

# Tax Guides

## Financial Services

### Tax



Die zunehmende Steuertransparenz und -compliance hat zur Folge, dass Schweizer Finanzinstitute ihre Aufmerksamkeit mehr als je zuvor dem Steuerstatus ihrer Kunden widmen müssen. Es ist wichtig, die Steuerposition eines Kunden zu verstehen (insbesondere sollte man wissen, welche Produkte und Dienstleistungen aus steuerlicher Sicht attraktiv oder unattraktiv sind), wobei dies in einem grenzüberschreitenden Kontext meist mit Schwierigkeiten verbunden ist. Unsere Tax Guides bieten hierfür eine Lösung.

#### Wären Sie in der Lage, in Kundengesprächen die folgenden Fragen kompetent zu beantworten?

- «Sollte ich mit Blick auf die Nachsteuerrendite vorzugsweise in börsennotierte Fonds (sog. ETFs) oder in strukturierte Produkte investieren, wenn beide die Performance desselben Basisindex abbilden? Mein Steuerwohnsitz liegt in Spanien.»
- «Ich habe meinen steuerlichen Wohnsitz in Italien und würde gerne eine Investition in Anleihen tätigen. Unterscheidet sich die Rendite nach Steuern je nach dem ob ich eine Investition in (i) italienische Staatsanleihen, (ii) ausländische Staatsanleihen, oder (iii) italienische Unternehmensanleihen wähle?»
- «Da ich in Argentinien steuerlich ansässig bin, muss ich jährlich einen «eidesstattlichen Bericht» über die ausländischen Erträge und Vermögen einreichen. Sind Sie mit diesem Bericht vertraut und in der Lage, mir alle notwendigen Informationen rechtzeitig zur Verfügung zu stellen, sodass ich den Bericht fristgerecht einreichen kann?»

Dies sind nur einige Beispiele der Kenntnisse, die alle Banker und Vermögensverwalter besitzen sollten, um ihre Kunden im aktuellen Marktumfeld optimal zu betreuen. Glauben Sie, dass die Mitarbeiter Ihrer Organisation teilweise nicht in der Lage wären, diese Fragen mit Bestimmtheit zu beantworten? Sind Sie unsicher, ob Ihr Team die steuerlichen Auswirkungen der Produkte und Dienstleistungen, die Sie Ihren Kunden anbieten, versteht?

Unsere Tax Guides bieten Ihnen Sicherheit bei steuerlichen Aspekten der Vermögensverwaltung für ausländische Kunden und wurden durch die Abteilung Financial Services Tax der KPMG speziell für die Bedürfnisse von Schweizer Finanzinstituten erstellt.

#### Was decken die Tax Guides inhaltlich ab?

Jeder Tax Guide deckt die steuerliche Behandlung der folgenden Vermögenswerte ab. Im Detail sind dies:

- |                |                           |
|----------------|---------------------------|
| 1. Aktien      | 4. Derivate               |
| 2. Anleihen    | 5. Strukturierte Produkte |
| 3. Anlagefonds | 6. Edelmetalle            |

Jeder Tax Guide bietet zudem einen Überblick über das Steuersystem des entsprechenden Landes mit den folgenden Schwerpunkten:

- die verschiedenen Arten der Steuerpflicht,
- allfällige Unterschiede in der steuerlichen Behandlung von Ertrag und Kapitalgewinn,
- weitere erhobene Steuern (Vermögenssteuer, Erbschaftssteuer, Stempelsteuer, Mehrwertsteuer, Quellensteuer, etc.) und
- das Einreicheverfahren und die Fristen für die Steuererklärung.

#### Welche Länder werden derzeit abgedeckt?

Aktuell stehen Tax Guides für die folgenden Länder zur Verfügung:

- |                |                            |
|----------------|----------------------------|
| 1. Argentinien | 9. Italien                 |
| 2. Australien  | 10. Polen                  |
| 3. Belgien     | 11. Schweden               |
| 4. Brasilien   | 12. Schweiz                |
| 5. Chile       | 13. Spanien                |
| 6. Deutschland | 14. Südafrika              |
| 7. Frankreich  | 15. Vereinigtes Königreich |
| 8. Israel      |                            |

Des Weiteren können wir auf Anfrage innerhalb von 4–6 Wochen Tax Guides für weitere Länder produzieren.

## Kurzübersicht («Summary»)

Unsere Tax Guides beinhalten nebst ausführlicheren Erläuterungen jeweils ein Summary, welches insbesondere auf die «Do's and Don'ts» der jeweiligen Länder hinweist. Diese Summaries heben die wichtigsten Punkte hervor, die man aus steuerlicher Sicht bei der Erbringung von Bankdienstleistungen an ausländische Kunden beachten muss.

## Was zeichnet die KPMG Tax Guides aus?

Das Zusammentragen bestimmter produktspezifischer Steuerinformationen ist anspruchsvoll und zeitaufwendig. Zudem findet man kaum zuverlässige, öffentlich zugängliche Informationen über die steuerliche Behandlung bankfähiger Vermögenswerte und Dienstleistungen.

Die KPMG Tax Guides legen besonderen Wert auf die steuerliche Behandlung von Finanzprodukten, welche ausländischen Kunden angeboten werden. Damit heben sich die KPMG Tax Guides deutlich von Konkurrenzprodukten ab.

Die Tax Guides liefern anfangs eine einleitende Übersicht, mit Hintergrundinformationen, die benötigt werden, um die steuerliche Position eines Kunden zu verstehen. Die produktspezifischen Bereiche enthalten nützliche Informationen und Beispiele, um potenzielle steuerliche Vor- oder Nachteile der verschiedenen Produkte, die man seinen Kunden anbietet, vollständig zu beurteilen und zu quantifizieren.

## Was ist neu im 2016?

Im Einklang mit aktuellen Markttrends wurden die Tax Guides für das Jahr 2016 erweitert, um die folgenden Punkte verstärkt abzudecken:

- Ausländische Mehrwertsteuerrisiken von Schweizer Finanzinstituten bei der Erbringung von Bankdienstleistungen an Kunden im Ausland;
- Vergleiche der steuerlichen Behandlung der drei verbreitetsten Arten von strukturierten Produkten (Delta One Certificates, Reverse Convertibles und Capital Guaranteed Products);
- Beurteilung der Differenz der Rendite nach Steuern aus Investitionen in börsennotierte Fonds (sog. ETFs), verglichen mit Investitionen in strukturierte Produkte, wobei beide Produkte denselben Basisindex abbilden.

## Jährliche Updates

Die Tax Guides werden jährlich angepasst, um Änderungen der geltenden Rechtsvorschriften, Wegleitung und Praxis zu berücksichtigen.

## Kontakt

### KPMG AG

Badenerstrasse 172  
Postfach  
8036 Zürich

**kpmg.ch**

### Charles Hermann

Partner  
Financial Services Tax  
  
+41 58 249 29 82  
chermann@kpmg.com

## Warum sind die Tax Guides wichtig?

Durch die aktive Nutzung unserer Tax Guides soll jedes Finanzinstitut in der Lage sein, die Qualität seines Kundenservices zu verbessern und die Nachsteuerrendite seiner Kunden zu optimieren.

Die Tax Guides können auch helfen, die potenziellen Risiken von Rechtsstreitigkeiten im Zusammenhang mit dem Verkauf von Finanzinstrumenten, die aus steuerlicher Sicht für den Kunden ungeeignet sind, zu reduzieren.

Schliesslich kommunizieren die Finanzinstitute durch die Nutzung unserer Tax Guides gegenüber der Steuerbehörde, dass sie ihre Sorgfaltspflicht in Steuerfragen ernst nehmen.

## Was macht die Tax Guides so benutzerfreundlich?

Sämtliche Tax Guides werden in einem einheitlichen Format präsentiert und strukturiert, um das Lesen und Verstehen zu vereinfachen. Dies ermöglicht auch Nutzern ohne spezielle Steuerkenntnisse, die Hauptaspekte des Steuersystems des betreffenden Landes und die geltende steuerliche Behandlung der wichtigsten Finanzprodukte zu verstehen.

Uns ist bewusst, dass Banker und Vermögensverwalter keine Steuerexperten sind, weshalb der Steuerfachjargon auf einem Minimum gehalten wird. Weiter sind durchwegs gut nachvollziehbare Beispiele enthalten, um die verschiedenen steuerlichen Behandlungen in Zusammenhang zu bringen.

## Tax Guide Seminare

KPMG Financial Services Tax ist gerne bereit, Schulungen für Finanzinstitute in Form von Seminaren durchzuführen, um ihre spezifischen Bedürfnisse abzudecken. Unsere Seminare werden von denselben Experten der KPMG Schweiz geleitet, die auch die Tax Guides erstellt haben. Somit können wir gewährleisten, dass jedes Seminar nach einem einheitlichen, praktischen Ansatz geleitet wird und Ihnen den gewünschten Einblick liefert.

## Kosten

Unsere Preisstruktur ist attraktiv und wird auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten. Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme, um Ihre Vorstellungen im Detail zu besprechen.

Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich daher nicht auf die Umstände einzelner Personen oder Rechtsträger. Obwohl wir uns bemühen, genaue und aktuelle Informationen zu liefern, besteht keine Gewähr dafür, dass diese die Situation zum Zeitpunkt der Herausgabe oder eine künftige Situation akkurat widerspiegeln. Die genannten Informationen sollten nicht ohne eingehende Abklärungen und professionelle Beratung als Entscheidungs- oder Handlungsbasis dienen.

©2016 KPMG AG ist eine Konzerngesellschaft der KPMG Holding AG und Mitglied des KPMG Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, der KPMG International Cooperative («KPMG International»), einer juristischen Person schweizerischen Rechts. Alle Rechte vorbehalten.