



Treuhand- und Steuernachrichten

Berechnung fiktiver Einkauf

Das folgende Berechnungsmodell wurde im Zusammenhang mit der milderen Besteuerung bei der Betriebsaufgabe im Alter eingeführt:

15% Altersgutschriftensatz x durchschnittliches Einkommen x Anzahl Jahre = fiktives Einkaufspotential.

Im Detail ist die Berechnung etwas komplizierter. Das nachfolgende Schema zeigt die zu beachtenden Abzüge im Einzelnen auf.

Altersgutschriftensatz	15%
x Anzahl Jahre (zw. 25 Altersjahr und Liquidationsjahr)	max. 41 Jahre
x Durchschnittliches AHV-Einkommen der letzten 5 Geschäftsjahre	Fr.....
= fiktives Einkaufspotential = 15% x Jahre x Ø Einkommen	Fr.....
<hr/>	
./. Guthaben bei Vorsorgeeinrichtungen und Freizügigkeitsguthaben	Fr.....
./. Guthaben der Säule 3a, welches den kleinen Abzug übersteigt	Fr.....
./. Vorbezüge von Altersleistungen bei Aufgabe, IV etc.	Fr.....
./. Vorbezüge von Altersleistungen BVG für Wohneigentum	Fr.....
./. Barauszahlungen & Leistungen aus Vorsorge und Wohlfahrtsfonds	Fr.....
= steuerlich massgebender fiktives Einkaufspotential	Fr.

Steuerberechnungen

Steuerfolgen bei fiktivem Einkauf: Variante hoher Gewinn

Liq'gewinn CHF 600'000	DBG 214: 1/5 also CHF 120'000 ist satzbestimmend , ergäbe eine Steuer von CHF 4'900 = 4.08% > 2% → Steuer CHF 24'480
Fiktiver Einkauf CHF 600'000	DBG 38: wie Kapitalleistung aus Vorsorge zu 1/5 der Tarife nach DBG 36: Tarif DBG 36 = 68'063 : 5 = CHF 13'612
Übriges Einkommen CHF 100'000	DBG 214 Direkte Bundessteuer: CHF 3'140

Steuerfolgen bei fiktivem Einkauf: Variante 2**Aufgabe eines Landwirtschaftsbetriebes**

▪ durchschnittliches Jahreseinkommen (5 Jahre)	CHF	60'000
▪ Einkommen im Liquidationsjahr	CHF	0
▪ Liquidationserlös aus dem Verkauf	CHF	500'000
▪ Vermögensertrag	CHF	20'000

Berechnung des fiktiven Einkaufs:

15% Altersgutschrift x 60'000 Einkommen x 40 Jahre =	CHF	360'000
Gesamteinkommen im Liquidationsjahr:	CHF	520'000

Aufteilung CHF 520'000

Mildere Besteuerung (allg.)	CHF	140'000
Fiktiver Einkauf	CHF	360'000
Ordentliches Einkommen	CHF	20'000

Liq`gewinn CHF 140'000	DBG 214: 1/5 also CHF 28'000 ist satzbestimmend , ergäbe eine Steuer von CHF 110 = 0.39% < 2% → Steuer	CHF 2'800
Fiktiver Einkauf CHF 360'000	DBG 38: wie Kapitalleistung aus Vorsorge zu 1/5 der Tarife nach DBG 36: Tarif DBG 36 = 36'380 : 5 =	CHF 7'276
Übriges Einkommen CHF 20'000	DBG 214 Direkte Bundessteuer	CHF 49

Tarif: alleinstehende Person

Diese Berechnungen zeigen zwei Möglichkeiten auf. Für jeden Betrieb sind jedoch individuelle Varianten rechenbar. Gerne beraten wir Sie. Rufen Sie uns unter Tel. 056 462 51 11 an.

SBV Treuhand und Schätzungen

Martin Würsch

Brugg, 29.09.10/Martin Würsch/BT 05.2010-1 USTR II Liquidation.doc

Schweizerischer Bauernverband

Tel. 056 - 462 51 11

Treuhand und Schätzungen

Fax 056 - 462 52 04

Laurstrasse 10

info@sbv-treuhand.ch

5201 Brugg AG 1

www.sbv-treuhand.ch

