

Orientierung Steuern 2023

Langenthal, im Oktober 2023

Wie schnell die Zeit vergeht. Das Jahr 2023 neigt sich schon bald dem Ende zu und wiederum erhalten Sie ein paar Informationen zu möglichen Steueroptimierungen im 2023 wie auch über Veränderungen im 2024.

Einkauf in die Pensionskasse 2. Säule

Wer einer 2. Säule (BVG) angeschlossen ist, sollte den Einkauf für fehlende Beitragsjahre noch bis zum 15.12.2023 ausgelöst haben. Verlangen Sie von Ihrer Pensionskasse die Einkaufsberechnung und entsprechende Einzahlungsscheine. Denken Sie daran, dass bestehende Säule 3a-Konti, Freizügigkeitskonti, Versicherungspolizen und Vorbezüge für Wohneigentumsförderung (WEF) berücksichtigt werden müssen. Wir helfen Ihnen gerne bei der Beurteilung der Einkaufshöhe.

Gebundene Vorsorge Säule 3a

Wenn Sie der beruflichen Vorsorge (2. Säule) angehören, beträgt die Einzahlung in die Säule 3a max. CHF 7'056.00. Falls Sie keiner 2. Säule angehören, beträgt die Einzahlung 20% vom Erwerbseinkommen, höchstens jedoch CHF 35'280.00.

Auszahlungsbelege Pensionskasse 2. Säule, gebundene Vorsorge 3a und freiwillige Vorsorge 3b

Um die Veranlagungen von Kapitalauszahlungen prüfen zu können, bitten wir Sie, uns die jeweiligen Auszahlungsbelege und -bescheinigungen zuzustellen.

Liegenschaftsunterhalt

Sofern Sie Ihre Liegenschaft in diesem Jahr renoviert haben, ist darauf zu achten, dass die Rechnungsstellung noch im laufenden Jahr (Rechnungsdatum spätestens 31.12.2023!) erfolgen muss. Die Rechnungen mit Rechnungsdatum 2023, die erst im Jahr 2024 bezahlt werden, sind unbedingt mit den Steuerunterlagen vom Jahr 2023 einzureichen. Massgebend für den steuerlichen Abzug ist in den meisten Kantonen das Rechnungsdatum! Bitte beachten Sie, dass im Kanton Bern Akontorechnungen nicht abziehbar sind, sie werden erst mit der Teil- oder Schlussrechnung berücksichtigt.

Zudem empfehlen wir Ihnen, den Zustand vor und nach der Sanierung mittels einer Fotodokumentation festzuhalten, da die Steuerverwaltung vermehrt auch Fotos einfordert.

Neue Mehrwertsteuersätze ab 01.01.2024

Wir möchten Sie nochmals darauf aufmerksam machen, dass auf den 1. Januar 2024 die MWST-Sätze angehoben werden. Der Normalsatz beträgt neu 8,1% (alt 7,7%), für die Beherbergung kommt der Satz von 3,8% (alt 3,6%) zur Anwendung. Der MWST-Satz für Medikamente wird von 2,5% auf 2,6% erhöht. Dies wird eine erneute Anpassung der Abrechnungssoftware erfordern. Der Saldosteuersatz von 0,6% (Medikamentenverkauf) bleibt gleich hoch, die anderen Sätze erfahren ebenfalls eine Erhöhung.

Digitale Unterlagen

Vermeehrt werden Unterlagen auch digital eingereicht. Um eine effiziente Bearbeitung gewährleisten zu können, bitten wir Sie, unsere Ordnerstruktur zu verwenden. Diese Struktur inkl. einer Anleitung (Sicherungskonzept) finden Sie auf unserer Homepage unter der Rubrik Dienstleistungen / Rechnungswesen (Dokument rechts unten).

Digitale Kontoauszüge

Auch im kommenden Jahr werden wir wieder die digitalen Kontoauszüge anfragen. Sie erhalten jeweils mit der Eingangsbestätigung eine Anleitung, wie die gewünschten Kontoauszüge (Dateiformat camt.053 oder mt940) im E-Banking generiert werden können. Ein Kontoausdruck auf Papier ist nach wie vor erforderlich, allenfalls kann der Kontoauszug auch als pdf-Datei per E-Mail übermittelt oder auf einem USB-Stick eingereicht werden. Dies betrifft nur Kunden, bei welchen wir keinen E-Banking-Zugriff haben.

Lohnwesen

Ab diesem Jahr werden die Lohnausweise, Schlussdeklarationen etc. nicht mehr per Post, sondern per E-Mail zugestellt. Wir bitten Sie, die Unterlagen danach Ihren Mitarbeitenden abzugeben.

Datenplattform

Unsere Bestrebungen für die Einführung einer Datenplattform für den Austausch von Unterlagen, nebst E-Mails, sind nach wie vor im Gange. Diese Plattform möchten wir später auch einsetzen, um die Steuererklärung inkl. Belegen sowie den Jahresabschluss mit Kontodetails elektronisch zur Verfügung zu stellen. Diese Unterlagen werden dauernd auf dieser Plattform als pdf-Datei zur Einsicht oder zum Download verfügbar sein. Der Zugang wird über eine Multi-Faktor-Authentifizierung (MFA) ermöglicht.

Mit dieser Plattform wollen auch wir einen Beitrag zur Nachhaltigkeit leisten!

Neues Datenschutzgesetz (DSG)

Das neue Datenschutzgesetz ist nun am 1. September 2023 in Kraft getreten. Wir haben hier einen separaten Vertrag zur Auftragsbearbeitung (ADV) erstellt. Falls Sie den Vertrag noch nicht erhalten und unterzeichnet haben, werden wir Ihnen diesen noch zukommen lassen, spätestens aber bei der nächsten Besprechung zur Unterschrift vorlegen.

Um diese gesetzlichen Vorgaben einzuhalten, werden unsere E-Mails seit Herbst 2023 grundsätzlich verschlüsselt versandt. Hierbei verwenden wir den HIN-Standard, weshalb E-Mails an eine HIN-Adresse problemlos geöffnet werden können. Falls wir Ihre persönliche HIN-Adresse (sofern vorhanden) noch nicht kennen, bitten wir Sie, uns diese noch mitzuteilen. Bitte beachten Sie, dass die persönliche HIN-E-Mailadresse nie anderen Personen zugänglich gemacht werden darf. Ansonsten empfehlen wir Ihnen, eine allgemeine Praxis-Mailadresse erstellen zu lassen.

Aus unseren Reihen

Nun ist es definitiv soweit und wir müssen «auf Wiedersehen» sagen. Herr Peter Bracher, der vielen von Ihnen als engagierter Mandatsleiter und Ansprechpartner bekannt ist, wird sein restliches 20%-Pensum aufgeben und auf Ende Jahr in den vollständigen, wohlverdienten Ruhestand treten.

Seit seinem Start am 1. März 2001 hat Peter Bracher uns mit seinem grossen Wissens- und Erfahrungsschatz während rund 22 Jahren tatkräftig unterstützt. Wir verlieren in ihm nicht nur ein früheres Geschäftsleitungsmitglied, sondern auch einen sehr geschätzten Kollegen und Freund. Selbstverständlich gönnen wir ihm aber seinen endgültigen Ruhestand und wünschen ihm und seiner Familie für die Zukunft alles Gute. Lieber Peter, wir werden Dich vermissen! Uns ist bewusst, dass es auch Ihnen, «seinen» Kunden, schwerfällt, ihn gehen zu lassen. Seien Sie versichert, dass Sie weiterhin in guten Händen sind, wir werden Sie gerne auch zukünftig kompetent beraten und unterstützen.

Haben Sie Fragen oder brauchen Sie weitere Informationen? Rufen Sie uns einfach an oder senden Sie uns eine E-Mail.