

# Steuerreform 2017

Wie können Sie Ihre steuerliche Situation optimieren?

# Referentin

Sandra Weidenhaupt

Partner - Tax



# 1) Verheiratete, in Luxemburg ansässige Personen

Zusammenveranlagung seit 1913

---

Ab dem Steuerjahr 2018 Wahl zwischen :

- A) Zusammenveranlagung
- B) Einzelveranlagung
- C) Einzelveranlagung mit Umschichtung der Einkünfte



# 1) Verheiratete, in Luxemburg ansässige Personen

## A) Zusammenverlagung

- Zusammenveranlagung falls nicht anders beantragt
- Steuerklasse 2
- Gesamthaftung für jeden Partner



# 1) Verheiratete, in Luxemburg ansässige Personen

## B) Einzelveranlagung

(ab dem Steuerjahr 2018)

- Gemeinsamer Antrag
- Fristablauf : 31.3 n+1
- Steuerklasse 1
- Keine Vorauszahlungen mehr zu leisten

Kinderbezogene Vorteile (Erhöhung des Höchstbetrags für Zinsschulden, Sonderausgaben werden zu je 50% jedem Steuerpflichtigen zugerechnet)

Keine Gesamthaftung für Steuerschulden



# 1) Verheiratete, in Luxemburg ansässige Personen

## C) Einzelveranlagung mit Umschichtung der Einkünfte

(ab dem Steuerjahr 2018)

- Gemeinsamer Antrag
- Fristablauf : 31.3 n+1
- Steuerklasse 1
- Eintragung eines persönlichen Steuersatzes auf den Lohnsteuerkarten beider Partner
- Keine Vorauszahlungen mehr zu leisten

Summe der Umschichtung der Einkünfte auf Wunsch der Partner, ansonsten 50/50 durch das Finanzamt

Steuervergünstigungen für Kinder, Erhöhung der Höchstbeiträge der Schuldzinsen, Sonderausgaben werden auf beide Eheleute zu je 50% aufgeteilt

Keine Gesamthaftung für Steuerschulden



## 1) Verheiratete, in Luxemburg ansässige Personen



		Imposition individuelle pure		
		contribuable A	contribuable B	
	Revenu annuel net	50.000 €	20.000 €	
Impôt suivant barème	Classe 1	9.743 €	921 €	= Total : 10.664 €



possibilité de choisir



## Imposition collective

	Imposition par voie d'assiette	
	A	B
Revenu annuel net	50.000 €	20.000 €
Revenu imposable ajusté annuel	70.000 €	
Impôt suivant barème Classe 2	8.286 €	
Taux moyen	11,84 %	

## Imposition individuelle avec réallocation des revenus

	Imposition par voie d'assiette		
	A	B	Total dû
Revenus propres	50.000 €	20.000 €	
Réaffectation	- 15.000 €	+ 15.000 €	
Revenu imposable ajusté annuel	35.000 €	35.000 €	
Impôt suivant barème Classe 1	4.143 €	4.143 €	8.286 €
Taux moyen	11,84 %	11,84 %	



## 2) Personen, die einen Partnerschaftsvertrag abgeschlossen haben

### Automatische Einzelveranlagung

#### Bei gemeinsamen Antrag : Zusammenveranlagung

(muss nach Ablauf des Steuerjahres mit der Steuererklärung beantragt werden)



---

(ab dem Steuerjahr 2018)

### Einzelveranlagung mit Umverteilung der Einkünfte auf Antrag

Fristablauf : 31.3 n+1




### 3) Verheiratete, in Luxemburg nicht ansässige steuerpflichtige Personen

#### Automatische Einzelveranlagung

(ab dem Steuerjahr 2018)



- Steuerklasse 1  
Wenn beide, nicht ansässige Ehegatten, luxemburgische Einkünfte erzielen, wird jeder Partner einzeln veranlagt
- Falls 90% der Einkünfte in Luxemburg erzielt werden, können Sonderausgaben, aussergewöhnliche Belastungen, Hypothekenzinsen auf Eigenheim, sowie im Ausland erzielte Verluste geltend gemacht werden. ( durch Abgabe einer Steuererklärung )  
 In diesem Fall ist eine Steuererklärung abzugeben
- Abschlag vom steuerpflichtigen Einkommen für außergewöhnliche Belastungen für Kinder, die nicht zum Haushalt des Steuerpflichtigen gehören (4.020€/Kind)  
( gilt auch bei < 90% der Einkünfte in Luxemburg )

### 3) Verheiratete, in Luxemburg nicht ansässige steuerpflichtige Personen

#### Zusammenveranlagung

(ab dem Steuerjahr 2018)

- Gemeinsamer Antrag
- Fristablauf : 31.3 n+1
- Steuerklasse 2



#### Bedingungen :

- Einer der beiden Ehegatten muss 90% seines Einkommens in Luxemburg erzielen. (Gesetz vom 23. Dezember 2016)

Für die Berechnung der 90% -Grenze werden die Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit von bis zu 50 Tagen, für die der Wohnsitzstaat laut DBA das Besteuerungsrecht hat, dem luxemburgischen steuerpflichtigen Einkommen gleichgestellt. (vorbehaltlich der Zustimmung des Parlaments)

- Einkünfte unter 13.000 EUR, die nicht der luxemburgischen Steuer unterliegen, (vorbehaltlich der Zustimmung des Parlaments)

### 3) Verheiratete, in Luxemburg nicht ansässige steuerpflichtige Personen

- Personalisierter Steuersatz auf Basis der luxemburgischen und ausländischen Einkünfte
- Einkommenssteuererklärungspflicht
- Abschlag vom steuerpflichtigen Einkommen für außergewöhnliche Belastungen für Kinder, die nicht zum Haushalt des Steuerpflichtigen gehören (4.020€/Kind)
- Sonderausgaben, außergewöhnliche Belastungen, Hypothekenzinsen auf Eigenheim sowie im Ausland erzielte Verluste können geltend gemacht



### 3) Verheiratete, in Luxemburg nicht ansässige steuerpflichtige Personen

#### Einzelveranlagung mit Umschichtung der Einkünfte

(ab dem Steuerjahr 2018)

Fristablauf : 31.3 n+1

Wenn die Bedingungen für eine Zusammenveranlagung erfüllt sind, ist eine Einzelveranlagung mit Umschichtung der Einkünfte möglich.

Achtung !! Die Gesamthaftung bleibt bestehen



## 4) Einkünfte aus einem Gewerbebetrieb

### A) Betriebszusatzrente

(Gesetzesentwurf 7119, welcher 2018 in Kraft treten soll)

- Als Sonderausgaben abzugsfähige Beiträge sind auf 20% des versteuerbaren Gewinns und 24.000 EUR begrenzt
- Pauschalsteuer in Höhe von 20%
- Steuerbefreiung der Leistungen, die am Ende des Vertrages ausbezahlt werden





## 4) Einkünfte aus einem Gewerbebetrieb

### B) Steuergutschrift für Investitionen

(Gesetzesentwurf 7119, welcher 2018 in Kraft treten soll)

- **PKW mit 0 (Null) CO<sub>2</sub> Ausstoß**
  - Steuerkredit von 8% auf dem Anschaffungspreis bis max. 50.000
  - Möglicher Steuerkredit bis zu 13% auf dem Gesamtanschaffungspreis  
(unter Vorbehalt einer parlamentarischen Zustimmung)
- **Erwerb von Software**
  - Steuerkredit von 8%, begrenzt auf 10% der anfallenden Steuer (ohne Solizuschlag)  
(unter Vorbehalt einer parlamentarischen Zustimmung)



## 4) Einkünfte aus einem Gewerbebetrieb

### C) Steuergutschrift für die Einstellung von Arbeitslosen

Steuergutschrift in Höhe von 15% des Bruttogehaltes während 36 Monaten

### D) Photovoltaikanlagen

Steuerkredit in Höhe von maximal 21% des Anschaffungspreises  
Sonderabschreibung von 80% des Anschaffungspreises

### E) Essenszulage : Erhöhung von 8,40€ auf 10,80€

### F) Doppelte Buchführung und Erstellung einer Bilanz

(ab dem Steuerjahr 2018)

ab einem Umsatz von 100.000 EUR

Im Umsatz sind Veräußerung von Anlagegütern, sowie Kundenvorauszahlungen ausgeschlossen



## 5) Einkünfte aus der Ausübung eines freien Berufes

### A) Betriebszusatzrente

(Gesetzesentwurf 7119, welcher 2018 in Kraft treten soll)

- Als Sonderausgaben abzugsfähige Beiträge sind auf 20% des versteuerbaren Gewinns und 24.000 EUR begrenzt
- Pauschalsteuer in Höhe von 20%
- Steuerbefreiung der Leistungen, die am Ende des Vertrages ausbezahlt werden

### B) Steuergutschrift für die Einstellung von Arbeitslosen

- Steuerkredit in Höhe von 15% des Bruttogehaltes während 36 Monaten

### C) Essenszulage : Erhöhung von 8,40€ auf 10,80€

### D) Doppelte Buchführung und Erstellung einer Bilanz

(ab dem Steuerjahr 2018)

ab einem Umsatz von 100.000 EUR

Im Umsatz sind Veräußerung von Anlagegütern, sowie Kundenvorauszahlungen ausgeschlossen

## 6) Einkünfte aus nicht selbständiger Arbeit

- Die Höhe des dem Lohn anzurechnenden Geldwertervorteils hängt von den Schadstoffausstößen des Fahrzeugs  
(ab dem Steuerjahr 2017)

CO <sub>2</sub> Ausstoß	Dieselmotor	Verbrennungsmotor	Elektromotor
0 mg / km			0.50%
0 - 50 mg / km	1%	0.80%	
50 - 110 mg / km	1.20%	1.00%	
110 - 150 mg / km	1.50%	1.30%	
> 150 mg / km	1.80%	1.70%	

Geldwertervorteil auf Basis der realen Kosten für die private Nutzung des Fahrzeugs



- Zinssubvention
  - auf Hypothekendarlehen, Steuerfreibetrag von 3.000 Eur
  - auf anderen Darlehen, Steuerfreibetrag von 500 Eur  
(die Subvention verdoppelt sich bei einer Zusammenveranlagung)

## 7) Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung

(ab dem Steuerjahr 2017)

- Anhebung der abzugsfähigen Schuldzinsen auf Hypothekendarlehen des Eigenheims / Wohnung

Benutzung der Wohnung	Abzugsfähige Schuldzinsen*
die ersten 5 Jahre	2.000 Eur (vorher 1.500 Eur)
vom 6. bis 10. Jahr	1.500 Eur (vorher 1.125 Eur)
nach dem 10. Jahr	1.000 Eur (vorher 750 Eur)

*\* Pro Jahr und Person im Haushalt*

Für den Zeitraum vor dem Einzug können Schuldzinsen und Geldbeschaffungskosten integral abgesetzt werden



- Bei Vermietung an Sozialinstitutionen sind die Mieteinnahmen zu 50% steuerbefreit

## 8) Gewinne aus Veräußerung von Immobilien aus dem Privatvermögen

(Seit dem 1.7.2016 bis zum 31.12.2018)

$\frac{1}{4}$  vom Gesamtsteuersatz





## 9) Sonderausgaben

- **Rente an den geschiedenen Ehepartner** (maximal 24.000 Eur)
- **Persönliche Beiträge** entrichtet aufgrund einer freiwillig oder fakultativ weitergeführten Versicherung oder infolge des Ankaufs von Kranken- und Rentenversicherungsabschnitten bei einem gesetzlichen Sozialversicherungssystem (kein Limit)
- **Schuldzinsen und Versicherungsprämien** (672 Eur pro Person im Haushalt) (Lebens-, Unfall-, Todes- und Krankenversicherung, sowie Haftpflicht)
- **Erhöhung des Höchstbetrages** für die einmalige Zahlung einer Todesfallversicherung zur Absicherung der Tilgung:
  - eines Darlehens für Betriebseinrichtungen (6.000 + 1.200 pro Kind im Haushalt)
  - eines Darlehens eines Eigenheimes (6.000 + 1.200 pro Kind im Haushalt sowie zusätzliche 8% dieser Summe für jedes Jahr über einer Altersgrenze von 30 Jahren des Steuerpflichtigen)
  - Die Erhöhung kann nicht höher sein als die Einzahlungsprämie

## 9) Sonderausgaben

- **Tagesgeldversicherung** für Gewerbetreibende, Landwirte, Winzer und Freiberufler (maximal 1.500 Eur)
- Prämien im Rahmen einer **Altersvorsorgeversicherung** (Art. 111bisLIR) (maximal 3.200 Eur, ohne Altersgrenze) ab 2017 kann die Auszahlung integral als Kapital getätigt werden
- **Bausparprämien** : maximal 1.344 Eur pro Person im Haushalt; ab dem 41. Lebensjahr 672 Eur pro Person
- Persönliche Beiträge an eines **Betriebszusatzrente(maximal 1.200Eur)**
- **Spenden** : ab 120 Eur bis 1 Million, begrenzt auf 20% der Einkünfte, vortragbar auf 2 Jahre

## 10) Abschläge

- Abschläge für **außergewöhnliche Belastungen für Kinder**, die nicht zum Haushalt des Steuerpflichtigen gehören (4.020 Eur pro Kind).  
(falls die beiden Elternteile sich eine Wohnung teilen, wird dieser Abschlag nicht bewilligt)
- Abschläge für **Hauspersonal**, Hilfeleistungen bei Pflegebedürftigkeit, sowie Kosten für Kinderbetreuung (5.400 Eur)
- Abschläge für **Körperbehinderung und Körpergebrechen** ab einer Behinderung von 25% Betrag 150Eur bis 735Eur
- Abschläge für **aussergewöhnliche Belastungen**:  
Krankheitskosten, Unterstützung hilfebedürftiger Eltern, Bestattungskosten, Scheidungskosten, ...

## 10) Abschläge

### Nachhaltige Mobilität

- Abschläge für nachhaltige Mobilität (**seit 2017**)
  - Erwerb eines Elektrofahrzeuges: 5.000 Eur
  - Erwerb eines Fahrrads oder Elektrofahrrads: 300 Eur
- Abschläge für nachhaltige Mobilität (**ab 2018**)
  - Erwerb eines Plug-in hybrid Fahrzeug: 2.500 Eur
- Im Falle einer Zusammenveranlagung hat jeder Steuerpflichtige Recht auf den Abschlag für nachhaltige Mobilität
- Es muss sich um den Kauf eines Neuwagens handeln
- Der Abschlag erneuert sich alle 5 Jahre



## 11) Körperschaftssteuer

2016	2017	2018
Versteuerbarer Gewinn	Versteuerbarer Gewinn	Versteuerbarer Gewinn
< 15.000 Eur → 20 %	< 25.000 Eur → 15 %	< 25.000 Eur → 15 %
> 15.000 Eur → 21 %	> 30.000 Eur → 19 %	> 30.000 Eur → 18 %



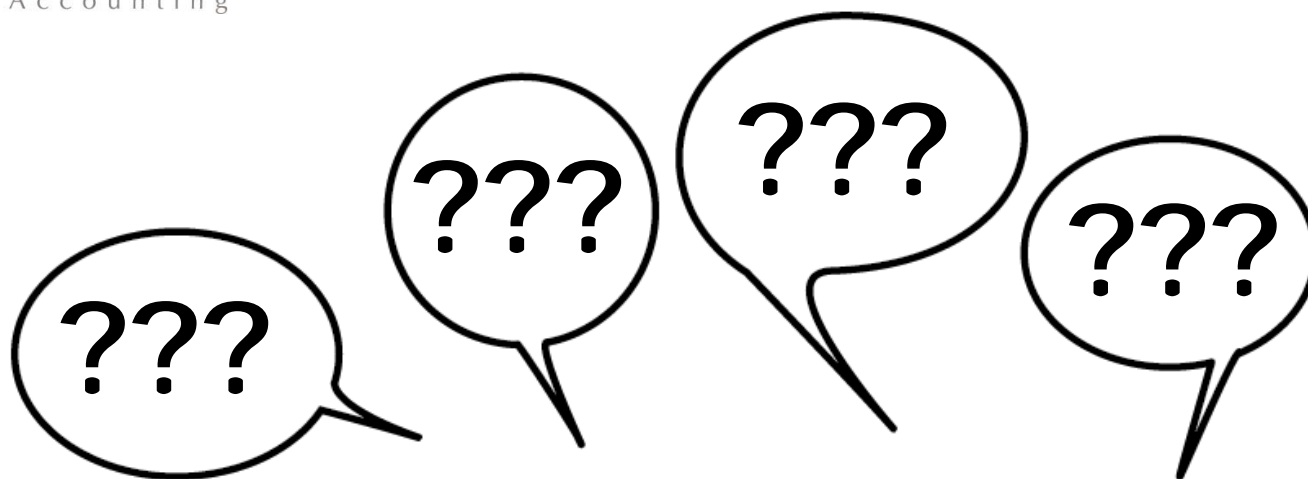
## 12) Erbschaftssteuer

### Nachhaltige Mobilität

- Steuerbefreiung für den Ehepartner
- Für Personen die einen Partnerschaftsvertrag seit mindestens 3 Jahren abgeschlossen haben







**Offene Diskussionsrunde ...**

**VIELEN DANK FÜR IHRE TEILNAHME**