



Geldwerte Leistungen – Ein oft unterschätzter Begriff! 1-2



Helvetia geht mit MoneyPark neue Wege im Hypotheken-Markt 2-3



Hagelschaden – Wie weiter? 3-4



Neueintritte und Prüfungserfolge 4



Geldwerte Leistungen – Ein oft unterschätzter Begriff!

Geldwerte Leistungen kommen in der Praxis immer wieder vor und ziehen hohe steuerliche Folgen nach sich. Daher sollten Unternehmer und Unternehmerinnen den Begriff «geldwerte Leistungen» und die Folgen daraus kennen.

Was sind geldwerte Leistungen?

Der Begriff ist einfach erklärt: Immer dort wo Leistung und Gegenleistung zwischen der Gesellschaft und dem Inhaber oder einer diesem nahestehende Person nicht gegeben sind, kann eine geldwerte Leistung vorliegen.

Bei geldwerten Leistungen werden dem Empfänger Leistungen zugesprochen, welche an einen unabhängigen Dritten nicht oder nicht zu gleichen Konditionen erfolgen. Der Drittvergleich wird dadurch nicht erfüllt. Geldwerte Leistungen können Vorteilszuwendungen, verdeckte Gewinnausschüttungen oder Gewinnvorwegnahmen sein. Wird in der Gesellschaft ein Aufwand verbucht, mit welchem nicht Ertrag erzielt wird, liegt kein «geschäftsmässig begründeter» Aufwand vor. Solche Aufwendungen gelten als geldwerte Leistungen. Zu den geschäftsmässig begründeten Aufwendungen zählen zum Beispiel Materialkosten, Lohnkosten, Sozialversicherungsbeiträge, Mieten, Fahrzeugkosten.

Beispiele von geldwerten Leistungen

Hier können geldwerte Leistungen im Alltag eines Unternehmers/einer Unternehmerin vorkommen:

Geschäftsfahrzeuge

Der Firmeninhaberin Laura Waldvogel

steht ein Personenwagen als Geschäftsfahrzeug für ihre Tätigkeit bei der «Specht Immobilien AG» zur Verfügung. Das Geschäftsfahrzeug ist betrieblich notwendig und benötigt Laura für ihre tägliche Arbeit im Unternehmen. Der jährliche Privatanteil wird korrekt abgerechnet. D.h. die «Specht Immobilien AG» verbucht den Betrag von 9.6 % vom Anschaffungswert exkl. MWST des Fahrzeuges in der Geschäftsbuchhaltung. Fazit: Dieser Sachverhalt ist unproblematisch.

Ihrem Ehe- und Hausmann, Kurt Waldvogel, stellt die «Specht Immobilien AG» ebenfalls ein Geschäftsfahrzeug zur Verfügung. Kurt Waldvogel hat kein Arbeitsverhältnis mit der «Specht Immobilien AG». In der Geschäftsbuchhaltung sind die laufenden Unterhaltskosten wie auch der Kauf des Fahrzeuges verbucht.

Fazit: Bei diesem Sachverhalt handelt es sich um eine geldwerte Leistung. Der verbuchte Fahrzeugaufwand ist geschäftsmässig nicht begründet aufgrund des fehlenden Arbeitsverhältnisses.

Privataufwendungen

Werden Ferien mit der ganzen Familie oder Aufwendungen für Geburtstagsfeste in der Geschäftsbuchhaltung verbucht, stellen diese Zahlungen aufgrund des privaten Charakters geldwerte Leistungen dar.



Immobilien-News

Miete



Vermietung – Traumhafte moderne Maisonettewohnung

Melchnaustasse 4e, 4934 Madiswil

Suchen Sie eine modern gestaltete Maisonettewohnung mit Stil? Die grossflächige und helle 5.5-Zimmerwohnung mit Galerie lässt keine Wünsche offen.

Bezugstermin: nach Vereinbarung

Detaillierte Informationen:

www.revimag.ch

Kontakt: 062 748 31 41

Miete



Vermietung – Edle Wohnung in einer autofreien Überbauung

Lindengarten 5, 6252 Dagmersellen

Lassen Sie sich von der hohen Wohnqualität dieser schönen 3.5-Zimmerwohnung im 2. Obergeschoss überzeugen.

Bezugstermin: nach Vereinbarung

Detaillierte Informationen:

www.revimag.ch

Kontakt: 062 748 31 41

Entnahme von Werten aus der Gesellschaft

Geldwerte Leistungen entstehen auch, wenn ein Aktionär aus der Gesellschaft einen Gegenstand entnimmt, für welchen er weniger als ein Dritter bezahlt. Der Aktionär übernimmt zum Beispiel sein Geschäftsfahrzeug für CHF 5'000 in sein Privatvermögen. Der aktuelle Eurotax-Wert beträgt aber CHF 35'000. Bei einem Autohändler würde der Aktionär mit grösster Wahrscheinlichkeit den Kaufpreis von CHF 35'000 bezahlen. Da sich der Gegenstand in seiner eigenen Firma befindet, profitiert der Aktionär von einem Vorteil von CHF 30'000. Dieser Vorteil wird als geldwerte Leistung qualifiziert.

Aufwendungen mit sowohl privatem wie auch geschäftlichem Charakter

Ein Aufwand mit privatem wie auch geschäftlichem Charakter ist die Mitgliedschaft im Service- oder Golfclub. Dieser Aufwand ist nicht eindeutig als privat oder als geschäftsmässig begründet zu qualifizieren. Beide Mitgliedschaften dienen der Beziehungspflege von Kunden wie auch dem Hobby. Diese Leistungen werden dem Aktionär belastet, sofern nicht aufgrund eines Beleges nachgewiesen werden kann, dass es sich um einen geschäftsmässig begründeten Aufwand handelt. Kann ein Aufwand nicht eindeutig zugewiesen werden, wird vorgeschlagen, ein angemessener Privatanteil zu verbuchen.

Geldwerte Leistungen und ihre Steuerfolgen

Richtig teuer wird es, wenn geldwerte Leistungen anlässlich einer Kontrolle der Steuerbehörden festgestellt werden. Die Feststellung kann infolge einer ordentlichen Steuerveranlagung oder auch durch eine MWST-Kontrolle erfolgen. Die Aufrechnung des Gewinnes ist leider nur der Anfang...

- Beim Unternehmen wird der geldwerte Betrag zum steuerbaren Gewinn hinzugerechnet. Die MWST auf dem nicht deklarierten Betrag wird nacherhoben und die zu Unrecht geltend gemachten Vorsteuern storniert.
- Beim Aktionär privat wird die ermittelte geldwerte Leistung ebenfalls besteuert. Eine geldwerte Leistung wird gleichbehandelt wie eine Dividende und wird je nach Beteiligungsquote und Wohnsitzkanton des Aktionärs privilegiert als Vermögensertrag besteuert.
- Die geldwerten Leistungen sind durch die Gesellschaft mit der Verrechnungssteuer von 35 % abzurechnen. Diese ist wiederum durch die Gesellschaft auf den Empfänger zu überwälzen. Somit hat der Aktionär der Gesellschaft die Verrechnungssteuer zu bezahlen. Kann der Aktionär dies nicht, wird die Verrechnungssteuer ins Hundert umgerechnet und beträgt neu 53.8 % der steuerbaren Leistung. Unter gewissen Umständen besteht die Möglichkeit, die

Verrechnungssteuer trotzdem zurückzufordern.

Vorbehalten bleiben bei allen Steuernachforderungen die Verzugszinsen sowie Nach- und Strafsteuerverfahren.

Fazit

Das Risiko von geldwerten Leistungen wird oft unterschätzt. Geldwerte Leistungen können zu grossen und unangenehmen Steuernachforderungen führen.

Aussicht

Der jährliche Privatanteil für Geschäftsfahrzeuge wird per 01.01.2022 von 9.6 % auf 10.8 % erhöht.

Sind Sie bei der Zuordnung eines Aufwandes unsicher? Oder haben Sie weitere Fragen zum Thema «geldwerte Leistungen»? Unser Fachexperte Roger Staub ist gerne für Sie erreichbar.



Roger Staub

Partner und Mitglied
der Geschäftsleitung

Dipl. Steuerexperte /
Dipl. Treuhandexperte
roger.staub@revimag.ch

062 748 31 71

Gastbeitrag



Helvetia geht mit MoneyPark neue Wege im Hypotheken-Markt

Noch immer schliessen Schweizerinnen und Schweizer in den meisten Fällen ihre Hypothek bei ihrer Hausbank ab – ganz ohne zu vergleichen. Dies, obwohl mittlerweile verschiedenste Anbieter in den Markt eingetreten sind und attraktive Konditionen offerieren. Wer nicht selbst von Anbieter zu Anbieter gehen will, setzt auf die Dienstleistung eines Hypothekarvermittlers wie MoneyPark. Dies lohnt sich in den meisten Fällen.

Somit ist es wenig verwunderlich, dass zunehmend nicht nur eine Vielzahl von Banken, sondern auch andere Institute ein Auge auf diesen wachsenden Markt geworfen haben. So sind Hypotheken mittlerweile auch bei Pensionskassen und Versicherungsgesellschaften erhältlich. Dies mit teilweise grossen Unterschieden sowohl im Preis als auch – was nicht zu unterschätzen ist – in den

Bedingungen. So gibt es beispielsweise Unterschiede bei der Höhe und der Dauer von Amortisationszahlungen oder bei den Kosten eines vorzeitigen Ausstiegs aus einer Festhypothek.

Helvetia hat diese Entwicklung erkannt und intensiviert seit 2019 in die Zusammenarbeit mit MoneyPark, dem grössten unabhängigen Spezialisten für Hy-

potheken und Immobilien. Kundinnen und Kunden erhalten damit einen einfachen Zugang zu einem vertrauenswürdigen Hypothekarvermittler, der mit über 150 Finanzierungspartner die grösste Auswahl in der Schweiz bereithält. Die Kunden profitieren von einer unabhängigen und persönlichen Hypothekar-Beratung – und schlussendlich von einem attraktiven Angebot.

Helvetia und MoneyPark – ein starkes Team

«Schon seit über einem Jahr haben wir mit der Zusammenarbeit vor Ort sehr gute Erfahrungen gemacht. Die Themen Hypothek und Vorsorge sind eng miteinander verknüpft», sagt Roger Johler, Hauptagent in Emmenbrücke. Dies bestätigt auch Marc Leuenberger, welcher als eidg. Bankfachmann den MoneyPark-Standort in Sursee leitet: «Wir ergänzen uns perfekt. Das bringt viele Vorteile für die Kundinnen und Kunden».



Marc Leuenberger und Roger Johler



Zusammenarbeit mit MoneyPark – so funktioniert's

- Im Erstgespräch werden die Wünsche und Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden aufgenommen.
- MoneyPark stellt alle für die Hypothek notwendigen Unterlagen professionell zusammen.
- Anonymisiert vergleicht MoneyPark die Hypothekar-Angebote von bis zu 150 Anbietern – darunter renommierte Banken, Versicherungsgesellschaften und Pensionskassen.
- Bei den besten Anbietern werden verbindliche Angebote eingeholt.
- Die Kunden wählen aus diesen Angeboten das attraktivste aus. Sie sparen damit Zeit und Geld – meist mehrere Tausend Franken über die ganze Laufzeit.
- Helvetia analysiert die Vorsorgesituation und sichert diese bei Bedarf gezielt ab.

Interessiert? So erreichen Sie uns:

Helvetia / MoneyPark Sursee
Bahnhofstrasse 42, 6210 Sursee

Marc Leuenberger marc.leuenberger@moneypark.ch / Telefon 041 – 420 00 53
Roger Johler roger.johler@helvetia.ch / Telefon 041 – 281 33 33



Hagelschaden – Wie weiter?

Am 28. Juni 2021 wurden in der Zentralschweiz einige Dörfer von einem heftigen Hagelereignis heimgesucht. Insgesamt gingen bei der Gebäudeversicherung Luzern über 18'000 Schadenmeldungen ein. Die Schadensumme wird auf 400 Millionen Schweizerfranken geschätzt – somit handelt es sich um das schlimmste Unwetter seit dem Hochwasser im Jahr 2005.

Doch wie muss man die Schäden anmelden? Und welche Versicherung übernimmt welche Kosten? Wir klären auf.

Bei einem solch heftigen Unwetter, sei dies aufgrund einer Überschwemmung, Hochwasser, Hagel oder weiteren Elementarereignissen, bleibt eine Liegenschaftsbegehung meist unumgänglich. Dadurch kann vom Ausmass des Schadens ein genaues Bild gemacht werden. Vor Ort gilt es, alle Schäden aufzunehmen und mit Bildern zu dokumentieren. Einerseits als Hilfe für die Versicherung, andererseits als Absicherung für den Ei-

gentümer oder die Eigentümerschaft (bei Stockwerkeigentum).

Zuallererst müssen jedoch Sofortmassnahmen getroffen werden, um die Liegenschaft vor drohendem oder wachsendem Schaden zu bewahren (z.B. provisorische Abdeckung eines defekten Dachfensters). Solche Massnahmen dürfen in der Regel ohne Rücksprache mit der Versicherung getroffen werden.

Danach ist der Schaden bei der Versicherung anzumelden. Heutzutage können alle Meldungen online auf der Website

der jeweiligen Versicherung vorgenommen werden.

Durch die Gebäudeversicherung gedeckt sind alle Schäden an Gebäudeteilen, welche fest mit dem Gebäude verbunden sind. Schäden an Fahrzeugen in Einstellhallen, an Gartentischen oder Gartenmöbel etc. gehören nicht dazu. Für diese Schäden ist jeweils die Privatversicherung jedes einzelnen Eigentümers zuständig. Umgebungsschäden sind ebenfalls nicht durch die kantonale Gebäudeversicherung gedeckt. Die Umgebung kann aber mittels einer privaten Gebäudeversicherung

versichert werden, was insbesondere in diesem aussergewöhnlichen Schadenjahr von Vorteil war. In dieser enthalten sind beispielsweise Wiederherstellungskosten für Rasenflächen, Hecken und Bäume wie auch für Einfriedungen und Gartenbeleuchtungen.

Sind alle Sofortmassnahmen veranlasst und ist der Schadenfall bei der Versicherung angemeldet, gilt es, die Kontaktaufnahme des jeweiligen Schadenexperten abzuwarten. Es können bereits erste Offerten angefragt werden. Bei geringfügigen Beschädigungen oder ästhetischen Schäden kann es sein, dass die Versiche-

rung einen Minderwert vergütet. Dieser Betrag wird vom Schadenexperten festgelegt.

Sobald alle Unterlagen vom Schadenexperten geprüft wurden und die Schadenannahme ausgestellt ist, können die Reparaturaufträge erteilt werden. Sind alle Rechnungen eingegangen, werden die Rechnungskopien an die Gebäudeversicherung zur Rückvergütung weitergeleitet. Die Gebäudeversicherung nimmt keine Direktzahlungen vor. Von der Schadensumme wird der Selbstbehalt abgezogen. Dieser beträgt bei der Gebäudeversicherung Luzern 10% der

Schadensumme, mindestens Fr. 200 und maximal Fr. 2'000.

Somit ist der Schadenfall abgeschlossen. Hoffentlich auf kein weiteres Mal!



Raphael Taudien

Immobilienbewirtschafter mit
eidg. Fachausweis
raphael.taudien@revimag.ch

062 748 31 58

Neueintritte und Prüfungserfolge



v.l.n.r.: Karin Steinger (Immobilien), Janik Lehmann (Treuhand),
Lara Brun (Treuhand)

Von Herzen gratulieren wir Noah Kaufmann zum Lehrabschluss Kaufmann EFZ, Raphael Taudien zum Immobilienbewirtschafter mit eidg. Fachausweis und Oliver Gassmann zum CAS Immobilienbewerter FH!

Wir sind stolz auf euch und freuen uns auf eine weiterhin gute Zusammenarbeit.

Seit Juni durften wir im Revimag-Team drei neue Mitarbeiter begrüßen.

Wir heissen euch herzlich willkommen.



v.l.n.r.: Raphael Taudien, Noah Kaufmann, Oliver Gassmann

revimag

TREUHAND AG
www.revimag.ch
info@revimag.ch

Baselstrasse 44
6252 Dagmersellen
Tel. 062 748 31 51 (Treuhand)
Tel. 062 748 31 41 (Immobilien)

Oberstadt 8
6204 Sempach
Tel. 041 462 51 41 (Treuhand & Immobilien)