | 500         | 2000 | 650  | 2100 | 1372        | 1832 | 837  | 2925 | <b>10</b> | 3500 | 701         | 744  | 1721 |   |
| 1.3 Kapitalsteuer Holding CHF 1 Mio. EK   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| Kantonshauptort (in CHF)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 164  | 50   | 150  | 205         | 500         | 416         | 318  | 668         | 622       | 300  | 416  | 500         | <b>10</b>  | 500         | 500  | 975  | 210  | 343         | 328  | 837  | 975  | 500       | 200  | <b>1751</b> | 372  | 344  |   |
| 2 Privatpersonen (unverheiratet, konf.los)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| 2.1 Steuerbares Einkommen (nach Abzügen)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| CHF 1 000 000, Steuerbelastung:   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| – Günstigste Gemeinde (in %)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 29.6 | 25.4 | 27.1 | 37.2        | 34.1        | 35.7        | 28.4 | 38.9        | 31.2      | 25.8 | 38.0 | 25.7        | 37.9       | 23.2        | 24.1 | 27.7 | 29.0 | <b>18.6</b> | 28.3 | 28.8 | 33.1 | 24.9      | 35.5 | 39.1        | 22.5 | 32.3 |   |
| – Teuerste Gemeinde   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 36.7 | 28.0 | 30.5 | 41.9        | 36.9        | <b>44.6</b> | 39.2 | 43.5        | 31.2      | 36.8 | 43.3 | 33.4        | 41.7       | 27.0        | 25.8 | 34.2 | 34.4 | 24.8        | 37.2 | 34.6 | 39.8 | 27.1      | 40.5 | 41.5        | 23.7 | 38.4 |   |
| 2.2 Dividendenprivileg auf Einkommen Kanton/Gemeinde (qualifizierte Bet. im Privatvermögen, exklusive Bund)   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| Umfang der Besteuerung Kanton/Gemeinde (in %)   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 40   | 40   | 60   | 50          | 50          | 50          | 50   | 60          | <b>20</b> | 60   | 60   | 50          | <b>100</b> | 50          | 50   | 50   | 50   | 25          | 60   | 60   | 60   | 40        | 60   | 70          | 50   | 50   |   |
| Teilsatz- (S) oder Teilbesteuerungsverfahren (B)  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | S    | S    | S    | S           | B           | S           | B    | B           | S         | B    | B    | B           | B          | S           | B    | S    | S    | S           | B    | B    | B    | B         | B    | B           | B    | B    | S |
| 2.3 Steuerbares Vermögen (nach Abzügen)   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| CHF 1 000 000 (Hauptort), Belastung in %  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | 0.37 | 0.27 | 0.38 | <b>0.76</b> | 0.67        | 0.41        | 0.57 | 0.61        | 0.35      | 0.32 | 0.42 | 0.25        | 0.69       | <b>0.13</b> | 0.14 | 0.42 | 0.49 | 0.16        | 0.22 | 0.29 | 0.45 | 0.21      | 0.53 | 0.65        | 0.21 | 0.22 |   |
| 3 Grundstückgewinnsteuersystem  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| (beim monistischen System werden Grundstückgewinne auch beim Geschäftsvermögen mit der separaten Grundstückgewinnsteuer erfasst, beim dualistischen nur beim Privatvermögen). |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
| – (mehrheitlich) dualistisch  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   | x    |      | x    |             |             |             | x    |             | x         | x    |      | x           | x          |             | x    | x    | x    |             | x    |      |      |           | x    | x           | x    |      |   |
| – (mehrheitlich) monistisch   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   |      | x    |      | x           | x           | x           |      |             |           |      | x    |             |            |             |      |      |      | x           |      |      | x    | x         |      |             |      | x    |   |
| – Mischsystem   |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |
|   |      |      |      |             |             |             |      | x           |           |      |      |             |            | x           |      |      |      |             |      | x    |      |           |      |             |      |      |   |
| Angaben ohne Gewähr.  |      |      |      |             |             |             |      |             |           |      |      |             |            |             |      |      |      |             |      |      |      |           |      |             |      |      |   |