

Kurz und bündig – wichtige Änderungen 2025 und 2026 sowie Praxistipps



Schmitt Treuhand

Andreas Schmitt, dipl. Treuhandexperte, zugel. Revisionsexperte, dipl. Steuerberater NDS HF

Bitte beachten, dass ich Sie teilweise über Änderungen der Steuerperiode 2025 im «Kurz und bündig» Ausgabe 2024/2025 informiert habe, welche für die aktuelle Steuererklärung 2025 gültig sind.

Geänderte Abzüge ab 2026

Feuerwehrosold 5 400
Gewinnspiele 1 071 000

Fahrkostenpauschale pro gefahrenen Kilometer wurde auf 0.75 erhöht.

Diverse Abzüge werden in Steuerperiode 2025 beim Bund erhöht. Die Beträge wurden in der letzten Ausgabe «kurz und bündig» detailliert erwähnt.

Härtefallregelung im Kanton Zürich

Bei stossenden Verhältnissen (Einkommensverhältnis zu Eigenmietwert) wurde im Kanton Zürich die Härtefallregelung wieder eingeführt.

1. Säule – AHV

Die **13. AHV Rente** wird erstmals im Dezember 2026 ausbezahlt für Rentner, welche im Dezember Anspruch auf eine Altersrente haben.

Die **Beiträge der Nichterwerbstätigen** sind bis zum Referenzalter (ordentliches Rentenalter) geschuldet. Sofern weiterhin eine Erwerbstätigkeit von 9 Monaten vorliegt und ein Mindestpensum von 50% wird darauf verzichtet.

Einkauf Säule 3a

Erstmals können im Jahre 2026 Lücken aus dem Jahre 2025 geschlossen werden.

Bedingung ist, dass Sie im Jahre 2026 beitragspflichtiges Erwerbseinkommen (AHV-pflichtig) erzielen und den Maximalbetrag für 2026 einbezahlt haben. Der Maximalbetrag für 2025 und 2026 beträgt CHF 7258. Für Selbstständigwerbende gilt als Obergrenze ebenfalls dieser Betrag. Sobald nach 60 Leistungen bezogen wurden, ist ein Einkauf nicht mehr möglich.

Übergangsregelung des Referenzalters bei Frauen.

Jahrgang	Referenzalter
1962	August 26
1963	November 2027
1964	Februar 2029

2. Säule

Bei Stellenwechsel ist die Austrittsleistung an den neuen Arbeitgeber zu überweisen. Bisher im Gesetz eine «kann» Vorschrift neu eine «muss» Vorschrift.

Besteuerung von Leibrenten der Säule 3b (VVG) und privatrechtliche Renten

Im Jahre 2025 abgeschlossen Leibrenten gemäss VVG werden mit 4% besteuert.

Für früher abgeschlossene Renten (1949 bis 2024 gilt ebenfalls ein reduzierter Tarif.

Diese bewegt sich zwischen 32% und 1% je nachdem in welchem Jahr die Rente abgeschlossen wurde.

Für im Jahre 2025 abgeschlossenen privatrechtliche Leibrenten gilt ein Steuersatz von 7%.

Nicht unter diese Regelung fallen Renten der 1. und 2. Säule sowie Renten aus Risikoversicherungen.

Bis anhin galt ein pauschaler Steuersatz von 40%.

Neubewertung Immobilien im Kanton Zürich

Sämtliche Immobilien werden im Kanton Zürich nach der Weisung 2026 bewertet. Sie sollten im Laufe des Jahres 2026 von

der Gemeinde eine entsprechende Bewertung erhalten. Die Vermögenssteuerwerte sämtliche Immobilien werden angepasst. Die Eigenmietwerte für bestehende Liegenschaften bleiben unverändert.

Für neu erworbene Immobilien gilt die Weisung 2026.

Systemwechsel bei Wohneigentumsbesteuerung

Ich verzichte an dieser Stelle auf eine detaillierte Erläuterung, da diese vermutlich erst im Jahre 2028 oder später in Kraft tritt. Für **selbstbewohntes** Eigentum ergeben sich dann erhebliche Änderungen.

- kein Schuldzinsenabzug mehr möglich
- keine Unterhaltskosten mehr abzugsfähig (Kantone können gewisse Ausnahmen vorsehen für Energiesparmassnahmen und damit verbundene Rückbaukosten)
- Beim Bund wäre weiterhin ein Abzug für denkmalpflegerische Kosten abzugsfähig; bei den Kantonen fakultativ.

Schuldzinsen sind nur noch quotal-restriktiv im Verhältnis zu vermieteten Liegenschaften und übrigen Vermögen abzugsfähig. Für neu erworbene Liegenschaften gilt ein beschränkter Schuldzinsenabzug für erste Jahr von maximal CHF 5000 für übrige Steuerpflichtige und CHF 10 000 in ungetrennter Ehe lebende Steuerpflichtigen. Dieser Abzug reduziert dann jährlich um 10%. Für Wohneigentümer welche ihre Immobilie selbst bewohnen, empfehle ich **erforderliche Renovationsarbeiten noch vor dem Systemwechsel durchzuführen**, da sonst die Kosten ins Leere laufen.

Steuerdomizil bei juristischen Personen

Der Sitz der Gesellschaft kann vom steuerrechtlichen Domizil abweichen. Massgebend für das Steuerdomizil bei juristischen Personen ist grundsätzlich der Sitz gemäss Handelsregisterauszug. Das steuerrechtliche Domizil kann davon abweichen sofern die tatsächliche Verwaltung und Entscheidungsfunktionen an einem anderen Ort stattfinden.

Dividende versus Lohn

Bei Mehrheitsaktionären oder -Gesellschaftern ist es wichtig, ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Dividende und Lohn zu gewährleisten. Bei einer Dividende von mehr 10% des Steuerwertes der Aktien bzw. GmbH-Anteile kann es zu Umqualifizierungen von Dividende zu Lohn kommen, sofern kein angemessener Lohn ausgerichtet wird.

Durch die Integration der Konti und Depots der **Credit Suisse** in die UBS ist es wichtig, alle steuerrelevanten Daten sorgfältig zusammenzustellen. Achten Sie darauf, dass folgende Dokumente berücksichtigt werden:

Saldierungsabrechnungen von bestehenden CS-Konti
Steuerauszüge der Wertschriften per Saldierungsdatum

Bei ehemaligen CS Kunden ist zu prüfen, ob die Steuerauszüge der UBS vollständig sind. Also ein Jahr umfassen und nicht erst ab Übertragung der Vermögenswerte.

Wenn Sie mir die Unterlagen zur Steuererklärung digital übermitteln, ist darauf zu achten, dass diese im PDF erfolgen und diese keinen Druckschutz haben. Ich empfehle ebenfalls die Checkliste zur Steuererklärung beizufügen. Dort können Sie Änderungen gegenüber dem Vorjahr und Neuerungen notieren.

Praxishinweise

Für Geschäftsfahrzeuge welche den Wert von CHF 120 000 übersteigen gilt im Kanton Zürich ein erhöhter Privatanteil.

Auch für die Einkommens- und Vermögenssteuer nicht steuerrelevante Informationen sind in der Steuererklärung zu berücksichtigen (Bezug von Kapitalleistungen Säule 3a, 2. Säule, Erbvorbezüge, Schenkungen usw.).



Ja, Ihre News aus dem Treuhandwesen interessieren mich.

Mit Ausnahme der Broschüren können diese auch von der Website www.schmitt-treuhand.ch heruntergeladen werden oder in Papierform bei mir bestellt werden.

UP/DATE-AUSGABEN (kursiv gedruckt Kurznews)

Dezember 2024

- Mitarbeiterbeteiligungen: Steuerfolgen
- Mehrwertsteuer: Anpassungen per 01.01.2025
- Feiertage im Arbeitsrecht
- *Internationales Erbrecht*
- *Neue Steuertarife und -abzüge*
- *Gleiche Regeln für Versicherer (telefonische Kaltakquise)*

September 2024

- Mitarbeiterbeteiligung: Unternehmerische Verantwortung
- Cyberkriminalität
- Künstliche Intelligenz
- *Taggeld für den hinterlassenen Elternteil*
- *Zinsen für Covid-19-Kredite unverändert*

April 2024

- Sozialversicherungen: wichtige Änderungen 2024
- Digitaler Nachlass: Mein Passwort lautet ...
- Unternehmensnachfolge: Immobilien im Geschäftsvermögen als Knackpunkt
- *Steuerbefreiung für Elektrofahrzeuge endet*
- *Mindestzinssatz in der beruflichen Vorsorge steigt*
- *Vorauszahlung bei Steuern lohnt sich wieder*

Dezember 2025

- Besteuerung von Wohneigentum: Abzugsmöglichkeiten nutzen
- Wenn der Chef ausfällt: So bleibt Ihr Unternehmen handlungsfähig
- Teilzeitarbeit; Sozialversicherungen im Auge behalten
- *Baumängel: Neue Regeln*
- *Bundessteuern: neue Zinssätze*
- *Bundesrat stärkt die Kurzarbeit*

September 2025

- Trend zur Teilzeitarbeit: Finanzielle Engpässe im Alter
- Konkursmissbrauch: Schärfere Massnahmen
- Personalmanagement: Das Fundament für klare Arbeitsverhältnisse
- *Mehr Transparenz bei Mietverträgen*
- *E-Governement*
- *Liquidationsgewinne*

April 2025

- Unternehmenswachstum: in geordnete Bahnen lenken
- Altersvorsorge: nachträglicher Einkauf in die Säule 3a
- Digitale Sicherheit: Checkliste Cyberangriff
- *Einkaufen im Ausland*
- *Betreibung auf Konkurs*
- *EasyGov.swiss weiter ausgebaut*

Bitte rufen Sie mich an Tel. _____ oder mailen sie mir _____@_____ ich wünsche einen Beratungstermin.

Steuertipps und Abzüge (wird demnächst überarbeitet)

Sätze Sozialversicherung Ausgaben 2026

Raster steuerliche Behandlung von Immobilienbesitz

Anordnungen für den Todesfall

Checklisten zur Steuererklärung Deutsch Français English

Broschüren

(nur Papierform und solange Vorrat) **Verwaltungsrat** **Sterben** **Vorsorgeauftrag**

