



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Eidgenössisches Finanzdepartement EFD
Eidgenössische Steuerverwaltung ESTV

Hintergrundgespräch zur Auslegeordnung Individualbesteuerung

27. September 2021



Disclaimer

- Es ist ein Hintergrundgespräch
- Sie dürfen alle Informationen verwenden
- Sie dürfen keine direkte Zitate verwenden
- Sollten Sie ein Zitat von einer der Personen in ihren Bericht einbauen wollen, können wir das am Ende des Hintergrundgesprächs individuell anschauen
- Das Gespräch konzentriert sich auf die technische Ebene – politische Fragen beantworten wir nicht



Inhalt

1. Ausgangslage
2. Quantitative Analyse der Modelle
3. Reine Individualbesteuerung
4. Modifizierte Individualbesteuerung
5. Individualbesteuerung nach Ecoplan
6. Anhang mit Belastungsrelationen

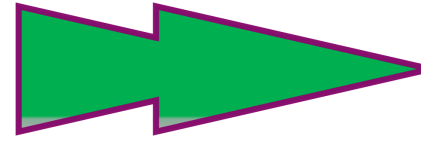


Personen

- Fabian Baumer, Leiter Hauptabteilung Steuerpolitik und Vizedirektor ESTV
- Simone Bischoff, Projektleiterin steuerpolitische Geschäfte
- Brigitte Behnisch-Scheidegger, Projektleiterin steuerpolitische Geschäfte
- David Staubli, Ökonom
- Joel Weibel, Spezialist Kommunikation



1. Ausgangslage



Im März 2018 verabschiedete der Bundesrat die Botschaft zur ausgewogenen Paar- und Familienbesteuerung (**Alternative Steuerberechnung**).



Motion Markwalder (19.3630): Individualbesteuerung endlich auch in der Schweiz einführen (angenommen durch Nationalrat im Mai 2021)



Im Dezember 2019 wies das Parlament die Vorlage an den Bundesrat zurück mit dem Auftrag, **alternative Modelle** vorzulegen, namentlich das Familienquotientensystem und die Individualbesteuerung



In der Herbstsession 2020 beschloss das Parlament, eine **Botschaft zur Individualbesteuerung** in die Legislaturplanung 2019-2023 aufzunehmen.



Der Auftrag aus der Legislaturplanung macht eine Auslegeordnung zu Modellen der gemeinsamen Besteuerung aus der Sicht des Bundesrates obsolet. Er konzentriert sich auf die **Darlegung von Modellen der Individualbesteuerung**.



Im März 2021 lancierte der Verein Individualbesteuerung Schweiz die **Volksinitiative** «Für eine zivilstandsunabhängige Individualbesteuerung (Steurgerechtigkeits-Initiative)».



Ziele einer Individualbesteuerung

Ein Wechsel zur Individualbesteuerung kann die folgenden Ziele verfolgen:

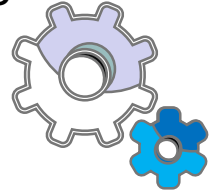
- **Zivilstandsneutralität** der Besteuerung
- Verbesserung der **Erwerbsanreize** für Zweitverdienerinnen und Zweitverdiener
- Beitrag zur **Gleichstellung** von Mann und Frau





Modelle der Individualbesteuerung

Bei der Individualbesteuerung sind mehrere Ausgestaltungen möglich.



Vorgestellt werden in der Auslegeordnung die folgenden Modelle:

Reine
Individual-
besteuerung

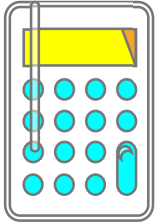
Modifizierte
Individual-
besteuerung

Individual-
besteuerung
nach Ecoplan

Die verschiedenen Modelle wirken sich unterschiedlich aus und führen zu unterschiedlichen Belastungsrelationen.



2. Quantitative Analyse der Modelle



- Der Bericht zeigt **Schätzungen zu Mehr-/Minderbelastungen** für verschiedene Haushaltstypen und Einkommensklassen.
- Der **Tarif** wird jeweils so angepasst, dass die finanziellen Auswirkungen für alle Modelle gleich sind (so sind die Modelle vergleichbar).
- Zwei dargestellte Varianten: (1) **Aufkommensneutral** und (2) 1,5 Mrd. Franken **Mindereinnahmen**.
- Sämtliche quantitativen Aussagen beziehen sich ausschliesslich auf die **direkte Bundessteuer**.
- Die Auswirkungen bei den **kantonalen Steuern** hängen von der Umsetzung in den Kantonen ab. Die Ausgangslage ist von Kanton zu Kanton unterschiedlich.

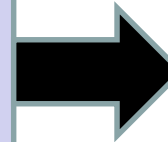


3. Reine Individualbesteuerung

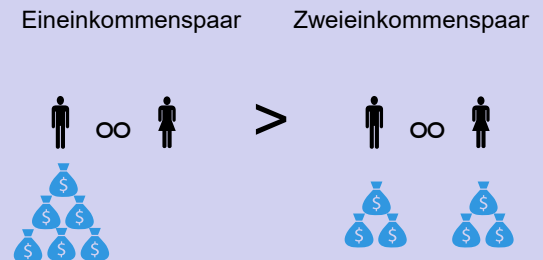
Bei jeder Person wird unabhängig vom Zivilstand das erfasst, was dieser an Einkommen zufließt.

Es wird nicht berücksichtigt, wie viele erwachsene Personen vom Einkommen leben.

Ehepaare werden somit gleich besteuert wie Konkubinatspaare (vollständige Zivilstandsneutralität).



Eineinkommenspaare sind stärker belastet als Zweieinkommenspaare:





Beispiel für ein Ehepaar mit zwei Kindern - aufkommensneutral

Zweieinkommenspaar	Mann	Frau
Nettoerwerbseinkommen	140'000	60'000
Vermögensertrag	10'000	2'000
Abzug für Versicherung und Zinsen von Sparkapitalien	-1'700 -700	-1'700 -700
Kinderabzug	-6'500	-6'500
Steuerbares Einkommen	141'100	53'100
Tarif	Einheitstarif	Einheitstarif
Steuerbetrag	5'860	232

Eineinkommenspaar	Mann	Frau
Nettoerwerbseinkommen	200'000	0
Vermögensertrag	12'000	0
Abzug für Versicherung und Zinsen von Sparkapitalien	-1'700 -700	-1'700 -700
Kinderabzug	-6'500	-6'500
Steuerbares Einkommen	203'100	0
Tarif	Einheitstarif	Einheitstarif
Steuerbetrag	13'078	0



4. Modifizierte Individualbesteuerung

Das Modell sieht bspw. Massnahmen vor um:

- Konstellationen mit ungleicher Einkommensaufteilung zu entlasten;
- administrative Vereinfachungen zu erwirken.
- Haushaltersparnisse zu berücksichtigen.
- sozialpolitisches Ziel zu erreichen.



Mögliche Massnahmen:

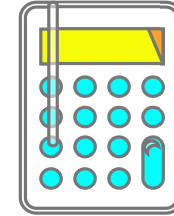
- Eineinkommensabzug/
Einkommensübertragung/
Übertragbarkeit von Abzügen
- Pauschale Zuteilung gewisser Einkommensbestandteile
- Haushaltsabzug
- Alleinerziehendenabzug



Die Belastungsrelationen hängen von den ergriffenen Massnahmen ab.



Pauschale Zuordnung der Steuerfaktoren



- ➡ Bestimmte Steuerfaktoren werden den beiden Personen pauschal, d.h. unabhängig von den zivilrechtlichen Verhältnissen, zugeordnet.
- ➡ Vermögenswerte im Privatvermögen und daraus fliessende Erträge sowie private Schulden und Schuldzinsen könnten beispielsweise den Eheleuten je zur Hälfte zugewiesen werden.
- ➡ Selbstständiges oder unselbstständiges Erwerbseinkommen, Erwerbsersatzeinkommen sowie Geschäftsvermögen bzw. Geschäftsschulden und Verluste würden derjenigen Person zugewiesen, welche die Erwerbstätigkeit ausübt.
- 🔍 Eine pauschale Zuordnung führt zu administrativen Vereinfachungen und kann bei einer hälftigen Aufteilung zu einer Brechung der Progression bei der Einkommens- und der Vermögenssteuer führen.



Massnahmen für alleinstehende und alleinerziehende Personen



- **Haushaltsabzug:** Haushalte, die aus mindestens zwei erwachsenen Personen bestehen, erzielen gewisse Haushaltersparnisse, insbesondere im Bereich der Wohnkosten.
→ → Abzug für all jene Personen, die keine solche Haushaltsvorteile realisieren
- **Alleinerziehendenabzug:** alleinerziehende Eltern gehören zu den am stärksten durch Armut gefährdeten Bevölkerungsgruppen, da Erwerbsarbeit und Betreuung der Kinder oft nicht vereinbar sind.
→ Abzug für tatsächlich alleinerziehende Personen



Einkommensabzug & hälftige Zuteilung der Vermögenserträge / Ehepaar mit zwei Kindern aufkommensneutral

Zweieinkommenspaar	Mann	Frau
Nettoerwerbseinkommen	140'000	60'000
Vermögensertrag	10'000 (6'000 zugeteilt)	2'000 (6'000 zugeteilt)
Abzug für Versicherung und Zinsen von Sparkapitalien	-1'700 -700	-1'700 -700
Kinderabzug	-6'500	-6'500
Einkommensabzug	0	0
Steuerbares Einkommen	137'100	57'100
Tarif	Einheitstarif	Einheitstarif
Steuerbetrag	6'312	441

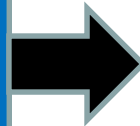
Zweieinkommenspaar	Mann	Frau
Nettoerwerbseinkommen	200'000	0
Vermögensertrag	12'000 (6'000 zugeteilt)	0 (6'000 zugeteilt)
Abzug für Versicherung und Zinsen von Sparkapitalien	-1'700 -700	-1'700 -700
Kinderabzug	-6'500	-6'500
Einkommensabzug	-11'500 (14'500-0.5*6'000)	0
Steuerbares Einkommen	185'600	0
Tarif	Einheitstarif	Einheitstarif
Steuerbetrag	12'052	0



5. Individualbesteuerung nach Ecoplan

Beim Ecoplan-Modell werden steuerpflichtige Personen mit Kindern zum Elterntarif besteuert. Zusätzlich erhalten sie kinderrelevante Abzüge.

Steuerpflichtige Personen ohne Kinder werden zum Grundtarif besteuert.



Steuerpflichtige mit Kindern werden gegenüber Steuerpflichtigen ohne Kinder stark entlastet:

Steuerpflichtige ohne Kinder



>>

Steuerpflichtige mit Kindern





Ehepaar mit zwei Kindern - aufkommensneutral

Zweieinkommenspaar	Mann	Frau
Nettoerwerbseinkommen	140'000	60'000
Vermögensertrag (hälftig zugeteilt)	10'000 (6'000 zugeteilt)	2'000 (6'000 zugeteilt)
Abzug für Versicherung und Zinsen von Sparkapitalien	-1'700 -700	-1'700 -700
Kinderabzug	-6'500	-6'500
Steuerbares Einkommen	137'100	57'100
Tarif	Elterntarif	Grundtarif
Steuerbetrag	4'561	692

Zweieinkommenspaar	Mann	Frau
Nettoerwerbseinkommen	200'000	0
Vermögensertrag (hälftig zugeteilt)	10'000 (6'000 zugeteilt)	2'000 (6'000 zugeteilt)
Abzug für Versicherung und Zinsen von Sparkapitalien	-1'700 -700	-1'700 -700
Kinderabzug	-6'500	-6'500
Steuerbares Einkommen	197'100	0
Tarif	Elterntarif	Grundtarif
Steuerbetrag	12'355	0



Mehr-/Minderbelastungen pro Haushaltstyp

Veränderung Steuerbelastung pro Haushaltstyp							
Haushaltstyp	Anzahl Steuerpflichtige	reine Individualbesteuerung		modif. Individualbesteuerung		Ecoplan-Modell	
		pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens
Einverdienerehepaare	336'692	186	0.19%	-64	-0.07%	61	0.06%
ohne Kinder	166'839	-143	-0.17%	-321	-0.37%	40	0.05%
mit Kindern	169'853	509	0.49%	188	0.18%	82	0.08%
Zweiverdienerehepaare	774'252	63	0.05%	15	0.01%	-123	-0.11%
ohne Kinder	286'273	-211	-0.19%	-247	-0.22%	35	0.03%
mit Kindern	487'979	224	0.19%	168	0.14%	-215	-0.18%
Alleinstehende	2'340'885	14	0.03%	66	0.15%	59	0.13%
ohne Kinder	2'120'552	-7	-0.02%	43	0.10%	59	0.14%
mit Kindern (Einelternfamilien)	220'333	220	0.34%	291	0.46%	55	0.09%
Renterinnen und Rentner	1'159'577	-123	-0.22%	-125	-0.22%	-54	-0.10%
alleinstehende	725'543	-1	0.00%	38	0.09%	46	0.11%
Ehepaare	434'034	-329	-0.40%	-398	-0.48%	-221	-0.27%
Alle Steuerpflichtigen (approx.)	4'611'406	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

aufkommensneutrale Variante



Mehr-/Minderbelastungen pro Haushaltstyp (Forts.)

Veränderung Steuerbelastung pro Haushaltstyp							
Haushaltstyp	Anzahl Steuerpflichtige	reine Individualbesteuerung		modif. Individualbesteuerung		Ecoplan-Modell	
		pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens
Einverdienerehepaare	336'692	-273	-0.29%	-464	-0.49%	-369	-0.39%
ohne Kinder	166'839	-539	-0.63%	-672	-0.78%	-389	-0.45%
mit Kindern	169'853	-13	-0.01%	-259	-0.25%	-349	-0.33%
Zweiverdienerehepaare	774'252	-458	-0.39%	-493	-0.42%	-598	-0.51%
ohne Kinder	286'273	-729	-0.64%	-758	-0.67%	-536	-0.47%
mit Kindern	487'979	-298	-0.25%	-337	-0.28%	-634	-0.53%
Alleinstehende	2'340'885	-127	-0.28%	-87	-0.19%	-92	-0.21%
ohne Kinder	2'120'552	-142	-0.33%	-104	-0.24%	-93	-0.22%
mit Kindern (Einelternfamilien)	220'333	24	0.04%	80	0.13%	-88	-0.14%
Renterinnen und Rentner	1'159'577	-289	-0.51%	-290	-0.51%	-236	-0.42%
alleinstehende	725'543	-106	-0.25%	-76	-0.18%	-71	-0.17%
Ehepaare	434'034	-594	-0.72%	-649	-0.79%	-513	-0.62%
Alle Steuerpflichtigen	4'611'406	-234	-0.37%	-234	-0.37%	-234	-0.37%

Variante mit 1,5 Mrd. Mindereinnahmen



Mehr-/Minderbelastungen pro Einkommensklasse

Veränderung Steuerbelastung pro Einkommensklasse							
Einkommens- klasse (Dezil)	Dezilgrenzen (in Franken)	reine Individualbesteuerung		modif. Individualbesteuerung		Ecoplan-Modell	
		pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens
[0%, 10%)	<6400	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
[10%, 20%)	[6400, 21600)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
[20%, 30%)	[21600, 33600)	2	0.01%	0	0.00%	2	0.01%
[30%, 40%)	[33600, 43500)	7	0.02%	3	0.01%	13	0.03%
[40%, 50%)	[43500, 52400)	9	0.02%	19	0.04%	41	0.09%
[50%, 60%)	[52400, 62400)	34	0.06%	26	0.05%	55	0.10%
[60%, 70%)	[62400, 75100)	78	0.12%	39	0.06%	84	0.12%
[70%, 80%)	[75100, 92500)	143	0.17%	104	0.13%	156	0.19%
[80%, 90%)	[92500, 122200)	281	0.27%	211	0.20%	204	0.20%
[90%, 100%]	>=122200	-553	-0.28%	-404	-0.21%	-556	-0.29%
Alle Steuerpflichtigen (approx.)		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

aufkommensneutrale Variante



Mehr-/Minderbelastungen pro Einkommensklasse (Forts.)

Veränderung Steuerbelastung pro Einkommensklasse							
Einkommens- klasse (Dezil)	Dezilgrenzen (in Franken)	reine Individualbesteuerung		modif. Individualbesteuerung		Ecoplan-Modell	
		pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens	pro Steuerpflichtige(r) in Franken	in % des verfügbaren Einkommens
[0%, 10%)	<6400	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
[10%, 20%)	[6400, 21600)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
[20%, 30%)	[21600, 33600)	2	0.01%	0	0.00%	2	0.01%
[30%, 40%)	[33600, 43500)	4	0.01%	-2	-0.01%	5	0.01%
[40%, 50%)	[43500, 52400)	-50	-0.11%	-50	-0.10%	-35	-0.07%
[50%, 60%)	[52400, 62400)	-65	-0.11%	-61	-0.11%	-37	-0.07%
[60%, 70%)	[62400, 75100)	-41	-0.06%	-73	-0.11%	-35	-0.05%
[70%, 80%)	[75100, 92500)	-94	-0.11%	-145	-0.18%	-114	-0.14%
[80%, 90%)	[92500, 122200)	-181	-0.17%	-233	-0.22%	-216	-0.21%
[90%, 100%]	>=122200	-1'915	-0.98%	-1'775	-0.91%	-1'908	-0.98%
Alle Steuerpflichtigen		-234	-0.37%	-234	-0.37%	-234	-0.37%

Variante mit 1,5 Mrd. Mindereinnahmen



Weiteres Vorgehen



Auslegeordnung zu verschiedenen Modellen der Individualbesteuerung (Bericht des Bundesrates)

Verabschiedung: 24. September 2021

Parallel dazu: politische Konsultation der FDK



4. Quartal 2021: Diskussion des Berichts in den **Kommissionen für Wirtschaft und Abgaben** des National- und Ständerates



Technische Konsultation der **Kantone**



2022: Durchführung der **Vernehmlassung**



2023: Verabschiedung der **Botschaft** an die Eidgenössischen Räte



6. Anhang

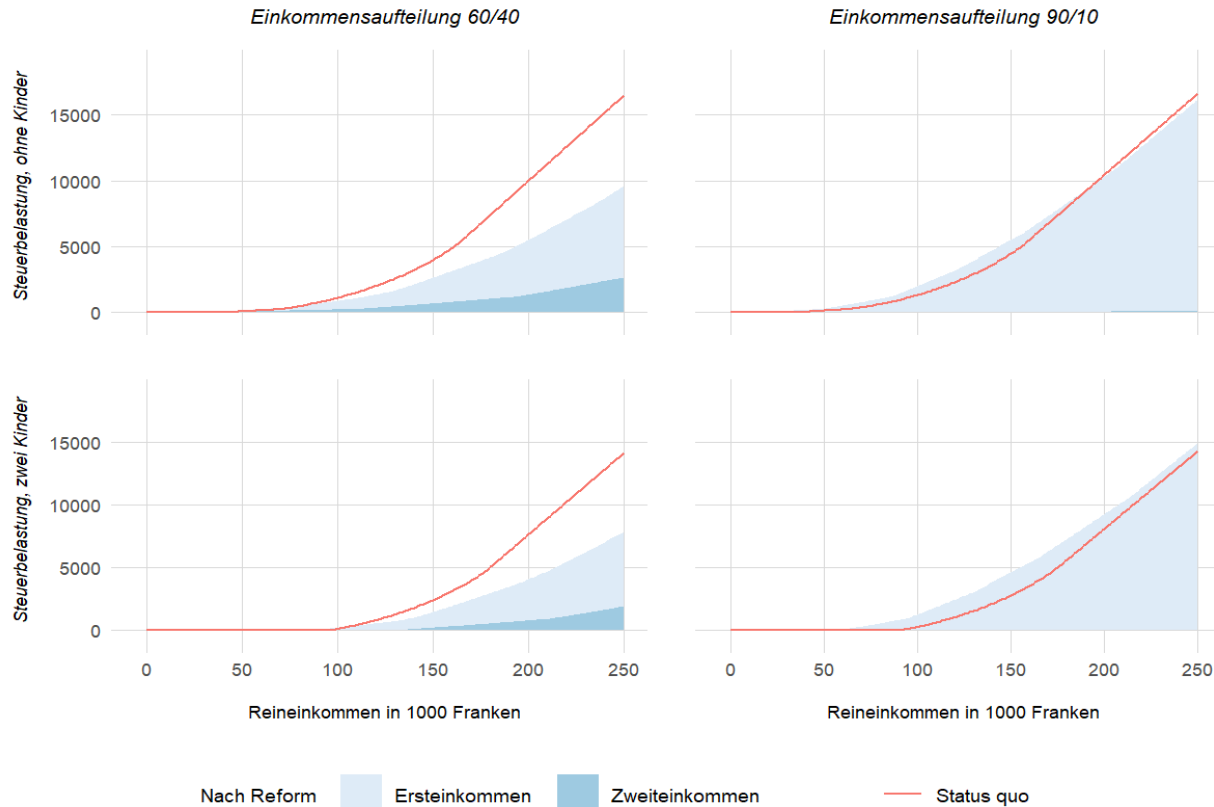
- Im Anhang finden sich weitere Grafiken zu den Belastungsrelationen der einzelnen Modell in den zwei Varianten aufkommensneutral und mit 1,5 Milliarden Franken Mindereinnahmen.



Belastungsrelationen reine Individualbesteuerung

Ehepaar, aufkommensneutrale Variante

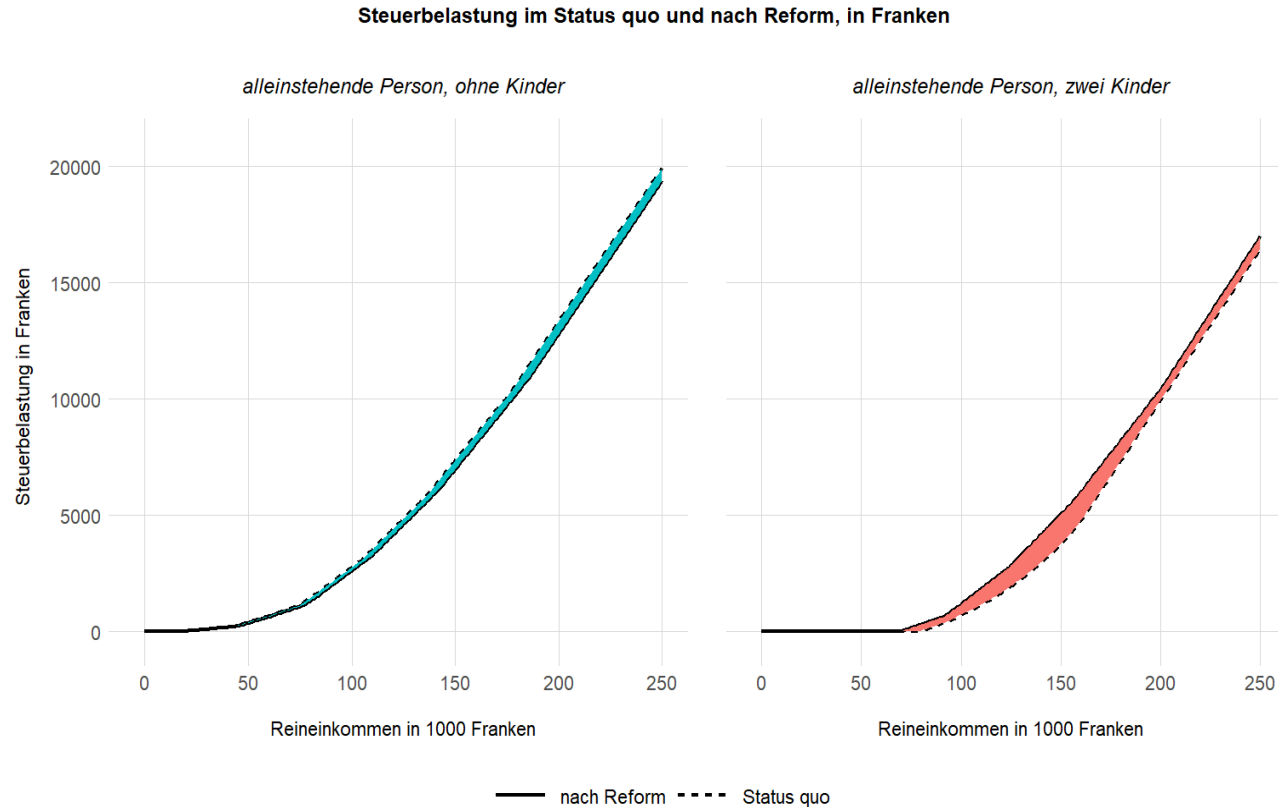
Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken





Belastungsrelationen reine Individualbesteuerung (Forts.)

Alleinstehend, aufkommensneutrale Variante



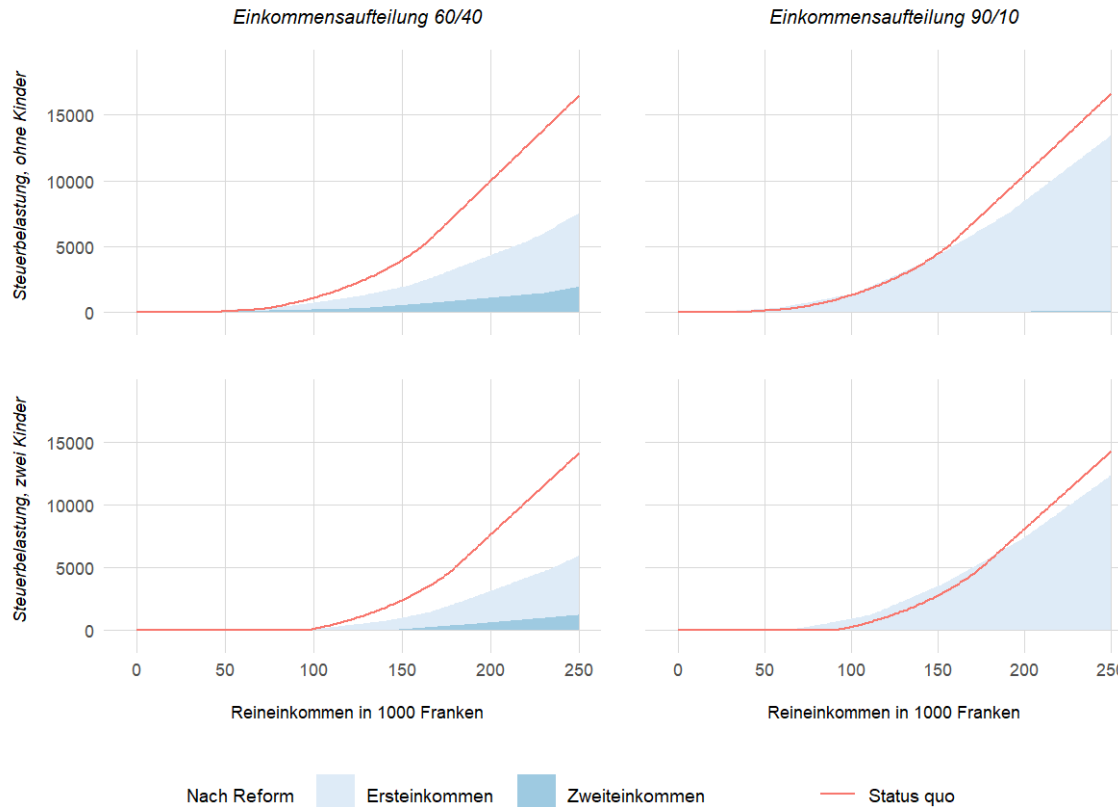
Reform: Indiv rein; Faktor Streckung (>1)/Stauchung (<1): 1.05



Belastungsrelationen reine Individualbesteuerung (Forts.)

Ehepaar, Variante mit 1,5 Mrd. Mindereinnahmen

Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken

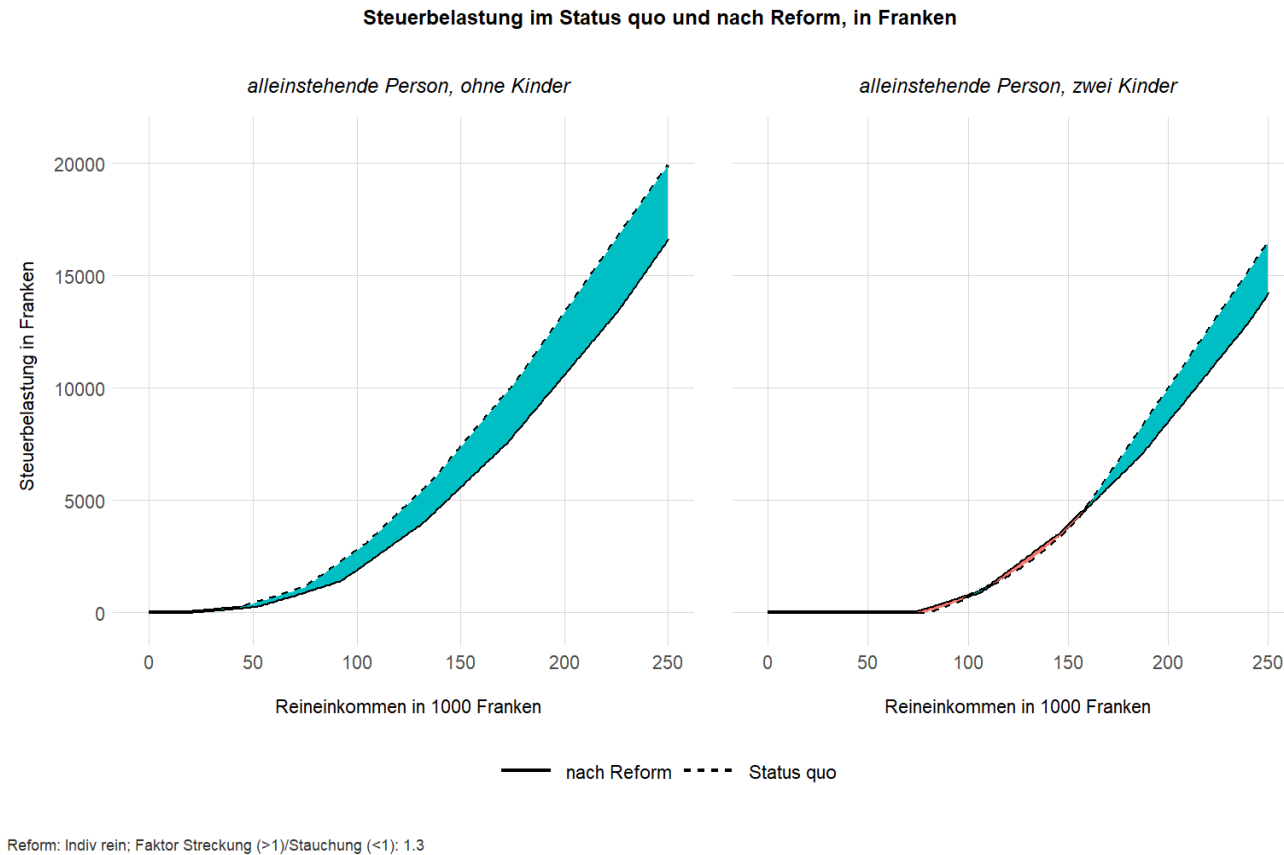


Reform: Indiv rein; Faktor Streckung (>1)/Stauchung (<1): 1.3



Belastungsrelationen reine Individualbesteuerung (Forts.)

alleinstehende Person, Variante mit 1,5
Mrd. Mindereinnahmen

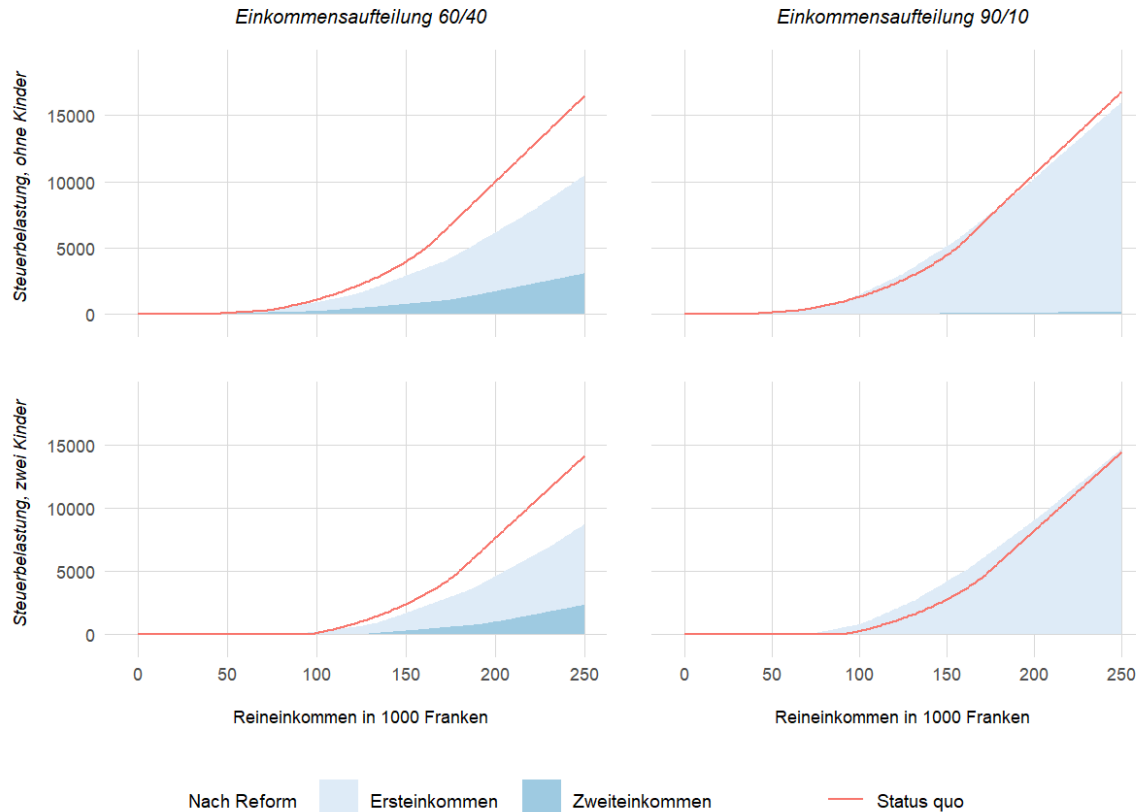




Belastungsrelationen modifizierte Individualbesteuerung

Ehepaar, aufkommensneutrale Variante

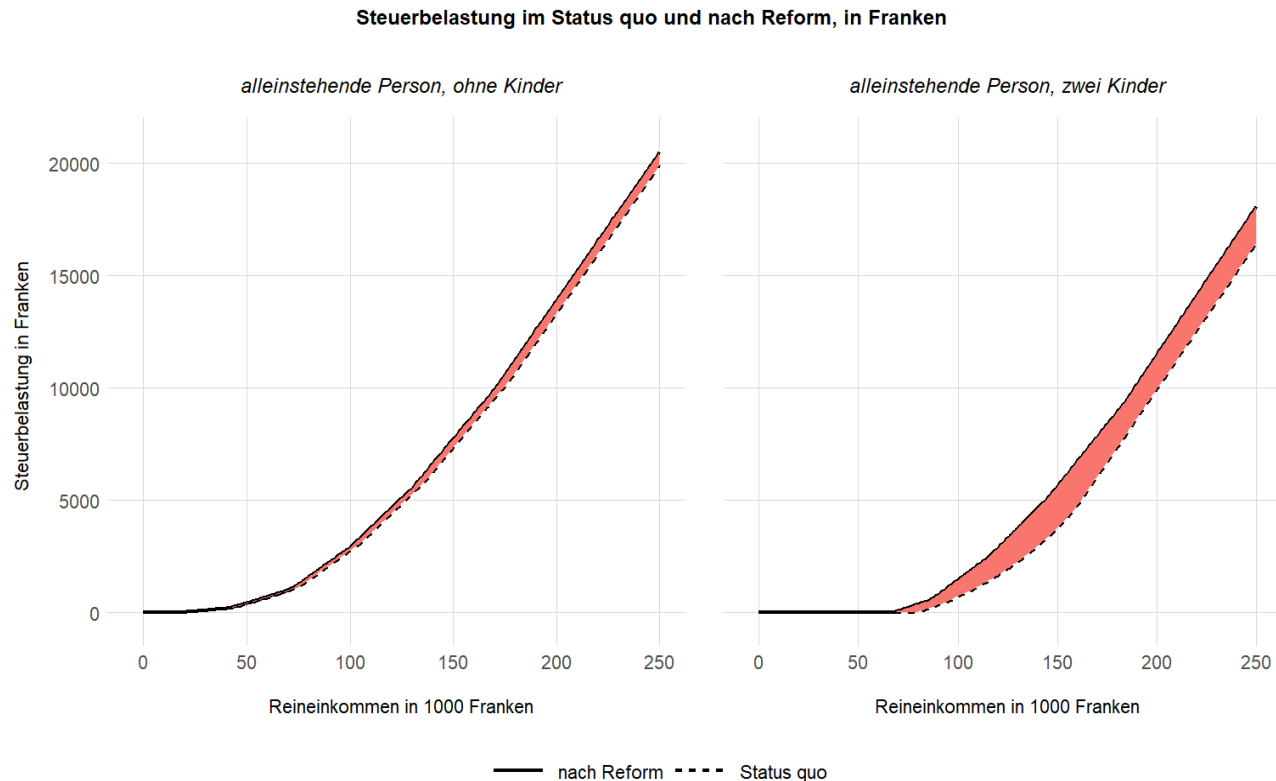
Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken





Belastungsrelationen modifizierte Individualbesteuerung (Forts.)

alleinstehende Person,
aufkommensneutrale Variante



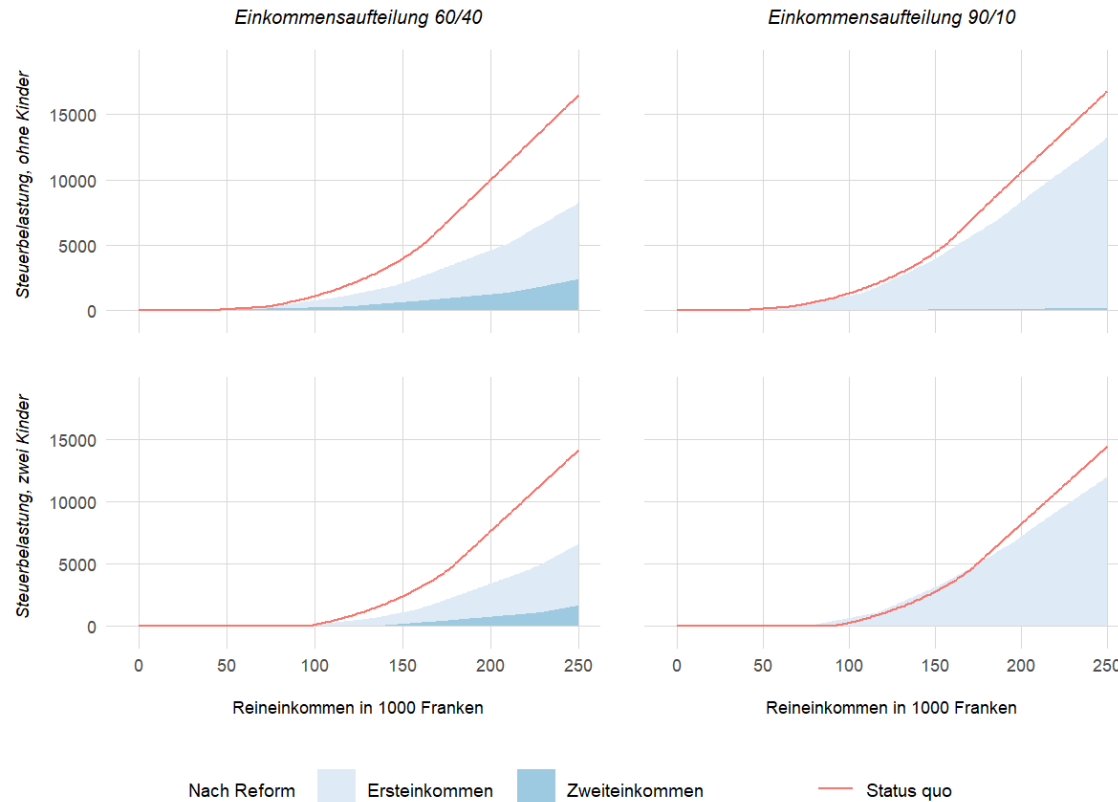
Reform: Indiv mod; Faktor Streckung (>1)/Stauchung (<1): 0.95



Belastungsrelationen modifizierte Individualbesteuerung (Forts.)

Ehepaar, Variante mit 1,5 Mrd.
Mindereinnahmen

Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken

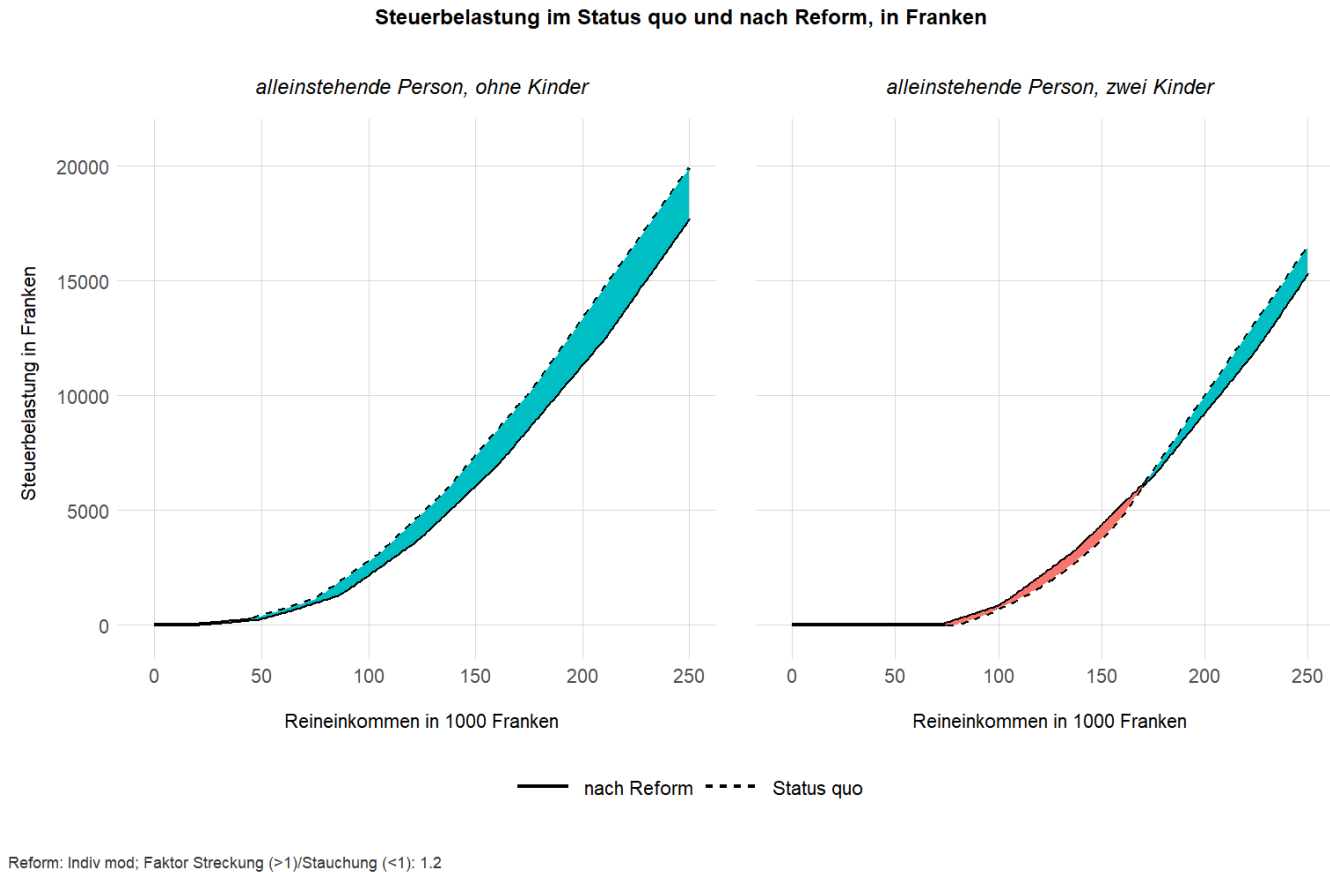


Reform: Indiv mod; Faktor Streckung (>1)/Stauchung (<1): 1.2; 10% pauschal zugeteilt



Belastungsrelationen modifizierte Individualbesteuerung (Forts.)

alleinstehende Person, Variante mit 1,5
Mrd. Mindereinnahmen

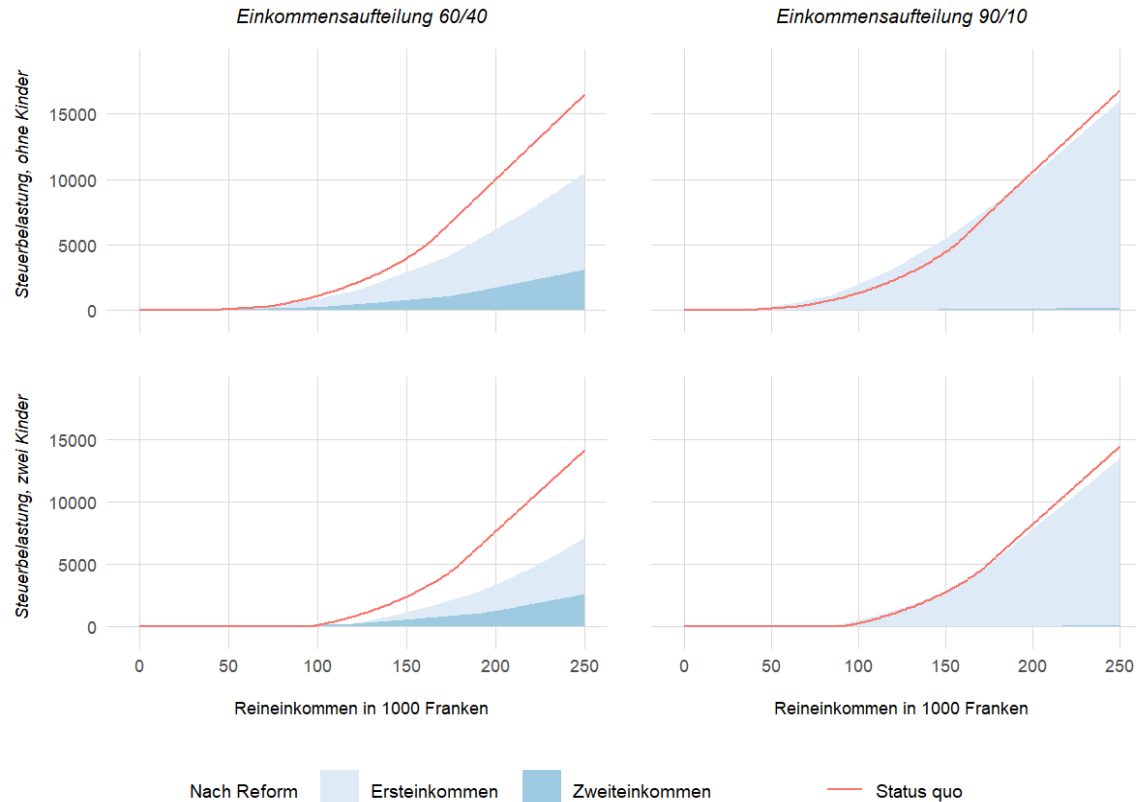




Belastungsrelationen Individualbesteuerung gemäss Ecoplan

Ehepaar, aufkommensneutrale Variante

Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken

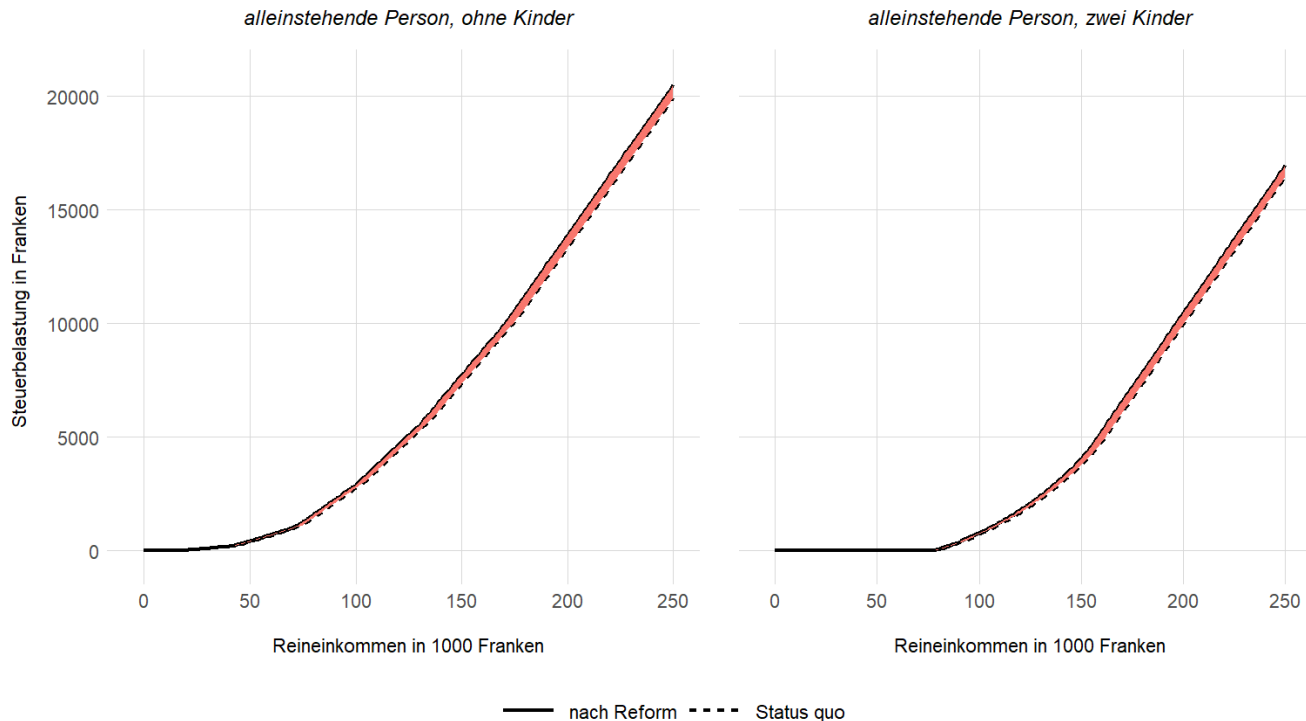




Belastungsrelationen Individualbesteuerung gemäss Ecoplan (Forts.)

alleinstehende Person,
aufkommensneutrale Variante

Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken



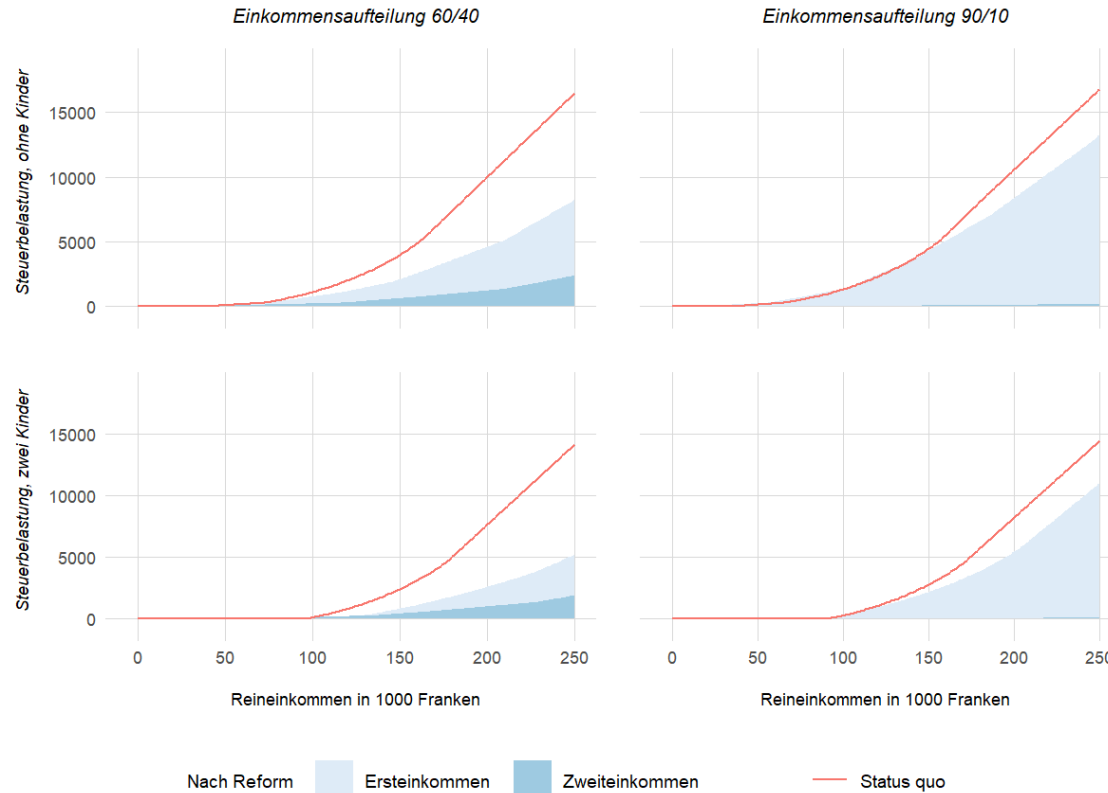
Reform: Ecoplan; Faktor Streckung (>1)/Stauchung (<1): 0.95



Belastungsrelationen Individualbesteuerung gemäss Ecoplan (Forts.)

Ehepaar, Variante mit 1,5 Mrd.
Mindereinnahmen

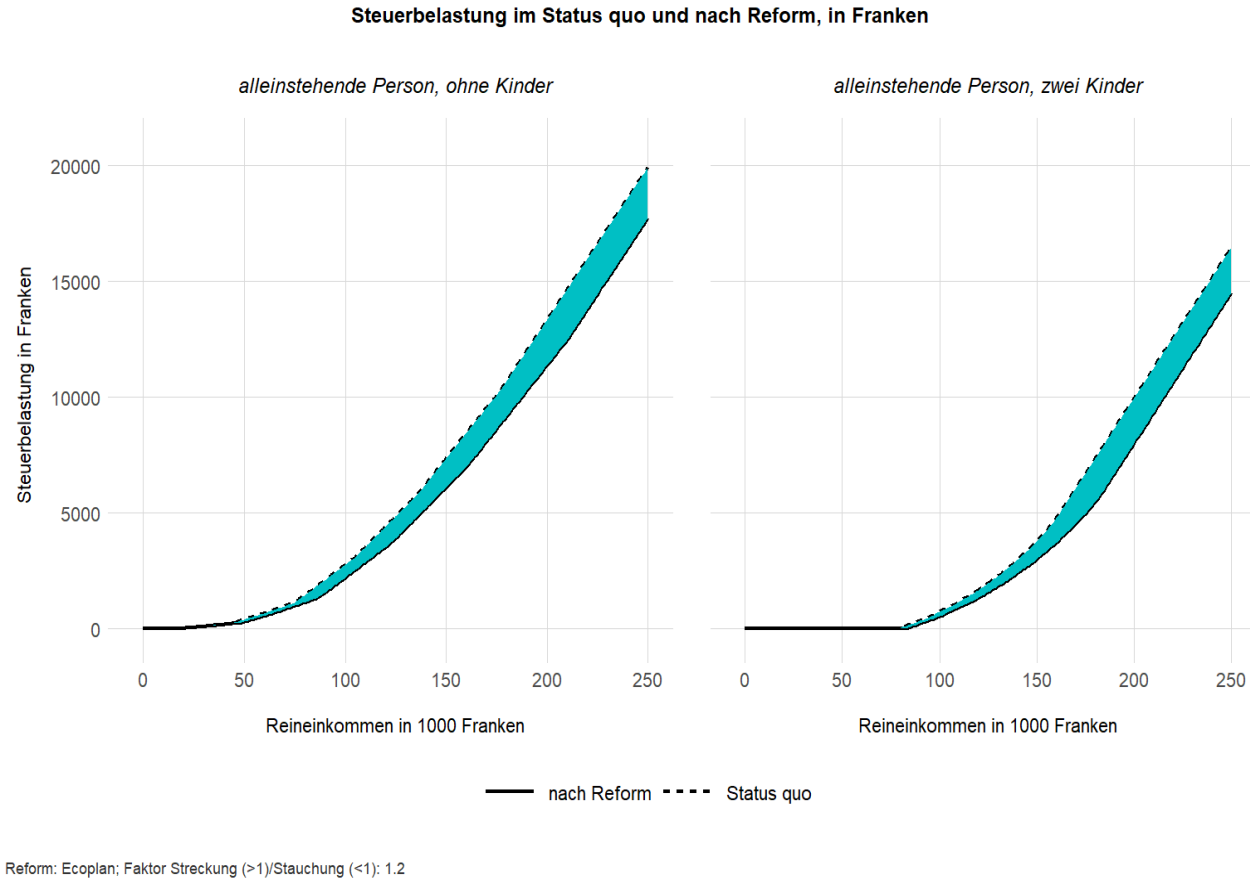
Steuerbelastung im Status quo und nach Reform, in Franken





Belastungsrelationen Individualbesteuerung gemäss Ecoplan (Forts.)

alleinstehende Person, Variante mit 1,5
Mrd. Mindereinnahmen





Grenzsteuerbelastung auf Zweiteinkommen

Grenzsteuerbelastung auf Zweiteinkommen, Ehepaar ohne Kinder

