

# Alle Jahre wieder:

Abrechnungen sammeln, Belege sortieren und Steuerformulare ausfüllen. Tönt eigentlich ganz einfach – trotzdem ist das Ausfüllen der Steuererklärung für viele Steuerpflichtige eine alljährliche Pflicht, die erfahrungsgemäss lieber spät als früh in Angriff genommen wird.

Um effizient ans Ziel zu gelangen, ist ein systematisches Vorgehen das A und O. Ein guter Rat: Stellen Sie zuerst alle Unterlagen zusammen und beginnen Sie erst dann mit dem Aus-

füllen. Zu den nötigen Dokumenten zählen Lohnausweise und Abrechnungen von Bank- und Postkonten mit den dazugehörigen Zinsgutschriften und Verrechnungssteuerabzügen. Wer ein Wertschriftendepot besitzt, benötigt zusätzlich alle Angaben zum Steuerwert und den Erträgen der einzelnen Wertpapiere. Liegenschaftsbesitzer müssen den Eigenmietwert oder Mietertrag kennen sowie die nötigen Akten für Unterhalt und Abzüge bereithalten. Eine Kopie der letzten

Steuererklärung ist ein nützliches Hilfsmittel und dient als Gedankenstütze.

Sinnvoll ist, sich zuerst den Hilfsblättern zu widmen. Das Wertschriftenverzeichnis sollte als Erstes ausgefüllt werden. Danach folgen die Hilfsformulare zu Berufsauslagen, Versicherungsprämien, Krankheits- und Invaliditätskosten, Liegenschaften sowie das Schuldenverzeichnis. Die Resultate werden anschliessend ins Hauptformular übertragen. Arbeitsaufwand und Rechenfehler reduziert je-

der, der die Steuererklärung am PC ausfüllt. Die entsprechende Software kann kostenlos auf der Website der Kantonalen Steuerverwaltung Graubünden unter [www.stv.gr.ch](http://www.stv.gr.ch) heruntergeladen oder gegen eine Versandgebühr von acht Franken auf CD bestellt werden. Auf der Homepage findet man zusätzlich viele hilfreiche Informationen und es besteht die Möglichkeit, die Höhe der zu erwartenden Steuern automatisch zu berechnen.

## «Steuerbares Einkommen nachhaltig reduzieren»

**Der Bündner Anzeiger hat Damian Gliott – zusammen mit Florian Schubiger Mitbegründer und Mitinhaber der in Winterthur und Laax ansässigen VermögensPartner AG – zum Thema Steueroptimierung befragt.**

**Herr Gliott, was verstehen Sie genau unter Steueroptimierung?**

Damian Gliott: Das Ziel jeder Steueroptimierung ist es, das steuerbare Einkommen nachhaltig zu reduzieren. Dazu müssen einzelne Optimierungsmöglichkeiten aufeinander abgestimmt und über mehrere Jahre umgesetzt werden. Steuern optimieren heisst auch Steuern planen.

**Gibt es Lebenssituationen, bei denen eine Steuerplanung besonders wichtig ist?**

DG: Die Auswirkungen auf die Steuern müssen bei vielen Finanzentscheiden berücksichtigt werden. In der Tat gibt es aber Lebensphasen, in denen eine Steuerplanung besonders entscheidend ist. Die fünf letzten Jahre vor der Pensionierung sind dafür ein gutes Beispiel. Weil verschiedene Themenbe-

reiche gleichzeitig betroffen sind, ist der finanzielle Nutzen einer Steuerplanung in den meisten Fällen erheblich. AHV, Einkommenssicherung, Hypothek und natürlich der gesamte Bereich der Vorsorge – darüber sollte sich jeder Gedanken machen, der die Weichen für seine Pensionierung richtig stellen möchte.

**Können Sie Möglichkeiten im Vorsorgebereich nennen, die sich für Steueroptimierung besonders gut eignen?**

DG: Bei Arbeitnehmern sind es die Pensionskasse und die Säu-



Damian Gliott.

Fortsetzung auf Seite 21

**Bär**  
Treuhand Beratung  
Buchführung  
Steuern

**STEUERERKLÄRUNG ..... schon wieder!  
Keine Zeit? Keine Lust?**  
Wir nehmen Ihnen das gerne ab und noch mehr:  
Steuerberatungen  
Buchführungen / Abschlüsse  
Mehrwertsteuer  
Unternehmensberatung  
Allgemeine Treuhandfunktionen

Edith Bär-Mani & Team - Tittwiesenstrasse 55 - 7000 Chur  
Tel. 081 356 63 33 - Fax 081 356 63 34 - [info@baer-treuhand.ch](mailto:info@baer-treuhand.ch)

...und wie schnell wollen Sie an Ihr Ziel?

CH-7006 Chur  
Wiesentalstrasse 126  
Tel 081 354 93 54  
Fax 081 354 93 59  
[www.calandatreuhand.ch](http://www.calandatreuhand.ch)  
Mitglied der Treuhand-Kammer

**CALANDA**  
Treuhand AG

# Die Steuererklärung

Fortsetzung von Seite 20

le 3a. Einzahlungen können unter gewissen Voraussetzungen vollständig vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden. Die spätere Auszahlung der Gelder wird getrennt vom übrigen Einkommen und

zu einem stark reduzierten Satz besteuert, wobei durch Steuerplanung auch dort Sparmöglichkeiten bestehen: Bezüge verteilt über mehrere Jahre verringern die Steuerprogression.

**In welchen Situationen ist es sinnvoll, eine Fachperson**

**beizuziehen?**

DG: Wer seine Steuererklärung nicht selber ausfüllen möchte, kontaktiert am besten einen Treuhänder. Die Gebühren variieren stark und ein Vergleich von Kosten und Leistungen lohnt sich auf jeden Fall. Bei Steueroptimierung ist es vorteilhaft,

die gesamte finanzielle Situation zusammen mit einem Vermögensberater zu durchleuchten. Dieser hat neben dem Wissen im Bereich Steuern auch umfassende Kenntnisse in den Bereichen Finanzplanung, Vermögensorganisation und Vorsorge.

## Wertschriftenverzeichnis

Das Ausfüllen des Wertschriftenverzeichnisses ist aufwendig. Banken stellen auf Anfrage zwar eine detaillierte Steueraufstellung aus, verlangen dafür aber vielfach satte Gebühren. Wer diese Kosten einsparen will, muss jede Wertschriftenposition einzeln in die Steuererklärung übertragen.

Viele Steuerpflichtige wissen nicht, wie ihre Wertpapiere genau zu deklarieren sind. Steuern an den Fiskus abliefern

müssen Privatpersonen bei den meisten Finanzinstrumenten auf dem Vermögen und dem Ertrag. Wertsteigerungen in Form



**Damian Gliott und Florian Schubiger.**

von Kapitalgewinnen sind von der Einkommenssteuer befreit.

bei börsengehandelten Wertschriften, wie beispielsweise Aktien, Obligationen oder An-

**Vermögen und Ertrag**

Für die Vermögenssteuer ist

Fortsetzung auf Seite 23

**A · Z · P**

**Allemann · Zinsli · Partner AG**  
Treuhand, Revision und Beratung

Quaderstrasse 11 · 7001 Chur · Tel. 081 257 18 18 · Fax. 081 257 18 19

TREUHANDKANZLEI  
MÜLLER & CAVEGN

www.treuhand-kanzlei.ch  
Chur 7001 · Aquasanastrasse 8, Villa Markoff  
Vella 7144

**VELEDES TREUHAND AG**

Steuerprobleme gibt es keine – die lösen wir für Sie

Steuerplanung und Steuerberatung

**Der Erfolg gibt uns recht –  
seit mehr als 50 Jahren in Chur**

Velede Treuhand AG - Alexanderstrasse 2 - 7000 Chur  
Filiale in 7430 Thusis, Hasensprungstrasse 23  
Tel. 081 252 33 94 - Fax 081 252 33 95 / info@veledes-treuhand.ch

**Geballte Kompetenz  
in Steuerfragen**

Die Mitglieder des Schweizerischen Treuhänder-Verbandes sind Ihre richtigen Ansprechpartner, wenn es um Steuer- und Treuhandfragen geht.

Wählen Sie online den Steuerprofi in Ihrer Nähe:  
[www.stvgr.ch](http://www.stvgr.ch)

**STV|USF**

Schweizerischer Treuhänder-  
Verband STV|USF  
Sektion Graubünden, 7130 Ilanz  
Tel. 081 925 33 55, Fax 081 925 24 94  
info@stvgr.ch

# Alle Jahre wieder: Die Steuererklärung

Fortsetzung von Seite 21

lagefonds, der Schlusskurs des letzten Handelstages im Jahr 2007 massgebend. Als Ertrag gelten Zinsen von Konten und Obligationen oder Dividenden von Aktien. Bei vielen Finanzprodukten ist der steuerbare Ertrag aber nicht identisch mit der effektiven Ausschüttung oder er wird für den Anleger nicht sichtbar reinvestiert und ist im Kursgewinn enthalten. Dann hilft die amtliche Steuerkursliste der eidgenössischen Steuerverwaltung, welche alle Steuer- und Ertragswerte von in der Schweiz kotierten Wertschriften aufführt. Die Kursliste kann im Internet unter [www.estv.admin.ch](http://www.estv.admin.ch) heruntergeladen werden. Am selben Ort werden auch die Steuerwerte für ausserbörslich gehandelte

Effekten sowie weitere hilfreiche Informationen zur Verfügung gestellt.

## Gebundene Altersvorsorge

Eine steuerliche Sonderbehandlung geniessen Vermögenswerte, die als Vorsorgekapital im Rahmen der Säule 3a oder als Freizügigkeitskapital in der 2. Säule gespart werden. Sie müssen weder als Vermögen noch als Einkommen versteuert werden. Einzahlungen im

Rahmen der gesetzlichen Vorgaben dürfen sogar vom steuerbaren Einkommen in Abzug gebracht werden. Steuern werden erst bei der Auszahlung fällig, jedoch zu einem reduzierten Satz und separat vom übrigen Einkommen.

(Autoren der Artikel zu «Steuern 2007» sind Damian Gliott und Florian Schubiger, Inhaber der VermögensPartner AG mit Hauptsitz in Winterthur, Internet: [www.vermoegens-partner.ch](http://www.vermoegens-partner.ch))

## HARDEGGER TREUHAND AG

Revisionen, Betriebsorganisationen, Steuerberatungen  
Erbteilungen, Buchführungen, Verwaltungen

7000 Chur, Alexanderstrasse 18  
Telefon 081 252 69 69, Fax 081 252 69 68

## Glossar

### Säule 3a

Auch als gebundene Vorsorge bezeichnet. Sparmöglichkeit, die vom Staat durch attraktive Steuervorteile gefördert wird.

### Steuerbares Einkommen

In der Steuererklärung angegebene Einkommen nach allen Abzügen.

### Steuerprogression

Das Ansteigen des Steuersatzes in Abhängigkeit des zu versteuernden Einkommens.

### Kapitalgewinn

Kursgewinne, die durch Wertsteigerung erzielt werden.

## Sommertheater am Caumasee

für ein nicht alltägliches Theaterstück unter dem Sternenhimmel  
suche ich experimentierfreudige und spontane  
Tanz und/oder Theater-Begeisterte zwischen 16 und 86  
Spielerisch lernen Sie Techniken der Improvisation, Rollenarbeit,  
Maske, Kostüm und .....

Proben ab 11.2.2008 jeweils montags von 20-22 Uhr  
in der Dance Academy - Tittwiesenstrasse 27 in Chur  
Premiere geplant für den 28.6.2008 - Unkostenbeitrag einmalig 50 CHF  
Haben Sie Lust - dann melden sich bitte bis 6.2.2008  
bei Sigrid Eitel, angehende Diplom-Theaterpädagogin  
unter Telefon 081-2504810 oder Natel \*4915205894124