

---

IFF Institut für Finanzwissenschaft,  
Finanzrecht und Law and Economics



Universität St.Gallen

---

# IFF Forum für Steuerrecht

Aus dem Inhalt

Prof. Dr. iur. Andrea Opel

**Die Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie der EU – Abwehr oder Angriff?**

Inhalte der ATAD, Auswirkungen auf die Schweiz, Gegenmassnahmen der Schweiz

lic. iur. Stefan Oesterhelt/  
Susanne Schreiber

**Teilweise steuerneutrale Umstrukturierungen**

Roland Hofmann

**Die gebundene Vorsorge «Säule 3a» in der Schweiz: finanzwissenschaftliche Aspekte der Sparförderung**

Dr. iur. Henk Fenners/  
lic. iur. Heinz Baumgartner/  
lic. iur. Pascal Duss

**Gesetzgebungs-Agenda 2018/2**

2018/2

---

---

## Impressum

### IFF Forum für Steuerrecht

Publikation des Instituts für Finanzwissenschaft, Finanzrecht und Law and Economics an der Universität St.Gallen (IFF-HSG)

### Abkürzungsvorschlag

FStR

### ISSN 1424-9855

### Herausgeber und Verlag

Institut für Finanzwissenschaft, Finanzrecht und Law and Economics an der Universität St.Gallen, Varnbuelstrasse 19, CH-9000 St.Gallen  
Telefon: +41 (0)71 224 25 20  
Telefax: +41 (0)71 224 26 70  
E-Mail: fstr-iff@unisg.ch  
Website: www.iff.unisg.ch  
E-Shop: www.iff-info.ch  
Produktionsleitung: Ladislava Metzger (ladislava.metzger@unisg.ch; Telefon: +41 (0)71 224 25 20)

### Redaktion

Leitung: Dr. iur. Markus Weidmann (weidmann@wblaw.ch; Telefon: +41 (0)44 245 25 25) und Dr. iur. Peter Brülisauer (pbruelisauer@deloitte.ch; Telefon: +41 (0)58 279 72 90)  
Unternehmensteuer: Dr. iur. et lic. rer. pol. Raoul Stocker  
Einkommensteuer: Dr. iur. Thomas Meister, LL.M. (Tax)  
Umsatzsteuer und Verkehrsteuern: Dr. oec. publ. Ivo P. Baumgartner  
Internationales Steuerrecht: Prof. Dr. iur. et lic. oec. Robert Waldburger und Prof. Dr. iur. Pascal Hinny  
Steuerstrafrecht: Alfred Meier, Fürsprecher  
Aus der Rechtsprechung: Prof. Dr. iur. et lic. oec. Robert Waldburger  
Gesetzgebungs-Agenda: Dr. iur. Henk Fenners

### Manuskripte und Rezensionsexemplare

Bitte an den Verlag oder elektronisch an weidmann@wblaw.ch

### Lektorat

Dr. iur. Philipp Juchli  
Dr. iur. Marcel Würmli

### Korrektorat

René Sieber

### Erscheinungsweise

Pro Jahr erscheinen vier Hefte; Erscheinungsdaten sind jeweils der 15.2., 15.5., 15.8. und 15.11.

### Bezugspreis

Jahres-Abonnement: CHF 424 (Studenten: 50 % Rabatt für Neu-Abonnemente); Mehrfach-Abonnemente: Auskunft beim Verlag; Einzelhefte: CHF 106. In diesen Preisen sind der Jahresordner sowie die Mehrwertsteuer enthalten. Es werden die effektiven Versandkosten verrechnet. Die Rechnungsstellung für Jahres-Abonnemente erfolgt jeweils am Jahresanfang.

### Bestellungen

Beim Verlag

### Abbestellungen

Schriftlich beim Verlag bis spätestens sechs Wochen vor Jahresende

### Herstellung

Cavelti AG, Druck und Media, CH-9201 Gossau

*Fortsetzung letzte Innenseite*

---

IFF Institut für Finanzwissenschaft,  
Finanzrecht und Law and Economics



Universität St.Gallen

---

# **IFF Forum für Steuerrecht**

**2018/2**

---

# Inhalt

|   |  |            |
|---|--|------------|
|   | Artikel  |            |
| Prof. Dr. iur. Andrea Opel  | <b>Die Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie der EU – Abwehr oder Angriff?</b><br>Inhalte der ATAD, Auswirkungen auf die Schweiz,<br>Gegenmassnahmen der Schweiz | <b>75</b>  |
|   | Praxis-Forum   |            |
| lic. iur. Stefan Oesterhelt/<br>Susanne Schreiber                               | <b>Teilweise steuerneutrale Umstrukturierungen</b>   | <b>108</b> |
|   | Gesetzgebungs-Forum  |            |
| Roland Hofmann  | <b>Die gebundene Vorsorge «Säule 3a» in der Schweiz:<br/>finanzwissenschaftliche Aspekte der Sparförderung</b>   | <b>122</b> |
|   | Gesetzgebungs-Agenda   |            |
| Dr. iur. Henk Fenners/<br>lic. iur. Heinz Baumgartner/<br>lic. iur. Pascal Duss | <b>Gesetzgebungs-Agenda 2018/2</b>   | <b>141</b> |

# Die Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie der EU – Abwehr oder Angriff?

Inhalte der ATAD, Auswirkungen auf die Schweiz, Gegenmassnahmen der Schweiz

Prof. Dr. iur. Andrea Opel



*Andrea Opel, Prof. Dr. iur.,  
Ordinaria für Steuerrecht  
an der Universität Luzern,  
Konsultantin bei Bär &  
Karrer, Zürich*

Der vorliegende Beitrag befasst sich mit Charakter, Wirkungsweise und wesentlichem Inhalt der Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie (ATAD) der EU. Im Besonderen gilt es, die Auswirkungen auf die Schweiz zu erörtern, namentlich die Gefahr einer Zunahme von Doppelbesteuerungen bei international tätigen Unternehmen. Aufgezeigt wird, dass Doppelbesteuerungsabkommen nur beschränkt Abhilfe zu schaffen vermögen. Dies wiederum wirft die Frage auf, welche unilateralen Gegenmassnahmen die Schweiz ergreifen könnte und sollte, um die eigene Standortattraktivität zu festigen.

*La présente contribution traite de la nature, du mode de fonctionnement et du contenu essentiel de la directive de l'UE Anti-Tax-Avoidance (ATAD). En particulier les effets sur la Suisse seront discutés, notamment le risque d'une augmentation des cas de double imposition pour les sociétés actives au niveau international. L'article démontre que les conventions de double imposition n'offrent qu'une aide limitée. La question se pose alors de savoir quelles contre-mesures unilatérales la Suisse pourrait et devrait prendre pour renforcer son propre attrait en tant que site.*

## Inhalt

|            |  |           |            |   |            |
|------------|--|-----------|------------|---|------------|
| <b>1</b>   | <b>Einleitung</b>  | <b>76</b> | 5.5.4      | Inkongruenzen bei der steuerlichen Ansässigkeit von Gesellschaften (Tax-Residency-Mismatches) | 91         |
| <b>2</b>   | <b>Werdegang und Wesen</b>   | <b>77</b> | 5.5.5      | Zwischenfazit   | 91         |
| <b>3</b>   | <b>Rechtliche Einordnung</b>   | <b>78</b> | <b>6</b>   | <b>Fazit zur ATAD</b>   | <b>92</b>  |
| <b>3.1</b> | <b>Innerhalb des EU-Rechts</b>                                       | <b>78</b> | <b>7</b>   | <b>Zunahme wirtschaftlicher Doppelbesteuerungen als Folge</b>                                 | <b>92</b>  |
| <b>3.2</b> | <b>Verhältnis zum BEPS-Übereinkommen</b>                             | <b>79</b> | <b>8</b>   | <b>Verhinderung von Doppelbesteuerungen auf völkerrechtlicher Ebene</b>                       | <b>93</b>  |
| <b>4</b>   | <b>Anwendungsbereich</b>   | <b>80</b> | <b>8.1</b> | <b>Völkerrechtliches «Einmischungsverbot»</b>   | <b>93</b>  |
| <b>4.1</b> | <b>Räumlicher Anwendungsbereich</b>                                  | <b>80</b> | <b>8.2</b> | <b>Abkommensrechtliche Doppelbesteuerungsverbote</b>  | <b>93</b>  |
| <b>4.2</b> | <b>Persönlicher Anwendungsbereich</b>                                | <b>80</b> | 8.2.1      | Grundsätzliches   | 93         |
| <b>4.3</b> | <b>Zeitlicher Anwendungsbereich</b>                                  | <b>80</b> | 8.2.2      | Vereinbarkeit der ATAD-Massnahmen mit den DBA   | 94         |
| <b>5</b>   | <b>Überblick über die zentralen Inhalte</b>                          | <b>80</b> | 8.2.3      | Verständigungs- respektive Schiedsverfahren gemäss DBA/MLI                                    | 95         |
| <b>5.1</b> | <b>Zinsabzugsregelung (Interest-Limitation-Rule)</b>                 | <b>80</b> | 8.2.4      | Fazit   | 96         |
| 5.1.1      | Grundsatz  | 81        | <b>9</b>   | <b>Verhinderung von Doppelbesteuerungen auf landesrechtlicher Ebene</b>                       | <b>96</b>  |
| 5.1.2      | Berechnung Vor- und Rücktrag   | 81        | <b>9.1</b> | <b>Ausdehnung der Beteiligungsermässigung</b>   | <b>97</b>  |
| 5.1.3      | Allgemeine Ausnahmeregelungen  | 82        | <b>9.2</b> | <b>Unilaterale Freistellungen</b>   | <b>98</b>  |
| 5.1.4      | Besondere Ausnahmeregelungen für Konzernunternehmen                  | 83        | <b>9.3</b> | <b>Ausdehnung der pauschalen Steueranrechnung</b>   | <b>98</b>  |
| 5.1.5      | Zwischenfazit  | 83        | <b>9.4</b> | <b>Ausdehnung der Nettobesteuerung</b>  | <b>98</b>  |
| <b>5.2</b> | <b>Wegzugsbesteuerung (Exit-Taxation)</b>                            | <b>83</b> | <b>9.5</b> | <b>Zuzugs-Step-up</b>   | <b>99</b>  |
| 5.2.1      | Grundsatz  | 83        | <b>9.6</b> | <b>Möglichkeit erhöhter Besteuerungen</b>   | <b>100</b> |
| 5.2.2      | Erfasste Fälle   | 83        | <b>10</b>  | <b>Schlussbemerkung</b>   | <b>101</b> |
| 5.2.3      | Berechnung und Zahlung   | 84        |            | Literatur   | 101        |
| <b>5.3</b> | <b>Allgemeine Anti-Missbrauchs-Klausel (General-Anti-Abuse-Rule)</b> | <b>85</b> |            | Rechtsquellen   | 104        |
| <b>5.4</b> | <b>Hinzurechnungsbesteuerung (Controlled-Foreign-Company-Rule)</b>   | <b>85</b> |            | Materialien   | 105        |
| 5.4.1      | Grundvoraussetzungen   | 86        |            | Rechtsprechung  | 106        |
| 5.4.2      | Ausgestaltungsvarianten  | 86        |            | Praxisanweisungen   | 107        |
| 5.4.3      | Modalitäten der Hinzurechnung  | 88        |            | Andere Quellen  | 107        |
| <b>5.5</b> | <b>Hybride Gestaltungen (Hybrid Mismatches)</b>                      | <b>88</b> |            |   |            |
| 5.5.1      | Grundsätze   | 89        |            |   |            |
| 5.5.2      | Hybride Gestaltungen im Grundsatz (Hybrid Mismatches)                | 89        |            |   |            |
| 5.5.3      | Umgekehrte hybride Gestaltungen (Reverse Hybrids)                    | 91        |            |   |            |

## 1 Einleitung

Im Sommer 2016 hat die EU die Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie (nachfolgend ATAD)<sup>1</sup> als Teil des Anti-Missbrauchs-Pakets<sup>2</sup> mit dem Ziel erlassen, die «aggressive

Steuerplanung» zu bekämpfen.<sup>3</sup> Die Vorlage will die Resilienz des europäischen Binnenmarktes insgesamt gegenüber grenzüberschreitenden Steuervermeidungspraktiken stärken,<sup>4</sup> trägt aber auch protektionistische Züge.<sup>5</sup>

1 Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie, RL 2016/1164/EU des Rates mit Vorschriften zur Bekämpfung von Steuervermeidungspraktiken mit unmittelbaren Auswirkungen auf das Funktionieren des Binnenmarkts (vom 12.7.2016), ABI L 193, 1 vom 19.7.2016, 1 ff.

2 European Commission, Anti-Tax-Avoidance-Package 2016. Dieses wurde am 28.1.2016 veröffentlicht und umfasst sieben

Teile, u. a. den Vorschlag für die Einführung einer Anti-Missbrauchs-Richtlinie, einen Vorschlag für die Anpassung der Amtshilfe-Richtlinie sowie weitere unverbindliche Strategie-papiere.

3 E. Grund Nr. 3 Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie, ABI L 193, 2.

4 E. Grund Nr. 16 Anti-Tax-Avoidance-Richtlinie, ABI L 193, 5.

5 DANON, La règle sur les sociétés contrôlées de la directive européenne anti-évasion fiscale, 289.

## Teilweise steuerneutrale Umstrukturierungen

lic. iur. Stefan Oesterhelt/Susanne Schreiber



*Stefan Oesterhelt, LL.M.,  
Rechtsanwalt, dipl. Steuer-  
experte, Partner bei  
Homburger AG, Zürich*



*Susanne Schreiber,  
dipl. Steuerexpertin,  
Rechtsanwältin (D), Steuer-  
beraterin, Partnerin bei  
Bär & Karrer AG, Zürich*

Die Voraussetzungen und Rechtsfolgen steuerneutraler Umstrukturierungen werden sowohl in den Verwaltungsanweisungen der Steuerbehörden wie auch in Rechtsprechung und Literatur umfassend behandelt. Anders ist es dagegen bei der Frage, ob auch teilweise steuerneutrale Umstrukturierungen möglich sind, d. h. wenn qualifizierende Vermögensgegenstände zu einem Wert zwischen Gewinnsteuer- und Verkehrswert übertragen werden. Hierzu gibt es derzeit weder eine publizierte noch eine einheitliche Praxis der Steuerbehörden, so dass derartige Transaktionen oft mit einer gewissen Unsicherheit behaftet waren oder besonders strukturiert werden mussten. Wie nachfolgend für verschiedene Umstrukturierungsvorgänge und die verschiedenen Steuerarten erläutert wird, ist auch eine teilweise steuerneutrale Umstrukturierung durchaus von den steuerlichen Umstrukturierungsnormen gedeckt. Diese Auffassung soll dem Vernehmen nach auch zukünftig von der ESTV geteilt werden.

*Les conditions et les conséquences juridiques d'une restructuration fiscalement neutre sont traitées en détail dans les instructions administratives de l'administration fiscale ainsi que dans la jurisprudence et la littérature. En revanche, la question de savoir si une restructuration partiellement fiscalement neutre est également possible, c'est-à-dire lorsque des actifs qualifiés sont transférés à une valeur comprise entre celle de l'impôt sur le bénéfice et la valeur vénale. Il n'existe actuellement ni une pratique publiée ni une pratique uniforme des autorités fiscales, de sorte que de telles transactions étaient souvent soumises à un certain degré d'incertitude ou devaient être structurées d'une manière spéciale. Comme expliqué ci-dessous pour différents procédés de restructuration et pour les différents types d'impôts, une restructuration partiellement fiscalement neutre est également couverte par les normes fiscales en matière de restructuration. L'AFC semble devoir partager ce point de vue pour l'avenir.*

**Inhalt**

|  |            |   |            |
|--|------------|---|------------|
| <b>1 Einleitung</b> . . . . .  | <b>109</b> | <b>3.3 Verrechnungssteuer</b> . . . . .                                 | <b>116</b> |
| <b>2 Verkauf an Tochter</b> . . . . .  | <b>109</b> | 3.3.1 Umstrukturierungstatbestand (Art. 5 Abs. 1 lit. a VStG) . . . . . | 116        |
| <b>2.1 Gewinnsteuer</b> . . . . .  | <b>110</b> | 3.3.2 Meldeverfahren (Art. 20 VStG) . . . . .                           | 116        |
| 2.1.1 Vorbemerkung: Wahlfreiheit betreffend Anwendung einer steuerneutralen Umstrukturierung . . . . .             | 110        | <b>3.4 Handänderungssteuer</b> . . . . .                                | <b>117</b> |
| 2.1.2 Realisationstatbestand . . . . .   | 110        | <b>4 Andere Umstrukturierungen</b> . . . . .                            | <b>117</b> |
| 2.1.3 Aufschub der Besteuerung der übertragenen stillen Reserven aufgrund von Art. 61 Abs. 1 lit. d DBG? . . . . . | 110        | <b>4.1 Fusion, Umwandlung und Spaltung</b> . . . . .                    | <b>117</b> |
| 2.1.4 Bisherige Position der ESTV . . . . .  | 111        | <b>4.2 Spezialfall: Beteiligungsausgliederung</b> . . . . .             | <b>117</b> |
| <b>2.2 Emissionsabgabe</b> . . . . .   | <b>112</b> | <b>5 Alternative Gestaltungen</b> . . . . .                             | <b>118</b> |
| <b>2.3 Handänderungssteuer</b> . . . . .   | <b>112</b> | <b>6 Zusammenfassung</b> . . . . .                                      | <b>120</b> |
| <b>3 Verkauf an Schwester</b> . . . . .  | <b>113</b> | Literatur . . . . .   | 120        |
| <b>3.1 Gewinnsteuer</b> . . . . .  | <b>114</b> | Rechtsquellen . . . . .   | 121        |
| 3.1.1 Realisation . . . . .  | 114        | Materialien . . . . .   | 121        |
| 3.1.2 Konzerninterne Übertragung stiller Reserven (Art. 61 Abs. 3 DBG) . . . . .                                   | 114        | Rechtsprechung . . . . .  | 121        |
| 3.1.3 Bisherige Position der ESTV . . . . .  | 114        | Praxisanweisungen . . . . .   | 121        |
| <b>3.2 Stempelabgaben</b> . . . . .  | <b>115</b> |   |            |
| 3.2.1 Emissionsabgabe . . . . .  | 115        |   |            |
| 3.2.2 Umsatzabgabe . . . . .   | 115        |   |            |

**1 Einleitung**

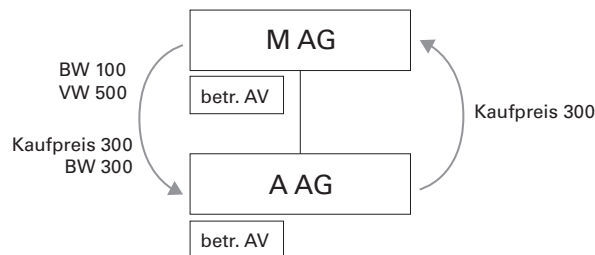
Die Praxisfestlegungen der Steuerbehörden zu Umstrukturierungen befassen sich in erster Linie mit der Übertragung von Vermögenswerten zu Gewinnsteuerwerten. In zweiter Linie werden die Steuerfolgen bei nicht steuerneutralen Übertragungen behandelt. Keine Ausführungen finden sich hingegen zur Frage, wie der Fall einer Übertragung von qualifizierenden Vermögenswerten zu einem Wert, welcher zwar über dem Gewinnsteuerwert, aber unter dem Verkehrswert liegt, zu behandeln ist. Dem Vernehmen nach haben die ESTV sowie einzelne kantonale Steuerverwaltungen in diesen Konstellationen bisher die teilweise Steuerneutralität verneint. Dies war der Anlass, im Nachgang zu einem Fallbeispiel, welches am IFF-Seminar vom 22./23.8.2017 zum Unternehmenssteuerrecht<sup>1</sup> sowie, um gewinnsteuerliche Aspekte ergänzt, in der Wiederholungsveranstaltung vom 11./12.1.2018<sup>2</sup> präsentiert wurde, die steuerlichen Konsequenzen solcher konzerninternen Veräusserungen zu einem zwischen dem Verkehrs- und dem Gewinnsteuerwert liegenden Preis zu untersuchen und die teilweise Steuerneutralität dogmatisch zu begründen. Dem Vernehmen nach wird sich die

ESTV der hier dargelegten Auffassung nun zukünftig grundsätzlich anschliessen.

**2 Verkauf an Tochter**

Ausgangsfall: Die inländische Muttergesellschaft (M AG) verkauft ihrer inländischen Tochter (A AG) Gegenstände des betrieblichen Anlagevermögens für CHF 300 000 (welche diese zu diesem Wert bilanziert). Der Verkehrswert dieser Vermögenswerte beträgt CHF 500 000, der Gewinnsteuerwert CHF 100 000.

**Grafik 1: Verkauf Gegenstände des betrieblichen Anlagevermögens der inländischen M AG an ihre inländische Tochter A AG**



1 OESTERHELT/DEISS, Aktuelle Entwicklungen Verrechnungssteuer und Stempelabgaben, Folien 29 ff.  
 2 OESTERHELT/DEISS, Aktuelle Entwicklungen Verrechnungssteuer und Stempelabgabe (Wiederholung), Folie 32.



# Die gebundene Vorsorge «Säule 3a» in der Schweiz: finanzwissenschaftliche Aspekte der Sparförderung

Roland Hofmann\*



*Roland Hofmann, MScBF, CFP, CAIA, Dozent für Banking und Finance an der Zürcher Hochschule für Angewandte Wissenschaften, School of Management and Law, Winterthur, Doktorand an der Universität Luzern*

In der Schweiz werden Einzahlungen in die Säule 3a steuerlich privilegiert behandelt. Die politische Ökonomie bietet verschiedene Erklärungsansätze, warum Staaten das Vorsorgesparen durch fiskalische Anreizmechanismen fördern. Dazu gehören die Einordnung der Altersvorsorge als meritorisches Gut, Moral-Hazard-Phänomene, Umverteilungsmotive des Staates, Umverteilungskoalitionen der Produktanbieter oder Modelle der differenzierten Besteuerung zur Wählerstimmenmaximierung. Sowohl die Theorie als auch die Empirie zeigen, dass die Ziele der Sparförderung häufig bloss verzerrt erreicht werden und mit Verteilungseffekten zu rechnen ist. Obwohl das staatliche Engagement in der freiwilligen Altersvorsorge politisch unbestritten und mit der Drei-Säulen-Konzeption in der Schweiz gut verankert ist, ist die Kritik an den Säule-3a-Abzügen nie ganz verstummt. Die empirische Evidenz zeigt, dass einerseits enorme Summen angespart werden und andererseits die Partizipation und die Kontribution markant unterschiedlich ausfallen. Trotz der volkswirtschaftlichen und fiskalpolitischen Bedeutung dieses Instruments steckt die Forschung dazu in der Schweiz noch in den Kinderschuhen.

*En Suisse, les versements au pilier 3a sont traités avec des avantages fiscaux. L'économie politique offre une variété d'explications pourquoi les États encouragent l'épargne de prévoyance au moyen de mécanismes d'incitation fiscale. Ceux-ci incluent la classification de la prévoyance vieillesse comme bien méritoire, des phénomènes de risque moral, des motifs redistributif de l'État, des coalitions de redis-tribution de fournisseurs de produits ou des modèles de taxation différenciée pour maximiser le vote. Tant la théorie que les preuves empiriques montrent que les objectifs d'économiser de l'argent sont souvent faussés et que des effets redistributifs sont à prévoir. Bien que l'engagement de l'État à la prévoyance vieillesse volontaire soit politiquement incontestée et bien ancrée dans le concept des trois piliers en Suisse, la critique des déductions du pilier 3a n'a jamais été totalement étouffée. Les preuves empiriques montrent que des sommes d'argent énormes sont économisées d'une part, et que la participation et la contribution sont très différentes d'autre part. Malgré l'importance économique et fiscale de cet instrument, la recherche en Suisse n'en est qu'à ses débuts.*

\* Der Autor dankt Horst Bienert, Rolf Benz, Kremena Bachmann, Ruth Lieberherr, den Teilnehmenden des ZHAW School of Management and Law Research-Colloquium vom 24.2.2017 in Winterthur und den Teilnehmenden der 9th International Conference of Panel Data Users in Switzerland vom 6. und 7.6.2017 an der Universität Lausanne für ihre hilfreichen, motivierenden und konstruktiven Kommentare und für die wertvollen Anregungen.

## Inhalt

|            |  |            |            |  |            |
|------------|--|------------|------------|--|------------|
| <b>1</b>   | <b>Einleitung</b> . . . . .  | <b>123</b> | <b>5</b>   | <b>Diskussion</b> . . . . .  | <b>133</b> |
| <b>2</b>   | <b>Theoretischer Hintergrund</b> . . . . .                                   | <b>124</b> | <b>5.1</b> | <b>Kritik an der Säule 3a</b> . . . . .  | <b>133</b> |
| <b>2.1</b> | <b>Begründung für die staatliche Förderung des Vorsorgesparens</b> . . . . . | <b>124</b> | <b>5.2</b> | <b>Würdigung und Reflexion</b> . . . . .   | <b>135</b> |
| 2.1.1      | Meritorische Güter, Moral Hazard und Umverteilung. . . . .                   | 124        | <b>6</b>   | <b>Nachwort: Lohnt sich eine Säule 3a für die Steuerpflichtigen überhaupt?</b> . . . . . | <b>136</b> |
| 2.1.2      | Umverteilungscoalitionen. . . . .  | 125        |            | Literatur. . . . .   | 137        |
| 2.1.3      | Differenzierte Besteuerung und Tausch. . . . .                               | 125        |            | Rechtsquellen. . . . .   | 139        |
| <b>2.2</b> | <b>Verzerrungs- und Verteilungseffekte</b> . . . . .                         | <b>126</b> |            | Materialien . . . . .  | 140        |
| <b>2.3</b> | <b>Verhaltensaspekte der Altersvorsorge</b> . . . . .                        | <b>129</b> |            | Praxisanweisungen . . . . .  | 140        |
| <b>3</b>   | <b>Vorsorgekonzeption</b> . . . . .  | <b>130</b> |            | Andere Quellen . . . . .   | 140        |
| <b>4</b>   | <b>Empirische Evidenz</b> . . . . .  | <b>130</b> |            |  |            |
| <b>4.1</b> | <b>Angesparter Vermögensbestand</b> . . . . .                                | <b>131</b> |            |  |            |
| <b>4.2</b> | <b>Nutzung und Wirkung</b> . . . . .   | <b>132</b> |            |  |            |

## 1 Einleitung

Viele Staaten verstehen die Förderung der sozialen Gerechtigkeit, der gesellschaftlichen Wohlfahrt und der sozialen Sicherheit als ihre grundlegende Aufgabe.<sup>1</sup> Wichtig ist beispielsweise die Verhinderung von Altersarmut und die Abdeckung des Langlebighkeitsrisikos. Der Staat setzt daher in der Altersvorsorge rechtliche Leitplanken für eine minimale Vorsorgeabdeckung, tritt als Versicherer auf, zieht Steuern und Lohnbeiträge ein und richtet Leistungen aus.<sup>2</sup> Die Finanzierung der Altersvorsorgesysteme stellt aufgrund der demografischen Veränderungen bereits heute für viele Staaten eine grosse finanzielle Herausforderung dar: «The size and social importance of the Social Security program will make this subject a central part of public finance in future years.»<sup>3</sup>

Altersvorsorgesysteme dienen dazu, im Alter die Erwerbstätigkeit aufzugeben und den Ruhestand finanzieren zu können. Die Lebensqualität der Rentnerinnen und Rentner hängt unter anderem von den Altersvorsorge-

leistungen ab.<sup>4</sup> Empirisch lässt sich zeigen, dass in der Schweiz eine schlechtere Vorsorgeabdeckung zu einer späteren Pensionierung führt.<sup>5</sup> Ein staatliches Vorsorgesystem kann jedoch nicht jeden individuellen Bedarf abdecken. Der Wunsch nach einem frei bestimmbarren Pensionierungszeitpunkt und angemessenen finanziellen Mitteln im Ruhestand kann durch freiwillige Sparanstrengungen in Ergänzung zum staatlichen Vorsorgeangebot erfüllt werden. Wie nachfolgend zu zeigen ist, fördern viele Staaten privates Sparen durch steuerliche Begünstigungen.

Die einführenden Gedanken haben gezeigt, dass sich Staaten in der Altersvorsorge engagieren. Einerseits stellen sie für die gesamte Bevölkerung eine Grundabdeckung sicher, andererseits unterstützen sie freiwillige Sparanstrengungen. Der Fokus dieses Beitrags liegt auf diesem zweiten Aspekt. Er stellt die sogenannte «gebundene Vorsorge Säule 3a» in der Schweiz vor. Es handelt sich dabei um steuerlich geförderte Bank- und Versicherungsprodukte für die freiwillige Altersvorsorge.

Im Abschnitt 2 wird gezeigt, dass die Finanzwissenschaftler für die steuerliche Begünstigung von Einzahlungen in

1 BERTHOLD/BRUNNER, Zielkonflikt zwischen Effizienz und Gerechtigkeit – Welten europäischer Sozialstaaten, 193 ff.  
 2 BLANKART, Öffentliche Finanzen in der Demokratie, 405 f.  
 3 FELDSTEIN/LIEBMAN, Social security, 2314; vgl. PEDRONI/RIESKAMP, Psychologische Faktoren für die freiwillige Altersvorsorge, 1; HÖHNER/SCHALTEGGER, Die Finanzierung der schweizerischen Sozialversicherungen aus ökonomischer Sicht, 5 und 8; BSV, Schweizerische Sozialversicherungsstatistik 2015, 32 und 62: Der Anteil der Sozialversicherungen gemessen am Bruttoinlandprodukt hat in der Schweiz seit 1990 von 16 % auf 24 % zugenommen. Rund 45 % aller Sozialleistungen entfallen dabei auf die Altersvorsorge.

4 MATOUR/PROUT, Psychological Implications of Retirement in the 21<sup>st</sup> Century, 57 ff.  
 5 MURIER, Erwerbstätigkeit der Personen ab 50 Jahren, 14 f.; BÜTLER/JAEGER/ENGLER/HÖPPLI, Die 2. Säule der schweizerischen Altersvorsorge im Wandel, 22; BALTHASAR u. a., Der Übergang in den Ruhestand – Wege, Einflussfaktoren und Konsequenzen, 105; DORN/SOUSA-POZA, The Determinants of Early Retirement in Switzerland, 283. Zur wirtschaftlichen Situation von Personen im Ruhestand in der Schweiz vgl. GUGGISBERG/KÜNZI, Lage der Personen vor und nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters, 49 ff. und 123 ff.

# Gesetzgebungs-Agenda 2018/2

Dr. iur. Henk Fenner\*/lic. iur. Heinz Baumgartner\*\*/lic. iur. Pascal Duss\*\*\*

## Inhalt

|             |   |            |             |   |            |
|-------------|---|------------|-------------|---|------------|
| <b>1</b>    | <b>Bund</b> . . . . .   | <b>142</b> | <b>2.5</b>  | <b>Bern</b> . . . . .   | <b>148</b> |
| <b>1.1</b>  | <b>Neue Finanzordnung 2021</b> . . . . .  | <b>142</b> | <b>2.6</b>  | <b>Freiburg</b> . . . . .   | <b>148</b> |
| <b>1.2</b>  | <b>Bekämpfung der Schwarzarbeit</b> . . . . .   | <b>142</b> | <b>2.7</b>  | <b>Genf</b> . . . . .   | <b>149</b> |
| <b>1.3</b>  | <b>Steuerbefreiung von statischen Treuhandgesellschaften von der Umsatzabgabe</b> . . . . .           | <b>142</b> | <b>2.8</b>  | <b>Graubünden</b> . . . . .   | <b>149</b> |
| <b>1.4</b>  | <b>Änderung des Steuerorts von Maklerprovisionen</b> . . . . .  | <b>142</b> | <b>2.9</b>  | <b>Jura</b> . . . . .   | <b>149</b> |
| <b>1.5</b>  | <b>Rückbaukosten für einen Ersatzneubau</b> . . . . .   | <b>142</b> | <b>2.10</b> | <b>Luzern</b> . . . . .   | <b>150</b> |
| <b>1.6</b>  | <b>Revision der Quellenbesteuerung des Erwerbseinkommens</b> . . . . .                                | <b>142</b> | <b>2.11</b> | <b>Obwalden</b> . . . . .   | <b>150</b> |
| <b>1.7</b>  | <b>Besteuerung von Geldspielgewinnen</b> . . . . .  | <b>143</b> | <b>2.12</b> | <b>Schwyz</b> . . . . .   | <b>150</b> |
| <b>1.8</b>  | <b>Eidg. Volksinitiative «Ja zum Schutz der Privatsphäre» und Gegenvorschlag</b> . . . . .            | <b>143</b> | <b>2.13</b> | <b>St.Gallen</b> . . . . .  | <b>151</b> |
| <b>1.9</b>  | <b>Steuerliche Behandlung von finanziellen Sanktionen und Bestechungsgeldern an Private</b> . . . . . | <b>144</b> | 2.13.1      | XIII. Nachtrag zum Steuergesetz . . . . .   | 151        |
| <b>1.10</b> | <b>Berechnung des Beteiligungsabzugs bei Too-big-to-fail-Instrumenten</b> . . . . .                   | <b>144</b> | 2.13.2      | XIV. Nachtrag zum Steuergesetz . . . . .  | 151        |
| <b>1.11</b> | <b>Beseitigung der Heiratsstrafe</b> . . . . .  | <b>144</b> | <b>2.14</b> | <b>Tessin</b> . . . . .   | <b>151</b> |
| <b>1.12</b> | <b>Steuervorlage 17</b> . . . . .   | <b>145</b> | <b>2.15</b> | <b>Thurgau</b> . . . . .  | <b>152</b> |
| <b>1.13</b> | <b>Verwirkung des Anspruchs auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer</b> . . . . .                   | <b>146</b> | <b>2.16</b> | <b>Uri</b> . . . . .  | <b>152</b> |
| <b>1.14</b> | <b>In der Frühjahrssession 2018 behandelte Motionen und Initiativen</b> . . . . .                     | <b>146</b> | <b>2.17</b> | <b>Wallis</b> . . . . .   | <b>152</b> |
| <b>2</b>    | <b>Kantone</b> . . . . .  | <b>146</b> | <b>2.18</b> | <b>Zug</b> . . . . .  | <b>152</b> |
| <b>2.1</b>  | <b>Aargau</b> . . . . .   | <b>146</b> | 2.18.1      | Beschwerderecht der Gemeinden in Grundstück-gewinnsteuerverfahren . . . . .         | 152        |
| <b>2.2</b>  | <b>Appenzell Ausserrhodon</b> . . . . .   | <b>147</b> | 2.18.2      | «Finanzen 2019»: Gesetzesänderungen . . . . .                                       | 153        |
| <b>2.3</b>  | <b>Basel-Landschaft</b> . . . . .   | <b>147</b> | 2.18.3      | Änderung des Steuergesetzes – sechstes Revisions-paket (Steuervorlage 17) . . . . . | 153        |
| <b>2.4</b>  | <b>Basel-Stadt</b> . . . . .  | <b>148</b> | <b>2.19</b> | <b>Zürich</b> . . . . .   | <b>153</b> |
|             |   |            | <b>3.</b>   | <b>International</b> . . . . .  | <b>154</b> |
|             |   |            | <b>3.1</b>  | <b>Überblick</b> . . . . .  | <b>154</b> |
|             |   |            | <b>3.2</b>  | <b>Saudi-Arabien</b> . . . . .  | <b>154</b> |
|             |   |            | <b>3.3</b>  | <b>OECD – Musterbestimmungen für Offenlegungspflichten</b> . . . . .                | <b>155</b> |
|             |   |            | <b>3.4</b>  | <b>OECD – Besteuerung der digitalisierten Wirtschaft</b> . . . . .                  | <b>155</b> |

\* Amtsleiter-Stellvertreter und Leiter Rechtsabteilung des Kantonalen Steueramts St.Gallen, St.Gallen.

\*\* Juristischer Mitarbeiter des Kantonalen Steueramts St.Gallen, St.Gallen.

\*\*\* Leiter bilaterale Steuerfragen und Doppelbesteuerung, Staatssekretariat für internationale Finanzfragen, Bern.

---

Impressum (Fortsetzung)

#### Urheber- und Verlagsrechte

Die Zeitschrift sowie alle in ihr enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede vom Urheberrechtsgesetz nicht ausdrücklich zugelassene Verwertung bedarf vorheriger schriftlicher Zustimmung des Verlags. Das gilt insbesondere für Vervielfältigung, Bearbeitung, Übersetzung, Mikroverfilmung und Einspeicherung, Verarbeitung bzw. Wiedergabe in Datenbanken oder anderen elektronischen Medien und Systemen. Fotokopien dürfen nur als Einzelkopien für den persönlichen Gebrauch hergestellt werden.

#### IFF Beirat Steuerrecht

Prof. Dr. Peter Athanas  
Dr. Ruedi Baumann  
Dr. Ivo P. Baumgartner  
Prof. Dr. Ulrich Cavelti  
Yvon de Coulon, avocat  
Dr. Marco Duss  
Dr. Henk Fenners  
lic. iur. Urs Hartmann  
Prof. Dr. Pascal Hinny  
Dr. Walter Jakob  
Dr. Heinz Keller  
Dr. Urs Landolf  
Alfred Meier, Fürsprecher  
Dr. Thomas Meister  
Prof. Dr. Xavier Oberson  
Prof. Dr. Markus Reich  
Dr. Raoul Stocker  
Prof. Dr. Alfred Storck  
Prof. Dr. Klaus A. Vallender  
Prof. Dr. Robert Waldburger  
Dr. Markus Weidmann

---

## Abonnement

Ausfüllen und senden/faxen an:

**IFF Institut für Finanzwissenschaft, Finanzrecht und Law and Economics**

Universität St.Gallen, Varnbuelstrasse 19, CH-9000 St.Gallen

Fax +41 (0)71 224 26 70

Ich abonniere/wir abonnieren das IFF Forum für Steuerrecht zum Preis von CHF 424 pro Jahr (Studenten: 50 % Rabatt für Neu-Abonnemente), beginnend mit:

Ausgabe 2018/1       Ausgabe 20\_\_/1

In diesem Preis sind der Jahresordner und die Mehrwertsteuer enthalten; Versandkosten werden mit dem effektiven Betrag in Rechnung gestellt.

Anzahl Abonnemente:

---

Name/Firma:

---

Adresse:

PLZ, Ort:

---

Tel.:

Fax:

---

E-Mail:

---

Datum:

Unterschrift:

---

