

STEUERN SPAREN MIT GENERALI

WIE FÜLLE ICH MEINE STEUERERKLÄRUNG AUS?

AUSGABE 2024

Gut versteuert ist halb vorgesorgt. In dieser Übersicht erfahren Sie, wie Sie die Angaben zu Ihren Versicherungen in die Steuererklärung übertragen.

SÄULE 3A – BESCHEINIGUNG ÜBER VORSORGEBEITRÄGE

Ihre jährlichen Beiträge in die Säule 3a können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Damit sparen Sie jedes Jahr Steuern. Für das Steuerjahr 2023 beträgt der maximale Steuerabzug CHF 7'056.– (für Berufstätige mit 2. Säule) bzw. CHF 35'280.– (für Berufstätige ohne 2. Säule).

Übertrag in die Steuererklärung

Tragen Sie die einbezahlten Beträge in der Rubrik Abzüge ein unter «Beiträge an anerkannte Formen der geb. Selbstvorsorge (Säule 3a)» (vgl. Abbildung 1).



14. Beiträge an anerkannte Formen der geb. Selbstvorsorge (3. Säule a)			
14.1 Ehemann/Einzelpers./P1 eff. CHF	262		Bescheinigung 260
14.2 Ehefrau/P2 eff. CHF	263		Bescheinigung 261

Abbildung 1: Säule 3a – Bescheinigung über Vorsorgebeiträge

Hinweis: Für 3a-Verträge fällt in der Schweiz keine Vermögenssteuer an. Sie müssen den Rückkaufswert nicht in der Steuererklärung angeben. Deshalb erhalten Sie von uns nicht automatisch ein Dokument über den Rückkaufswert. Falls Sie dies wünschen, dann können Sie gerne eine jährliche Vertragsauskunft bestellen unter life.ch@generali.com.

SÄULE 3A UND SÄULE 3B – STEUERBESCHEINIGUNG RENTENLEISTUNGEN

Säule 3a

Es gibt keine Vermögenssteuer für Lebens- und Leibrentenversicherungen. Jedoch müssen Sie Einkommenssteuern bezahlen für Ihre Renten bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten sowie für Leibrenten.

Übertrag in die Steuererklärung

100% der Leistung (Total) eintragen unter «Einkünfte aus Sozial- und anderen Versicherungen, Leibrenten» (vgl. Abbildung 2).

3. Einkünfte aus Sozial- und anderen Versicherungen, Leibrenten			
3.1 AHV-IV-Renten (100%) Ehemann / Einzelperson / P1	<input type="checkbox"/> AHV <input type="checkbox"/> IV		130
	Ehefrau / P2	<input type="checkbox"/> AHV <input type="checkbox"/> IV	131
3.2 Renten / Pensionen	Betrag	Prozente	
Ehemann / Einzelpers. / P1	960	961	134
Ehemann / Einzelpers. / P1	962	963	135
Ehefrau / P2	964	965	136
Ehefrau / P2	966	967	137
3.3 Erwerbsausfallentschädigungen aus Arbeitslosenversicherung			
Ehemann Einzelperson / P1			Bescheinigung 140
Ehefrau / P2			Bescheinigung 141

Abbildung 2: Steuerbescheinigung Rentenleistungen

Säule 3b

Sie müssen Einkommenssteuern bezahlen für Ihre Renten bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten sowie für Leibrenten.

AUSZAHLUNGSKONTO

Bei einem Auszahlungskonto müssen Sie Saldo und Zinsen angeben wie bei einem Bankkonto. Es fallen Verrechnungssteuern an auf Zinserträge über CHF 200.– pro Kalenderjahr.

Übertrag in die Steuererklärung

Tragen Sie den Wert des Auszahlungskontos ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis ein. Sie sehen den Betrag auf dem Dokument von Generali. Die Erträge des Auszahlungskontos tragen Sie ein unter «Werte mit Verrechnungssteuerabzug», so erhalten Sie die Verrechnungssteuer wieder zurück.

AUSZAHLUNGSPÄNE

Die Auszahlungspläne werden steuerlich ähnlich wie Bankkonten behandelt.

Übertrag in die Steuererklärung

Steuerlich besteht ein Unterschied, ob sich Ihr Vertrag in der Aufschubszeit oder der Auszahlungszeit befindet. **Während der Aufschubszeit** tragen Sie das «Total des steuerbaren Vermögenswertes» ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis unter «Steuerwert» ein. Den Wert finden Sie auf dem Dokument von Generali. **Während der Auszahlungszeit** tragen Sie das «Total des steuerbaren Vermögenswertes» ebenfalls unter «Steuerwert» ein.

Zudem müssen Sie während der Auszahlungszeit den Ertrag angeben: Übertragen Sie den Betrag unter «Verrechnungssteuerpflichtiger Bruttoertrag (Zinsquote)» ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis unter «Werte mit Verrechnungssteuerabzug».

FÜR UNSERE KUNDEN MIT WAADTLÄNDER POLICEN

Für Waadtländer Policen gelten spezielle steuerliche Regelungen. Ihre Steuerbehörde weiss hier Bescheid.

INFORMATIONEN ZU DEN ANLAGEFONDS

IHR KAPITAL IST BEI UNS IN GUTEN HÄNDEN

ÄNDERUNGEN DER FONDSPALETTE

Einige Lebensversicherungen legen den Sparteil in Anlagefonds an. Generali beobachtet aktiv das Geschehen an den Finanzmärkten und passt ihre Fondspalette den aktuellen Gegebenheiten an. 2023 haben sich bei den angebotenen Fonds folgende Änderungen ergeben:

DATUM	FONDSWECHSEL	ALTER FONDS	NEUER FONDS	BETROFFENE ANLAGEPLÄNE
15.02.23		Threadneedle (Lux) SICAV - Pan European Small Cap Opportunities Valoren-Nr 2903303 / ISIN LU0282719219	DWS Invest ESG Eurp Small/Mid Cap LC Valoren-Nr 43448580 / ISIN LU1863262298"	218, 219, 354, 355
16.05.23		Edgewood L Select US Select Growth A USD Valoren-Nr 586398 / ISIN LU0073868852	DWS Invest CROCI US LC Valoren-Nr 40586859 / ISIN LU1769939361"	203, 204, 212, 1212, 355
16.05.23		BGF European Special Situations Fund A2 Valoren-Nr 1500665 / ISIN LU0154234636	M&G (Lux) European Strategic Value Fund EUR Class A - Acc Valoren-Nr 42941639 / ISIN LU1670707527	203, 204, 208, 210, 211, 212, 1210, 1211, 1212, 353, 354, 355
14.09.23		Fidelity US Dollar Bond A-Acc-USD Valoren-Nr 2728991 / ISIN LU0261947682	BGF Fixed Income Global Opps A2 Valoren-Nr 2832768 / ISIN LU0278466700	203, 204, 208, 209, 210, 1209, 1210
14.09.23		BGF Sustainable Energy A2 Valoren-Nr 1779802 / ISIN LU0171289902	Schroder ISF Global Energy A Acc EUR Valoren-Nr 4381402 / ISIN LU0374901568	204, 218, 353-355
14.09.23		Schroder ISF Emerging Asia A Acc USD Valoren-Nr 1760919 / ISIN LU0181495838	Schroder ISF Asian Equity Yield A Acc USD Valoren-Nr 1884378 / ISIN LU0188438112	353, 355
13.10.23		Schroder ISF Glb Em Mkt Opps A Acc USD Valoren-Nr 2735419 / ISIN LU0269904917	JPM Emerging Markets Dividend A (acc) USD Valoren-Nr 20155950 / ISIN LU0862449427	203, 204, 208, 209, 210, 211, 212, 1209, 1210, 1211, 1212, 218, 353, 354
13.10.23		Pictet Funds (CH)-Bonds EUR R Cap Valoren-Nr 11201019 / ISIN CH0112010191	Franklin European Total Return Fund – A (acc) EUR Valoren-Nr 1628269 / ISIN LU0170473374	203, 204, 208, 353, 354, 355

Diese Fondswchsel sind für Sie kostenlos und spesenfrei. An den Vertragsbedingungen ändert sich nichts. Falls Ihr Vertrag eine garantierte Erlebensfalleistung enthält, bleibt diese selbstverständlich bestehen.