Familienbesteuerung

Dienststelle Steuern des Kantons Luzern
Lukas Habermacher
13. September 2011

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

1. Neuerungen Familienbesteuerung Steuerperiode 2011

1.1 Teilung Kinderabzug (LU + Bund)
1.2 Eigenbetreuungsabzug (LU)
1.3 Fremdbetreuungsabzug (LU + Bund)
1.4 Elterntarif (Bund)

2. Praxisfälle minderjährige Kinder

3. Praxisfälle volljährige Kinder

- **Art. 213 Abs. 1a DBG / § 14a StV**

  Teilung Kinderabzug (sowie Versicherungsabzug und Vermögenssteuerfreibetrag für Kinder)

  beide Elternteile je ½-Abzug

  3 Voraussetzungen kumulativ:

  1. getrennte Besteuerung der Eltern (d.h. getrennt lebend oder im Konkubinat)
  2. gemeinsame elterliche Sorge (d.h. nur unmündige Kinder)
  3. keine Geltendmachung Kinderalimentenabzug

- **§ 42 Abs. 1b/c StG, § 14b StV**

  Fr. 2‘000

  - für jedes im eigenen Haushalt lebende Kind
  - bis und mit Steuerperiode vor dem 15. Geburtstag

  faktische Erhöhung Kinderabzug, aber integriert in Fremdbetreuungsabzug

  Teilung des Eigenbetreuungsabzugs (je Fr. 1‘000), falls beide Eltern die Voraussetzungen für den Betreuungskostenabzug erfüllen

- **§ 42 Abs. 1b StG**

Fremdbetreuungskosten infolge **Erwerbstätigkeit oder Ausbildung**: **maximaler Abzug Fr. 4‘700**
längstens bis Steuerperiode vor 15. Geburtstag

Grund für (scheinbare) Kürzung ab StP 2011: „Vorschaltung“ des Eigenbetreuungsabzugs, keine Erhöhung des bisherigen Maximalabzugs für Betreuungskosten

Achtung: kein Selbstbehalt von Fr. 2’000 für Fremd-betreuungskosten, d.h. Kosten ab dem ersten Franken abziehbar (gedruckte Weisungen § 42 Nr. 4 Ziff. 1 missverständlich, in Internet-Version korrigiert)

- **§ 42 Abs. 1c StG**

  Fremdbetreuungskosten infolge **schwerer Erkrankung oder Invalidität** der haushaltsführenden Person zusätzlich zum Eigenbetreuungsabzug weiterhin unbeschränkt abzugsfähig

- **§ 14b StV**

  Aufteilung des Fremdbetreuungsabzugs (1/2 oder proportional), falls beide Eltern die Voraussetzungen für den Betreuungskostenabzug erfüllen

- **Art. 212 Abs. 2bis DBG**

Unterschiede zu Regelung LU:

1. max. Fr. 10‘000 pro Kind
2. Abzugsbeschränkung auf Fr. 10‘000 auch im Krankheits-/Invaliditätsfall

und: Bund kennt keinen Eigenbetreuungsabzug!

- **Art. 214 Abs. 2bis DBG**
  zusätzlicher „Kinderabzug“ **vom Steuerbetrag**
  Fr. 250 pro Kind
  (**+ pro unterstützungsbedürftige Person)**
  kein Sozialabzug, sondern direkte Tarifmassnahme

3 Schritte bis zum geschuldeten Steuerbetrag gemäss Elterntarif:

1. Veranlagung Einkommen Bund
2. Ermittlung Steuerbetrag gemäss F-Tarif
3. Abzug Fr. 250 vom Steuerbetrag (bis max. Fr. 0)

Voraussetzungen für Elterntarif

1. Kind/unterstützungsbedürftige Person im Haushalt der stpfl. Person lebend

   und

2. stpfl. Person bestreitet Unterhalt zur Hauptsache (mehr als 50%)

3. Stichtagsprinzip (Voraussetzungen müssen Ende Steuerperiode erfüllt sein)

Beispiel 1: ungetrennte Ehe („Normal“-Fall)

Ehepaar in ungetrennter Ehe mit 5-jährigem Kind,
Fremdbetreuungskosten Kinderkrippe Fr. 11‘000

<u>Veranlagung Ehepaar</u>

Kinderabzug	6‘700	(Bund: 6‘400)
Versicherungsabzug	700	(Bund: 700)
Eigenbetreuungsabzug	2‘000	(Bund: 0)
Fremdbetreuungsabzug	4‘700	(Bund: 10‘000)
Tarif	F	(Bund: E)

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 2: Getrennte Eltern ohne gemeinsame Sorge

Eltern mit gemeinsamem 5-jährigem Kind, leben getrennt in 2 Haushalten, elterliche Sorge bei Mutter, Vater zahlt Kinderalimente Fr. 12‘000, Fremdbetreuungskosten 6‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	+ 12‘000	- 12‘000
Kinderabzug	- 6‘700 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Eigenbetr.-abzug	- 2‘000 (0)	0
Fremdbetr.-abzug	- 4‘700 (- 6‘000)	0
Tarif	F (E)	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 3: Getrennte Eltern mit gemeinsamer Sorge (1)

Eltern mit gemeinsamem 5-jährigem Kind, leben getrennt in 2 Haushalten, gemeinsame elterliche Sorge, Vater zahlt Kinderalimente Fr. 12‘000, Fremdbetreuungskosten 6‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	+ 12‘000	- 12‘000
Kinderabzug	- 6‘700 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Eigenbetr.-abzug	- 2‘000 (0)	0
Fremdbetr.-abzug	- 4‘700 (- 6‘000)	0
Tarif	F (E)	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 4: Getrennte Eltern mit gemeinsamer Sorge (2)

Eltern mit gemeinsamem 5-jährigem Kind, leben getrennt in 2 Haushalten, Kind lebt im Haushalt der Mutter, gemeinsame elterliche Sorge, keine Kinderalimente, Fremdbetreuungskosten Mutter 6‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	- 3‘350 (- 3‘200)	- 3‘350 (- 3‘200)
Vers.-abzug	- 350	- 350
Eigenbetr.-abzug	- 2‘000 (0)	0
Fremdbetr.-abzug	- 4‘700 (- 6‘000)	0
Tarif	F (E)	A

Beispiel 5: Getrennte Eltern mit gemeinsamer Sorge (3)

Gemeinsames 5-jähriges Kind, Kind lebt alternierend in den beiden Haushalten von Mutter und Vater, gemeinsame elterliche Sorge, keine Kinderalimente, Fremdbetreuungskosten Mutter 5‘000/Vater 10‘000, Vater hat höheres Einkommen als Mutter

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	- 3‘350 (- 3‘200)	- 3‘350 (- 3‘200)
Vers.-abzug	- 350	- 350
Eigenbetr.-abzug	- 1‘000 (0)	- 1‘000 (0)
Fremdbetr.-abzug	- 1‘567 (- 3‘333)	- 3‘133 (- 6‘667)
Tarif	A	F (E)

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 6: Konkubinat ohne gemeinsame Sorge (1)

Gemeinsames 5-jähriges Kind, elterliche Sorge bei Mutter, Vater mit Unterhaltsvertrag zur Zahlung von Fr. 12‘000 Kinderalimente verpflichtet, Fremdbetreuungskosten Vater/Mutter je Fr. 5‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	+ 12‘000	- 12‘000
Kinderabzug	- 6‘700 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Eigenbetr.-abzug	- 1‘000 (0)	- 1‘000 (0)
Fremdbetr.-abzug	- 2‘350 (- 5‘000)	- 2‘350 (- 5‘000)
Tarif	F (E)	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 7: Konkubinat ohne gemeinsame Sorge (2)

Gemeinsames 5-jähriges Kind, elterliche Sorge bei Mutter, Vater nicht zur Zahlung von Kinderalimente verpflichtet, Fremdbetreuungskosten Mutter Fr. 5‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	- 6‘700 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Eigenbetr.-abzug	- 2‘000 (0)	0
Fremdbetr.-abzug	- 4‘700 (- 5‘000)	0
Tarif	F (E)	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 8: Konkubinat mit gemeinsamer Sorge (1)

Gemeinsames 5-jähriges Kind, gemeinsame elterliche Sorge, Vater mit Unterhaltsvertrag zur Zahlung von Fr. 12‘000 Kinderalimente verpflichtet, Fremdbetreuungskosten Vater/Mutter je Fr. 5‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	+ 12‘000	- 12‘000
Kinderabzug	- 6‘700 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Eigenbetr.-abzug	- 1‘000 (0)	- 1‘000 (0)
Fremdbetr.-abzug	- 2‘350 (- 5‘000)	- 2‘350 (- 5‘000)
Tarif	F (E)	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 9: Konkubinat mit gemeinsamer Sorge (2)

Gemeinsames 5-jähriges Kind, gemeinsame elterliche Sorge, Vater nicht zur Zahlung von Kinderalimente verpflichtet, Fremdbetreuungskosten Vater/Mutter je Fr. 5‘000, Vater hat höheres Einkommen als Mutter

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	- 3‘350 (- 3‘200)	- 3‘350 (- 3‘200)
Vers.-abzug	- 350	- 350
Eigenbetr.-abzug	- 1‘000 (0)	- 1‘000 (0)
Fremdbetr.-abzug	- 2‘350 (- 5‘000)	- 2‘350 (- 5‘000)
Tarif	A	F (E)

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 10: Getrennte Eltern

mit gemeinsamem 20-jährigem Kind in Ausbildung, Kind hat Wohnsitz bei der Mutter in Luzern und studiert mit Wochen-aufenthalt in Lausanne, Vater zahlt Kinderalimente Fr. 18‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	0	- 12‘500 (- 6‘400)
Vers.-abzug	0	- 700
Unterstütz.-abzug	- 2‘600 (- 6‘400)	0
Tarif	A	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 11: Getrennte Eltern

mit gemeinsamem 20-jährigem Kind in Ausbildung, Kind hat Wohnsitz bei der Mutter in Luzern und studiert mit Wochenaufenthalt in Lausanne, keine Zahlung von Kinderalimenten

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	- 12‘500 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Unterstütz.-abzug	0	0
Tarif	F (E)	A

LUZERN
KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 12: Eltern im Konkubinat

mit gemeinsamem 20-jährigem Kind in Ausbildung, Kind hat Wohnsitz bei den Eltern und studiert mit Wochenaufenthalt in Lausanne, Vater zahlt Kinderalimente Fr. 18‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	0	- 12‘500 (- 6‘400)
Vers.-abzug	0	- 700
Unterstütz.-abzug	- 2‘600 (- 6‘400)	0
Tarif	A	F (E)

Beispiel 13: Eltern im Konkubinat

mit gemeinsamem 20-jährigem Kind in Ausbildung, Kind hat Wohnsitz bei den Eltern in Luzern und studiert mit Wochenaufenthalt in Lausanne, keine Zahlung von Kinderalimenten, Mutter hat höheres Einkommen als Vater

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	- 12‘500 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Unterstütz.-abzug	0	- 2‘600 (- 6‘400)
Tarif	F (E)	A

LUZERN

KANTON LUZERN Dienststelle Steuern

Beispiel 14: Eltern getrennt oder im Konkubinat

mit gemeinsamem 20-jährigem Kind in Ausbildung, Kind hat Wohnsitz am Studienort in Lausanne, Vater zahlt Kinderalimente Fr. 18‘000

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	0	- 12‘500 (- 6‘400)
Vers.-abzug	0	- 700
Unterstütz.-abzug	evt.: - 2‘600 (- 6‘400)	
Tarif	A	A

Beispiel 15: LGVE 2010 II Nr. 24

Lösung der Streitfrage, welches Abzugsregime in Steuerperiode des Mündigkeitseintritts des Kindes bei getrennt lebenden Eltern gilt. Sachverhaltsannahme: Kind mit auswärtigem Studienaufenthalt und mit Wohnsitz bei Mutter wird im Januar 2011 18-jährig. Vater zahlt pro Monat Kinderalimente von Fr. 1‘000.

Bisherige Praxis:

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	+ 1‘000	- 1‘000
Kinderabzug	- 12‘500 (- 6‘400)	0
Vers.-abzug	- 700	0
Unterstütz.-abzug	0	0
Tarif	F (E)	A

(Fortsetzung Beispiel 15)

Neue Praxis: Abzugsregime Mündigkeit gilt bereits ab Steuerperiode, in der Kind mündig wird, weil Kinderalimenten bereits ab Beginn dieser StP steuerlich dem Kind als steuerfreie familienrechtliche Leistung zuzurechnen sind (§ 16 II StG, § 31e StG).

	VA Mutter	VA Vater
Kinderalimente	0	0
Kinderabzug	0	- 12‘500 (- 6‘400)
Vers.-abzug	0	- 700
Unterstütz.-abzug	- 2‘600 (- 6‘400)	0
Tarif	A	A

Quellenhinweis

- LU StB Bd. 1 Weisungen StG § 42 Nr. 1-5, § 57 Nr. 1
- ESTV-Kreisschreiben Nr. 30 vom 21.12.2010