

Breites Know-how, konzis und pragmatisch angewandt für Unternehmer, KMU-Betriebe und Private!

Wichtiges für Sie kurz und bündig:

Hypothekarischer Referenzzinssatz bei Mietverhältnissen: **1,5%** (seit 1. Juni 2023)
 → Eine Erhöhung auf **1,75%** wird auf **1. Dezember erwartet und ein weiterer Anstieg auf 2% bis Ende 2024 (Quelle: diverse in www)**

Neue Safe Haven-Zinssätze für Vorschüsse oder Darlehen (ESTV-Rundschreiben 7. Februar 2023), hier als Auszug die wichtigsten Sätze für CHF-Betreffnisse:

- an Beteiligte/Nahestehende (aus Eigenkapital finanziert) **1.50%**
 - von Beteiligten/Nahestehenden (Betriebskredite an operative Unternehmung) **3,75%**
- (Neues Rundschreiben abrufbar unter www.estv.admin.ch)

- **Neue MWST-Sätze ab 1. Januar 2024**

Die neuen Sätze von 8,1%, 2,6% und 3,8% gelten ab neuem Jahr. Die MWST-Abrechnungsfomulare erlauben für die Perioden nach dem 01.07.2023 bereits Umsatzdeklarationen mit neuen Ansätzen. Periodische Rechnungen für zukünftige Zeitabschnitte können Leistungen im 2024 umfassen und sind entsprechend mit den neuen MWST-Sätzen abzurechnen. Aber auch sonst bereitet der umsichtige kaufmännische Leiter oder CFO die Systeme jetzt schon für die Zeit nach dem 01.01.2024 vor.

- **1. September 2023 = Stunde Null für das neue Datenschutzgesetz (DSG)**

Seit 1993 war das alte Datenschutzgesetz in Kraft und wurde jetzt, insbesondere aufgrund des technologischen Wandels und des Geschäftsverkehrs in der digitalen Welt, angepasst. Natürlich hat sich die Nutzung von Daten seither stark verändert und eine Anpassung war nötig. Das Schweizer Datenschutzgesetz nähert sich damit dem internationalen Recht an, womit auch ein grenzüberschreitender Datenaustausch ohne zusätzliche Anforderungen möglich ist. Vom neuen Gesetz sind alle Unternehmungen betroffen, auch kleinste KMUs. Setzen Sie sich mit den nötigen Massnahmen auseinander und bestimmen Sie einen Datenschutzbeauftragten. Insbesondere bei personenbezogenen Daten und besonders sensiblen persönlichen Daten ist darauf zu achten, dass diese nur wenn nötig erfasst, rechtzeitig gelöscht werden und jederzeit darüber Auskunft erteilt werden kann, welche Daten vorhanden sind.

Bei Unklarheiten können Sie uns via E-Mail an meilen@advise.ag kontaktieren und wir senden Ihnen ein Exemplar des TJS-Update 09.2023: "Testen Sie Ihr Wissen".

- **AHV: «Referenzalter» für Frauen ab 2025 in 4 Schritten ansteigend**

Das Rentenalter wird neu als Referenzalter bezeichnet. Für Frauen geschieht der Übergang vom Referenzalter 64 auf 65 schrittweise wie folgt:

Im Jahr	Referenzalter der Frauen	Betrifft die Frauen mit Jahrgang
2024	64 Jahre (keine Erhöhung)	1960
2025	64 Jahre + 3 Monate	1961
2026	64 Jahre + 6 Monate	1962
2027	64 Jahre + 9 Monate	1963
2028	65 Jahre	ab 1964

Frauen der Übergangsgeneration mit Jahrgängen 1961 – 1969 erhalten einen lebenslangen monatlichen Zuschlag auf ihre Rente. Dazu gibt es eine Tabelle.

- **Immobilienbesitzer: gut zu wissen!**

Totalsanierung: neuester Gerichtsentscheid verbessert Abzugsmöglichkeiten stark

Sogenannt «werterhaltende» Unterhaltskosten darf man vom steuerbaren Einkommen abziehen, «wertvermehrende» hingegen nicht. Kosten für Totalsanierungen haben die Steuerbehörden zunehmend als gänzlich wertvermehrend taxiert, da dies wirtschaftlich gesehen quasi ein Neubau darstelle. Dem hat das Bundesgericht nun widersprochen und festgestellt, dass auch in solchen Fällen die baulichen Massnahmen einer Einzelbetrachtung zu unterziehen seien und die Aufteilung werterhaltend/wertvermehrend so festzulegen sei. Gut für Bauherren mit grösseren Renovationsprojekten. Pläne und detaillierte Offerten sowie Vorher/nachher- Fotos sind dabei wichtige Dokumente!

Zudem gilt als Beispiel: Ersatz einer alten, einfachen Küche durch eine einfache Küche nach heutigem Standard ist vollumfänglich als Unterhalt abzugsfähig.

- **Grundstückgewinnsteuer Kanton Zürich: Auskünfte zu Verkehrswert vor 20 Jahren**

Das Steuerrekursgericht Zürich hat rechtskräftig entschieden: Verlangt eine steuerpflichtige Person Einsicht in die Vergleichshandänderungen vor 20 Jahren, ist ihr diese Einsichtnahme in die vollständigen Handänderungsanzeigen (mit Namen der Parteien), welche die Gemeinde ihrer Verkehrswertberechnung vor 20 Jahren zugrunde legen möchte, zu gewähren. Dies zumindest in den Amtsräumen der Behörde, jedoch ohne die Möglichkeit Kopien oder Fotografien zu machen. Diese Transparenz kann sehr hilfreich sein, wenn bei einem Liegenschaftsverkauf für einen tieferen «Verkehrswert vor 20 Jahren» - abweichend von den Vergleichsobjekten - argumentiert werden soll. Da kann ein versierter Steuerberater beachtliche Steuereinsparungen bewirken.

- **Artikel 725 ff OR, Drohende Zahlungsunfähigkeit, Kapitalverlust und Überschuldung**

Das Obligationenrecht hat durch die Inkraftsetzung des neuen Aktienrechts per 01.01.2023 zusätzliche Verantwortlichkeiten für Verwaltungsräte und Geschäftsführer von AGs/GmbHs mit wirtschaftlichen Schwierigkeiten formuliert. Eine frühzeitige Situationsanalyse ist in solchen Fällen unbedingt ratsam.

Dieser Sommer beschert uns am Zürichsee und der weiteren Umgebung reichlich Sonnenschein und Wärme. Aber für das kommende Jahr möchten wir Ihnen einen Abstecher an den Lago Maggiore, genauer nach Locarno/Muralto, ans Herz legen. Die Homepage der charmanten www.villamuralto.ch, ein B&B Boutique-Hotel in Fussdistanz zum Bahnhof Locarno ist einladend und einmal dort, fühlt man sich erst recht wohl. Mehr dazu im Begleitschreiben zu unserem INPUT Nr. 1 / 2024.

YES, WE CAN!

Just write an email to hello@advise.ag in case you would like to get the English e-Version of our INPUT.

P.S.: We service in ENGLISH – Géstions en FRANCAIS – Gestiones en ESPAÑOL

Ihre aDVICE-Kontakte für Ihre Anliegen:

Nicolas Egli, dipl. Treuhandexperte, Geschäftsführer

nicolas.egli@advise.ag

Regina Stark, Rechtsanwältin, MLaw, dipl. Steuerexpertin

regina.stark@advise.ag

Sabrina Wenk, dipl. Treuhandexperte

sabrina.wenk@advise.ag

Rudolf Brauchli, dipl. Treuhandexperte

rudolf.brauchli@advise.ag

Advise Treuhand AG | Alte Landstrasse 150 | Tel. + 41 44 924 20 10 | meilen@advise.ag | Mitglied TREUHAND | SUISSE
CH-8706 Meilen | Fax + 41 44 924 20 11 | www.advise.ag