



---

## **Wegleitung 2017** zum Ausfüllen der Steuererklärung

Kantons- und Gemeindesteuern  
Direkte Bundessteuer

## Allgemeine Informationen

### Fristverlängerung

Die Frist zur Abgabe der Steuererklärung ist auf dem Brief zur Steuererklärung vermerkt. Ist es Ihnen nicht möglich, die Steuererklärung fristgerecht einzureichen? Dann können Sie unter Angabe Ihrer ZPV-Nummer, der Fall-Nr. und des ID-Codes (siehe Brief zur Steuererklärung) eine Fristverlängerung **bis maximal 15. November 2018 eingeben**.

- **Online** im Internet  
[www.taxme.ch](http://www.taxme.ch) > Fristen & Fristverlängerung natürliche Personen  
Wird das Gesuch online eingereicht, ist eine Fristverlängerung bis zum 15. September kostenlos. Online-Fristverlängerungen bis zum 15. November kosten CHF 10.–.
- **Telefonisch oder schriftlich** bei der Steuerverwaltung des Kantons Bern  
(Adressen siehe Seite 11, Kosten: CHF 20.–)

Für Steuerklärungen, die nicht fristgerecht eingereicht werden, wird eine Mahngebühr von CHF 60.– erhoben.

### Straflose Selbstanzeige

Die steuerpflichtigen Personen können die Steuerbehörden auf eigenes Einkommen oder Vermögen hinweisen, welches sie in den vergangenen Jahren nicht oder nur teilweise deklariert haben. Wenn die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, bleibt die Hinterziehung bei der erstmaligen Selbstanzeige straflos (Art. 217 ff. StG und Art. 175 ff. DBG). Bei jeder weiteren Selbstanzeige beträgt die Busse ein Fünftel der hinterzogenen Steuer. Bei der straflosen Selbstanzeige fällt die Busse weg, jedoch bleibt die Erhebung der Nachsteuer bestehen. Sie wird inklusive Verzugszins für höchstens zehn Jahre erhoben.

Für die **Selbstanzeige** gibt es **keine Formvorschriften** oder spezielle Formulare. Sie kann **jederzeit** in einem Schreiben an die Steuerverwaltung erfolgen oder auch als Beilage mit der (aktuellen) Steuererklärung eingereicht werden. Dabei reicht es jedoch nicht, die bisher hinterzogenen Elemente einfach in der Steuererklärung aufzuführen. Vielmehr muss **explizit ein Hinweis auf** die bisher **unvollständige Deklaration** erfolgen.

Auch die persönliche Vorsprache an den Schaltern der regionalen Büros der Steuerverwaltung ist möglich. Der Selbstanzeige sollten wenn immer möglich alle sachdienlichen Unterlagen beigelegt werden.

## Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| <b>Stichwortverzeichnis</b> .....  | 5  |
| <b>Die Wegleitung soll Ihnen den Weg leiten</b> .....                      | 6  |
| <b>Tipps</b> .....   | 7  |
| <b>Möglichkeiten zum Ausfüllen der Steuererklärung</b> .....               | 8  |
| <a href="http://www.be.ch/steuern">www.be.ch/steuern</a>                   |    |
| <b>Alles zum Thema Steuern: übersichtlich, einfach, verständlich</b> ..... | 10 |
| <b>Adressen</b> .....  | 11 |
| <b>Allgemeine Erläuterungen</b> .....                                      | 12 |
| 1. Wer hat eine Steuererklärung einzureichen? .....                        | 12 |
| 1.1 Personen mit Wohnsitz im Kanton Bern .....                             | 12 |
| 1.2 Personen mit Liegenschaften und Geschäftsbetrieben im Kanton Bern..... | 12 |
| 1.3 Ehegatten.....   | 12 |
| 1.4 Minderjährige Kinder.....  | 12 |
| 1.5 Eingetragene Partnerschaften.....                                      | 13 |
| 1.6 Wohnsitzwechsel.....   | 13 |
| 1.7 Todesfälle .....   | 13 |
| 2. Besonderer Abzug bei Bedürftigkeit (Art. 41 StG).....                   | 14 |
| 3. Nach dem Ausfüllen der Steuererklärung.....                             | 14 |
| <b>In eigener Sache</b> .....  | 15 |
| <b>Abzüge 2017 auf einen Blick</b> .....                                   | 16 |
| <b>Formular 1</b> .....  | 17 |
| 1.1 Fragebogen.....  | 17 |
| 1.2 Verschiedene Angaben .....   | 19 |
| <b>Formular 2</b> .....  | 20 |
| 2.1 Kinder <b>&gt; Merkblatt 12</b> .....                                  | 20 |
| 2.2 Verschiedene Einkünfte.....  | 22 |
| 2.3 Erwerbsunterbruch, AHV/IV/EO-Beiträge Nichterwerbstätiger .....        | 27 |
| <b>Formular 3</b> .....  | 28 |
| Was ist im Wertschriftenverzeichnis aufzuführen? .....                     | 29 |
| Teilbesteuerung .....  | 30 |
| Ergänzungsblätter .....  | 30 |
| Lotteriegewinne .....  | 31 |
| Abzüge Wertschriftenverwaltung.....  | 31 |
| <b>Formular 4</b> .....  | 33 |
| 4.1 Weitere Vermögenswerte .....   | 33 |
| 4.2 Versicherungen und Zinsen auf Sparkapitalien.....                      | 34 |
| 4.3 Schulden und Schuldzinsen.....   | 35 |
| 4.4 Mitgliederbeiträge und Zuwendungen an politische Parteien.....         | 35 |

|  |    |
|--|----|
| <b>Formular 5</b> .....  | 36 |
| 5.1 Bezahlte Unterhaltsbeiträge inklusive Anteil für minderjährige Kinder (Alimente) und bezahlte Renten und dauernde Lasten ..... | 36 |
| 5.2 Abzug für Leistungen an unterstützungsbedürftige erwerbsunfähige Personen .....  | 37 |
| 5.3 Abzug für Vergabungen .....  | 38 |
| 5.4 Abzug für Krankheits- und Unfallkosten.....  | 38 |
| 5.5 Abzug für behinderungsbedingte Kosten .....  | 39 |
| <b>Formular 6</b> .....  | 40 |
| 6.0 Berufskosten .....   | 40 |
| 6.1 Fahrkosten .....   | 41 |
| 6.2 Auswärtige Verpflegung .....   | 42 |
| 6.3 Auswärtiger Wochenaufenthalt .....   | 42 |
| 6.4 Übrige Berufskosten .....  | 42 |
| 6.5 Berufskosten Nebenerwerb .....   | 44 |
| 6.6 Berufsorientierte Aus- und Weiterbildungskosten > <b>Merkblatt 13</b> .....  | 44 |
| <b>Formular 7</b> .....  | 45 |
| 7.0 Grundstücke im Privatvermögen .....  | 45 |
| 7.1 Einkünfte im Jahr 2017 .....   | 47 |
| 7.2 Grundstückskosten 2017 > <b>Merkblatt 5</b> .....  | 49 |
| <b>Formular 8</b> .....  | 52 |
| Vorbemerkungen .....   | 52 |
| 8.1 Kollektiv-, Kommandit- und einfache Gesellschaften (selbstständige Erwerbstätigkeit).....                                      | 53 |
| 8.2 Baugesellschaften und Konsortien .....   | 53 |
| 8.3 Erben- und Miteigentümergeinschaften.....  | 53 |
| 8.4 Erbschaften .....  | 54 |
| 8.5 Schenkungen und Vorempfänge.....   | 54 |
| <b>Formular 9</b> .....  | 55 |
| Einkommen und Geschäftsvermögen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit .....   | 55 |
| <b>Formular 10</b> .....   | 55 |
| Einkommen und Geschäftsvermögen aus Land- und Forstwirtschaft.....   | 55 |
| <b>Besteuerung von Renten / Kapitaleleistungen</b> .....   | 56 |
| Berechnungsbeispiel für zu bezahlende Steuern.....   | 56 |
| <b>Berechnung des steuerbaren Einkommens und Vermögens</b> .....   | 57 |
| Einkünfte und Vermögen .....   | 57 |
| Aufwendungen und allgemeine Abzüge.....  | 58 |
| Berechnung des steuerbaren Einkommens bzw. Vermögens.....  | 58 |
| <b>Tarife Kantons- und Gemeindesteuern</b> .....   | 59 |
| Einkommen .....  | 59 |
| Vermögen.....  | 59 |
| <b>Tarif Direkte Bundessteuer</b> .....  | 60 |
| Alleinstehende .....   | 60 |
| Verheiratete und Einelternfamilien.....  | 60 |
| <b>Bestellschein für Formulare</b> .....   | 61 |

## Stichwortverzeichnis

|  | Seite                      |  | Seite          |  | Seite      |
|--|----------------------------|--|----------------|--|------------|
| <b>A</b>   |                            | <b>G</b>   |                | <b>S</b>   |            |
| Abzug bei Bedürftigkeit.....                                   | 14                         | Gebundene Selbstvorsorge<br>(Säule 3a).....                      | 18, 25, 56     | Säule 3a.....  | 18, 29, 56 |
| Abzüge.....  | 7, 16, 31                  | Geschäftsvermögen aus selbst-<br>ständiger Erwerbstätigkeit..... | 55             | Schenkungen.....   | 54         |
| Abzüge auf einen Blick.....                                    | 16                         | Grundstücke.....   | 7              | Schulden.....  | 7          |
| Abzug für Alleinstehende.....                                  | 19                         | Grundstücke im Privatvermögen.....                               | 45             | Schulden und Schuldzinsen.....   | 35         |
| Abzug für kleine bis<br>mittlere Einkommen.....                | 16                         | Grundstückskosten.....   | 49             | Spenden.....   | 38         |
| Adressen.....  | 11                         | <b>K</b>   |                | Stockwerkeigentum.....   | 31, 50     |
| AHV-Beiträge Nichterwerbstätiger.....                          | 27                         | Kantons- und Gemeindesteuern.....                                | 59             | Straflose Selbstanzeige.....   | 2          |
| AHV- und IV-Renten.....  | 24                         | Kantonswechsel.....  | 13             | <b>T</b>   |            |
| Amerikanische Vermögenswerte.....                              | 30                         | Kapitalabfindungen für wieder-<br>kehrende Leistungen.....       | 18             | Taggelder aus Kranken-, Invaliden-,<br>Unfall- oder Militärversicherung..... | 25         |
| Amtlicher Wert.....  | 46                         | Kapitalleistungen.....   | 18, 19, 56     | Tag- und Sitzungsgelder.....   | 24         |
| Arbeitszimmer.....   | 42, 43                     | Kapital- und Rentenversicherungen.....                           | 34             | Tantiemen.....   | 24         |
| Arbeitszimmerabzug.....  | 42                         | Kassenscheine und Obligationen.....                              | 30             | Tarife.....  | 59         |
| Aufwendungen und allgemeine<br>Abzüge.....                     | 58                         | Kinder.....  | 12, 20, 21, 22 | TaxMe-Online.....  | 6, 15      |
| Ausserkantonaler Arbeitgeber.....                              | 18                         | Kinderabzug.....   | 21, 22         | Teilbesteuerung.....   | 30         |
| Auswärtige Ausbildung.....                                     | 22                         | Kinderdrittbetreuungskostenabzug.....                            | 22             | Teilsatzverfahren.....   | 30         |
| Auswärtiger Wochenaufenthalt.....                              | 42                         | Kollektiv-, Kommandit- und einfache<br>Gesellschaften.....       | 53             | Tipps.....   | 6          |
| Auswärtige Verpflegung.....                                    | 42                         | Konsortien.....  | 52, 53         | Todesfälle.....  | 13         |
| <b>B</b>   |                            | Krankheits- und Unfallkosten.....                                | 38             | <b>U</b>   |            |
| Baugesellschaften.....   | 53                         | <b>L</b>   |                | Übrige Berufskosten.....   | 42         |
| Baurechtszinsen.....   | 49                         | Leasingzinsen.....   | 35             | Unterhaltsbeiträge.....  | 25         |
| Behinderungsbedingte Kosten.....                               | 39                         | Leibrenten.....  | 25, 37         | Unterstützungsbedürftigkeit.....   | 37, 38     |
| Belege.....  | 6                          | Liegenschaften/Geschäftsbetriebe.....                            | 12             | <b>V</b>   |            |
| Berechnung des steuerbaren Einkom-<br>mens bzw. Vermögens..... | 58                         | Lohnausweise.....  | 18             | Veranlagungsverfügung.....   | 14         |
| Berufskleider.....   | 42, 43                     | Lotteriegewinne.....   | 31             | Vereinfachtes Abrechnungs-<br>verfahren.....                                 | 24, 26     |
| Berufskosten.....  | 40, 41, 42, 43, 44         | <b>M</b>   |                | Vergabungen.....   | 38         |
| Berufsorientierte Aus- und<br>Weiterbildungskosten.....        | 44                         | Mahngebühr.....  | 2              | Vermögen aus einer Erbschaft oder<br>einem Vorempfang.....                   | 30         |
| Bescheinigungen.....   | 18, 39                     | Mietwert.....  | 46, 47, 48     | Verpflegungskosten.....  | 42         |
| Besonderer Abzug bei Bedürftigkeit...                          | 14                         | Minderjährige Kinder.....  | 12             | Verrechnungssteuer.....  | 30, 31     |
| Bestellscheine.....  | 61                         | Mitarbeiterbeteiligungen.....                                    | 44             | Verschiedene Einkünfte.....  | 22         |
| Besteuerung von Renten.....                                    | 56                         | Miteigentümergeinschaften<br>(s. auch Erbengemeinschaften)....   | 53             | Versicherungen.....  | 25, 26, 34 |
| Betriebs- und Verwaltungs-<br>kosten.....                      | 49, 50                     | Mitgliederbeiträge.....  | 35, 44         | Verwaltungskosten.....   | 49, 50     |
| <b>D</b>   |                            | <b>N</b>   |                | Verwaltungsrats honorare.....  | 24         |
| Dauernde Lasten und Renten.....                                | 36, 37                     | Nebenerwerb (Berufskosten).....                                  | 44             | Vorempfänge.....   | 54         |
| Direkte Bundessteuer.....                                      | 60                         | Nettolohn.....   | 23             | <b>W</b>   |            |
| <b>E</b>   |                            | Nichteinreichen der Steuererklärung.....                         | 2              | Waldertrag.....  | 49         |
| Ehegatten.....   | 12, 13, 19, 37, 40, 54, 56 | Nutzniessung.....  | 46, 47         | Weitere Vermögenswerte.....  | 33         |
| Eingetragene Partnerschaften.....                              | 13                         | Nutzungsrecht.....   | 47             | Wertschriftenverzeichnis.....  | 7, 29, 30  |
| Einkommen.....   | 7, 22, 47, 55              | <b>O</b>   |                | Wertschriften von Minderjährigen.....  | 29         |
| Einkünfte aus Erwerbsausfallentschädi-<br>gungen.....          | 25                         | Obligationen.....  | 29, 30, 34     | Wohnrecht.....   | 45, 46, 47 |
| Einkünfte, weitere.....  | 25                         | Öffentliche Verkehrsmittel.....                                  | 41             | Wohnsitz im Kanton Bern.....   | 12, 13     |
| Entschädigungen.....   | 23, 25                     | <b>P</b>   |                | Wohnsitzwechsel.....   | 13         |
| Erben- und Miteigentümergeinschaft-<br>ten.....                | 53                         | Politische Parteien.....   | 35             | <b>Z</b>   |            |
| Erbschaften.....   | 54                         | <b>R</b>   |                | Zinsen auf Sparkapitalien.....   | 34         |
| Erwerbsausfallentschädigungen.....                             | 25                         | Regionen.....  | 11             | Zuzug oder Wegzug ins Ausland.....   | 13         |
| Erwerbsunfähigkeit.....  | 37                         | Renten aus beruflicher Vorsorge.....                             | 24             | Zweitwohnung.....  | 48         |
| Erwerbsunterbruch.....   | 27                         | Renten aus Lebensversicherungen<br>inklusive Leibrenten.....     | 25             | Zweiverdienerabzug.....  | 19         |
| <b>F</b>   |                            | Renten und dauernde Lasten.....                                  | 37             |  |            |
| Fahrkosten.....  | 41, 42                     | Rückerstattung ausländischer<br>Quellensteuern.....              | 29             |  |            |
| Ferienhaus.....  | 48                         |  |                |  |            |
| Formulare.....   | 9, 12                      |  |                |  |            |
| Fragebogen.....  | 17                         |  |                |  |            |
| Frist zur Abgabe<br>der Steuererklärung.....                   | 2, 6                       |  |                |  |            |

## Die Wegleitung soll Ihnen den Weg leiten

Die Wegleitung besteht aus folgenden Teilen:

### **Allgemeine Erläuterungen** (Seiten 12 bis 14)

Diese zeigen auf, wer eine Steuererklärung einzureichen hat und auf welche Punkte Sie beim Ausfüllen der Steuererklärung besonders achten sollten.

### **Erläuterungen zu den Formularen 1 bis 10** (Seiten 17 bis 55)

Hier finden Sie Unterstützung, wenn Fragen zu einzelnen Themen/ Bereichen auftauchen.

### **Bitte beachten Sie**

- Die **Frist zur Abgabe der Steuererklärung** ist auf dem Brief zur Steuererklärung vermerkt.
- Reichen Sie zusammen mit der Steuererklärung **nur die ausdrücklich verlangten Belege ein**.
- **Materielle Änderungen** gegenüber dem Vorjahr sind jeweils am Rand mit einem **blauen Balken** markiert.
- Bevor Sie mit dem Ausfüllen der Steuererklärung beginnen, lesen Sie bitte auf **Seite 7** unsere **Tipps**. Sie werden Ihnen die Arbeit erleichtern.
- Hinweise auf ein **Merkblatt** sind wie folgt gekennzeichnet: **> Merkblatt XY**  
Lesen Sie die Wegleitung im Internet, dann genügt ein Klick und Sie sind direkt im entsprechenden Merkblatt!

### **Adressen, Telefonnummern, Öffnungszeiten**

Diese finden Sie auf **Seite 11**.

### **Weniger Papier – mehr Umweltschutz**

Aus ökologischen und ökonomischen Gründen verzichten wir seit 2011 auf den Druck der Wegleitung. Neuerungen gegenüber dem Vorjahr teilen wir Ihnen mit dem der Steuererklärung beigelegten «**info – Aktuelles aus Ihrer Steuerverwaltung**» mit.

### **Wegleitung: elektronisch verfügbar**

Füllen Sie Ihre Steuererklärung mit TaxMe-Online oder TaxMe-Offline aus?  
Dann stehen Ihnen alle notwendigen Angaben elektronisch direkt im jeweiligen Programm zur Verfügung.

Auf [www.be.ch/steuern](http://www.be.ch/steuern) > Steuererklärung > Publikationen > Wegleitungen ist die jeweils aktuelle Wegleitung verfügbar.

## Tipps

Sie können sich **das Ausfüllen der Steuererklärung** wesentlich **erleichtern**, wenn Sie die dafür notwendigen **Unterlagen vorgängig zusammenstellen**. Die folgende Liste gibt Ihnen eine **Übersicht** über häufig **benötigte Unterlagen**.

### **Einkommen** (Formular 2)

- Lohnausweise sämtlicher bezahlter Tätigkeiten inkl. Naturalbezüge
- Bilanzen sowie Gewinn- und Verlustrechnungen für selbstständige Erwerbstätigkeit
- Taggeldbescheinigungen (Arbeitslosenkasse, IV-, Kranken- und Unfallversicherung)
- Rentenauszahlungsbelege (AHV/IV, Pensionskasse und übrige Renten)
- Zusammenstellung der erhaltenen Unterhaltsbeiträge
- Belege für Lotterie-, PMU- oder Totogewinne ab einem Betrag über 1'000 Franken
- Bescheinigungen über Rückkaufswerte von Lebensversicherungen

### **Abzüge**

- Bescheinigungen über auswärtige bzw. zusätzliche Ausbildungskosten der Kinder und Kosten für die Kinderbetreuung durch Dritte
- Zusammenstellung der bezahlten Unterhaltsbeiträge
- Zusammenstellung der Berufskosten
- Bescheinigungen für den Einkauf von Beitragsjahren in die 2. Säule (Pensionskasse/berufliche Vorsorge)
- Bescheinigungen über Einzahlungen in die Säule 3a
- Aufstellung über Versicherungsprämien (Krankenkasse, allfällige Prämienverbilligungen, Unfall-, Lebens- und Rentenversicherungen)
- Aufstellung der Krankheitskosten
- Belege für Spenden, Vergabungen und Beiträge an politische Parteien
- Tarifausweis des Alters- bzw. Pflegeheimes

### **Schulden**

- Abrechnungen über geltend gemachte Schuldzinsen (Hypotheiken, Kredite, Darlehen)

### **Wertschriftenverzeichnis** (Formular 3)

- Bescheinigungen über Spar-, Lohn-, Anlage-, Depositen- und andere Konten
- Belege über das Einkommen aus Wertschriften (Aktien, Obligationen, Anlagefonds usw.)
- Belege über die Verwaltungskosten von Wertschriften und Kapitalanlagen

### **Grundstücke**

- Zusammenstellung über Mietzinseinnahmen und Liegenschaftsunterhalt

#### **Reichen Sie einzig die verlangten Belege und Bescheinigungen ein.**

Benötigt die Steuerverwaltung zusätzliche Unterlagen/Informationen, dann werden wir diese bei Ihnen nachverlangen. Bewahren Sie deshalb sämtliche Unterlagen auf, bis Ihre Veranlagung rechtskräftig ist.

## Möglichkeiten zum Ausfüllen der Steuererklärung

### Füllen Sie die Steuererklärung am Computer aus

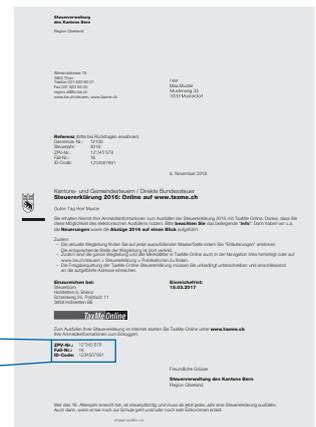
#### TaxMe Online

- > [www.taxme.ch](http://www.taxme.ch) > TaxMe-Online starten
- > Ihre Anmeldedaten finden Sie auf dem Brief zur Steuererklärung.
- > Nutzen Sie bereits im Vorjahr TaxMe-Online? Dann sind Stammdaten und wiederkehrende Angaben erfasst. Während dem Ausfüllen lassen sich die Vorjahresdaten öffnen.
- > Sie können beim Erfassen beliebig oft unterbrechen und später ohne Datenverlust weiterarbeiten.
- > Erst wenn Ihre Gemeinde die Freigabequittung eingelese hat, sind Ihre Daten für die Steuerverwaltung ersichtlich.
- > Die Datensicherheit ist dank Datenverschlüsselung gewährleistet.

### Testen Sie TaxMe-Online mit der Demoversion. TaxMe-Online funktioniert auch für Steuererklärungen von juristischen Personen und Vereinen.

Zum Ausfüllen Ihrer Steuererklärung im Internet starten Sie TaxMe-Online unter [www.taxme.ch](http://www.taxme.ch). Ihre Anmeldeinformationen zum Einloggen:

ZPV-Nr.: 12'345'678  
Fall-Nr.: 16  
ID-Code: 1234567891



#### TaxMe Online Tour

Kurz-Videos erklären Ihnen die verschiedenen Themenbereiche von TaxMe-Online.  
[www.taxme.ch](http://www.taxme.ch) > TaxMe-Online Tour



Registrieren Sie sich für **BE-Login**, das E-Government-Portal des Kantons Bern, und nutzen Sie mit Ihrem **persönlichen Login** zusätzliche Steuerdienste:

- > **Online-Ausfüllen** der Steuererklärung schon **ab Januar**. Sie müssen nicht mehr auf den Brief zur Steuererklärung mit den Login-Angaben warten.
- > Überblick über gesamtes Steuereossier: Rechnungen, Veranlagungen, Zahlungen, Vorauszahlungen, Stand Vorauszahlungskonto usw.
- > **Belege** online nachreichen
- > **Einsprache** online einreichen
- > **Steuererklärungen von Dritten** online ausfüllen und verwalten

Weitere Infos und Registrierung unter [www.taxme.ch](http://www.taxme.ch) > BE-Login

Möchten Sie beim Ausfüllen nicht mit dem Internet verbunden sein? Für TaxMe-Offline **laden Sie vor dem Ausfüllen die aktuelle Software lokal auf Ihren Computer.**

> Ausfüllen, ausdrucken, unterschreiben und einsenden.

Haben Sie die Steuererklärung im Vorjahr bereits offline ausgefüllt und als .tax-Datei abgespeichert? Laden Sie Ihre Vorjahresdaten in die aktuelle Steuererklärung, indem Sie diese Datei importieren.

[www.taxme.ch](http://www.taxme.ch) > TaxMe-Offline natürliche Personen

### **Ausfüllen auf Papier (amtliche Formulare)**

Füllen Sie die Steuererklärung auf Papier aus, dann beachten Sie bitte folgende Punkte:

#### **Richtige Formulare verwenden**

Verwenden Sie ausschliesslich die Ihnen zugestellten amtlichen Formulare, denn diese enthalten einen Strichcode mit Ihren persönlichen Informationen. Verwenden Sie auf keinen Fall Formulare (oder Kopien) von anderen Personen. Fehlende oder verloren gegangene Formulare können Sie mit dem Bestellschein auf Seite 60 bei der Steuerverwaltung Ihrer Region nachbestellen.

#### **Nur in Formularfelder schreiben – keinesfalls die Rückseite verwenden**

Schreiben Sie ausschliesslich in die dafür vorgesehenen Formularfelder und lassen Sie die Rückseite leer. Angaben ausserhalb der Formularfelder oder auf der Rückseite können aus technischen Gründen nicht berücksichtigt werden; sie gelten daher als nicht vorhanden.

#### **Zusatzblätter**

Benötigen Sie für Angaben zusätzlichen Platz? Schreiben Sie diese auf ein weisses A4-Blatt und reichen Sie es zusammen mit den Steuerformularen ein. Bitte versehen Sie das Zusatzblatt mit Ihrer ZPV- und/oder AHV-Versicherten-Nummer sowie Vorname und Name. Lassen Sie oben rechts genügend Platz, damit wir den Barcode-Kleber für das elektronische Einlesen anbringen können.

#### **Welche Formulare müssen Sie ausfüllen?**

Die Formulare 1 bis 5 sind in jedem Fall auszufüllen (Ausnahme siehe Ziffer 1.2 der Allgemeinen Erläuterungen auf Seite 12). Mit Hilfe des Fragebogens auf Formular 1 klären Sie ab, welche Formulare Sie zudem ausfüllen und einreichen müssen.

#### **Welche Formulare müssen Sie unterschreiben?**

Die Steuererklärung (Formulare 1 und 3) ist von der steuerpflichtigen Person persönlich zu unterzeichnen. Bei Ehepaaren müssen beide unterschreiben.

#### **Vertretung**

Soll die Steuerverwaltung den gesamten Schriftverkehr (Korrespondenz, Verfügungen, Rechnungen usw.) an eine Drittperson schicken, dann müssen Sie mit der Steuererklärung eine schriftliche Vertretungsvollmacht einreichen. Aber auch in diesem Fall ist die Steuererklärung immer von der/den steuerpflichtigen Person/en selbst zu unterzeichnen.

#### **Amtliche Formulare: nur Deklaration**

Die amtlichen Formulare sind so konzipiert, dass Sie möglichst wenige Berechnungen vornehmen müssen. Das steuerbare Einkommen und Vermögen wird auf der detaillierten Veranlagungsverfügung ersichtlich sein.

#### **Reichen Sie einzig die verlangten Belege und Bescheinigungen ein.**

Benötigt die Steuerverwaltung zusätzliche Unterlagen/Informationen, dann werden wir diese bei Ihnen nachverlangen. Bewahren Sie deshalb sämtliche Unterlagen auf, bis Ihre Veranlagung rechtskräftig ist.

www.be.ch/steuern

Alles zum Thema Steuern: übersichtlich, einfach, verständlich

The screenshot shows the website interface for the Canton of Bern's tax authority. At the top, there is a navigation bar with 'Kanton Bern Startseite' and 'Français'. Below this is a search bar and a 'Suchen' button. The main navigation menu includes 'Die Direktion', 'Finanzen', 'Steuern', 'Personal', 'Informatik', and 'Beschaffung'. A secondary menu lists 'TaxMe', 'Steuererklärung', 'Steuern berechnen', 'Steuern bezahlen', 'Ratgeber', and 'Gemeinden'. The main content area is titled 'Steuern im Kanton Bern' and features several sections: 'Aktuell' with a news item about the tax rate, 'TaxMe' with information on electronic services, 'Steuererklärung' with helpful information, 'Steuern berechnen' with a calculator, 'Steuern bezahlen' with payment information, and 'Ratgeber' with advisory services. On the right side, there are three sidebars: 'TaxInfo' with a link to the tax practice, 'TaxMe im Überblick' with a link to the overview, and 'Kontakt' with contact information for the tax administration, including address, phone number, and opening hours.

Die sechs **Hauptkapitel** werden immer in der Hauptnavigation waagrecht angezeigt.

Auf der Einstiegsseite sind die **Hauptkapitel** aufgelistet und verlinkt.

Im **Suchfeld** können Sie nach Stichworten suchen.

Im Alltag stellen sich immer wieder steuerrechtliche Fragen. Bei **TaxInfo** finden Sie die Antwort!

Ihr **Anliegen** können Sie uns über die verschiedenen Kontaktformulare schildern.

Hier finden Sie notwendige **Adressen, Telefonnummern** und **Öffnungszeiten**.

## Adressen

### Steuerverwaltung des Kantons Bern

**Zentrale Telefonnummer** +41 31 633 60 01  
Mo–Fr 8–12 und 13–16.30 Uhr

Über diese Nummer erreichen Sie **alle Stellen der Steuerverwaltung des Kantons Bern** (ohne Steuerverwaltungen der Städte Bern, Biel und Thun, siehe unten).

Besprechungstermine ausserhalb der Öffnungszeiten bitte telefonisch vereinbaren.

Adresse und Telefonnummer gelten auch für **Amtliche Bewertung / Grundstückgewinnsteuer / Zentrale Veranlagungsbereiche** (Quellensteuer, Verrechnungssteuer usw.).

**Standortadresse** **Brünnenstrasse 66, 3018 Bern**  
Mo–Fr 8–12 und 13–16.30 Uhr

**Postadresse** **Postfach, 3001 Bern**

**Website** [www.be.ch/steuern](http://www.be.ch/steuern) bzw. [www.taxme.ch](http://www.taxme.ch)

### Regionen

**Bern-Mittelland:** Brünnenstrasse 66, Postfach, 3018 Bern  
Telefon +41 31 633 60 01, Fax +41 31 633 62 62, E-Mail [region.bemi@fin.be.ch](mailto:region.bemi@fin.be.ch)

**Emmental-Oberaargau:** Verwaltungszentrum Neumatt  
Dunantstrasse 5, 3400 Burgdorf  
Telefon +41 31 633 60 01, Fax +41 31 633 93 30, E-Mail [region.eo@fin.be.ch](mailto:region.eo@fin.be.ch)

**Jura bernois:** Rue du Château 30c, 2740 Moutier  
Telefon +41 31 633 60 01, Fax +41 31 633 96 01, E-Mail [region.jb@fin.be.ch](mailto:region.jb@fin.be.ch)

**Oberland:** Allmendstrasse 18, 3602 Thun  
Telefon +41 31 633 60 01, Fax +41 31 633 94 00, E-Mail [region.ol@fin.be.ch](mailto:region.ol@fin.be.ch)

**Seeland:** Bahnhofplatz 10, 2502 Biel  
Telefon +41 31 633 60 01, Fax +41 31 633 91 00, E-Mail [region.sl@fin.be.ch](mailto:region.sl@fin.be.ch)

### Städtische Steuerverwaltungen

**Bern:** Bundesgasse 33, 3011 Bern  
Telefon +41 31 321 61 11, Fax +41 31 321 66 13, E-Mail [steuerverwaltung@bern.ch](mailto:steuerverwaltung@bern.ch)

**Biel:** Rüschiistrasse 14, 2501 Biel  
Telefon +41 32 326 23 23, Fax +41 32 326 13 94, E-Mail [steuerverwaltung@biel-bienne.ch](mailto:steuerverwaltung@biel-bienne.ch)

**Thun:** Thunerhof, Hofstettenstrasse 14, 3602 Thun  
Telefon +41 33 225 82 01, E-Mail [steuern.inkasso@thun.ch](mailto:steuern.inkasso@thun.ch)

## Allgemeine Erläuterungen

### 1. Wer hat eine Steuererklärung einzureichen?

#### 1.1 Personen mit Wohnsitz im Kanton Bern

##### > Merkblatt 1 > Merkblatt 3a

Die Steuererklärung ist von allen Personen auszufüllen, die am Ende des Jahres 2017 ihren Wohnsitz im Kanton Bern hatten oder im Laufe des Jahres ins Ausland weggezogen sind. Eine Steuererklärung für verstorbene Personen ist auszufüllen, wenn diese im Zeitpunkt des Todes im Kanton Bern Wohnsitz hatten. Auskunft über die auszufüllenden Formulare gibt das Formular 1 der Steuererklärung.

#### 1.2 Personen mit Liegenschaften und Geschäftsbetrieben im Kanton Bern

##### > Merkblatt 3b

Die Steuererklärung ist ausserdem einzureichen von Personen mit Wohnsitz im Ausland und Liegenschaften, Geschäftsbetrieben oder Betriebsstätten im Kanton Bern.

Diese Personen füllen jene Formulare aus, die mit den steuerpflichtigen Werten zusammenhängen: Bei Personen mit Liegenschaften sind es die Formulare 1, 4 und 7. Bei Inhabern von Geschäftsbetrieben und Betriebsstätten sind es die Formulare 1, 4 und 9.

Personen mit Wohnsitz in einem anderen Kanton und mit Liegenschaften, Geschäftsbetrieben oder Betriebsstätten im Kanton Bern müssen keine Steuererklärung einreichen. Im Normalfall erhält die kantonale Steuerverwaltung direkt vom Wohnsitzkanton eine Kopie der interkantonalen Steuerauscheidung. Sollte das ausnahmsweise nicht der Fall sein, wird die steuerpflichtige Person zur Einreichung einer Kopie der Steuererklärung des Wohnsitzkantons aufgefordert.

#### 1.3 Ehegatten

Das Einkommen und Vermögen von Ehegatten ist in einer gemeinsamen Steuererklärung zu deklarieren. Bei Heirat im Verlaufe des Jahres ist für das ganze Jahr eine gemeinsame Steuererklärung einzureichen. Bei Scheidung oder Trennung hat jeder Ehegatte für das ganze Jahr eine eigene Steuererklärung auszufüllen.

##### > Merkblatt 6

#### 1.4 Minderjährige Kinder

Das Einkommen und Vermögen von minderjährigen Kindern (Stichtag 31.12.) ist in der Steuererklärung der Eltern zu erfassen. Ausnahme: Wenn das minderjährige Kind bereits einen Lehrlingslohn oder ein anderes Erwerbseinkommen erzielt hat, ist dieses Erwerbseinkommen in einer eigenen Steuererklärung des Kindes zu deklarieren. Minderjährige Kinder werden deshalb bereits ab dem 16. Altersjahr aufgefordert, eine eigene Steuererklärung einzureichen. Wenn das minderjährige Kind noch kein Erwerbseinkommen erzielt hat, ist die Steuererklärung nur zu unterzeichnen und «leer» einzureichen. Eine eigene Steuererklärung erhalten darüber hinaus die minderjährigen Vollwaisen.

## **1.5 Eingetragene Partnerschaften**

Mit dem Bundesgesetz vom 18. Juni 2004 über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare (Partnerschaftsgesetz) wurde der neue Zivilstand «in eingetragener Partnerschaft» geschaffen. Die Voraussetzungen und Wirkungen der eingetragenen Partnerschaft entsprechen weitgehend jenen der Ehegatten. Das gilt auch im Steuerrecht. Personen in eingetragener Partnerschaft füllen eine gemeinsame Steuererklärung aus. Einkommen und Vermögen werden zusammengerechnet. Es kommen die Abzüge und Tarife für verheiratete Personen zur Anwendung.

Auf den Formularen und in der Wegleitung wird aus Gründen der besseren Lesbarkeit darauf verzichtet, neben den Ehegatten jeweils die Personen in eingetragener Partnerschaft explizit zu nennen. Personen in eingetragener Partnerschaft sind aber sinngemäss immer mitgemeint, wenn von Ehegatten, Ehe, Ehefrau, Ehemann, Eheleuten, verheiratet, getrennt, geschieden, verwitwet usw. die Rede ist. Beim Zivilstand haben Personen in eingetragener Partnerschaft folgerichtig «verheiratet» anzukreuzen. Bei getrennten oder aufgelösten eingetragenen Partnerschaften lautet der Zivilstand «getrennt» oder «geschieden». Ist der Partner verstorben, lautet der Zivilstand «verwitwet».

## **1.6 Wohnsitzwechsel**

### **> Merkblatt 1**

### **1.6.1 Gemeindefwechsel**

Beim Wechsel des Wohnsitzes von einer bernischen Gemeinde in eine andere bernische Gemeinde, ist der Wohnsitz am Ende des Jahres entscheidend. Die Steuerpflicht besteht für das ganze Jahr in der Zuzugs-Gemeinde.

### **1.6.2 Kantonswechsel**

Beim Wechsel des Wohnsitzes von Kanton zu Kanton ist der Wohnsitz am Ende des Jahres entscheidend:

- Personen, die am 31. Dezember 2017 ihren Wohnsitz im Kanton Bern haben, sind für das ganze Steuerjahr im Kanton Bern steuerpflichtig. Haben sie im anderen Kanton bereits Steuern bezahlt, erstattet der andere Kanton diese zurück.
- Personen, die am 31. Dezember 2017 ihren Wohnsitz in einem anderen Kanton haben, sind für das ganze Steuerjahr in diesem Kanton steuerpflichtig. Haben sie im Kanton Bern bereits Steuern bezahlt, erstattet der Kanton Bern diese zurück.

### **1.6.3 Zuzug oder Wegzug ins Ausland**

Bei Zuzug aus dem Ausland in den Kanton Bern und bei Wegzug aus dem Kanton Bern ins Ausland besteht die Steuerpflicht im Kanton Bern nur für die Dauer des Wohnsitzes im Kanton Bern. Steuerbar ist nur das während dieser Zeit erzielte Einkommen und nur das am Ende dieser Periode vorhandene Vermögen.

## **1.7 Todesfälle**

### **> Merkblatt 2**

Bei verstorbenen Personen ist die Steuererklärung für die Zeit bis zum Todestag durch die Erben bzw. Erben auszufüllen. Beim Tod einer verheirateten Person werden die Eheleute bis zum Todestag gemeinsam veranlagt. Für die Zeit nach dem Todestag wird der überlebende Ehegatte separat veranlagt.

## 2. Besonderer Abzug bei Bedürftigkeit (Art. 41 StG)

**Kanton:** Wenn im Zeitpunkt der Veranlagung bereits sicher feststeht, dass die Voraussetzungen für einen Steuererlass erfüllt sind, kann das steuerbare Einkommen durch einen besonderen Abzug auf Null gesetzt werden. Der besondere Abzug ist zulässig

- bei rentenberechtigten Personen, die voraussichtlich dauerhaft in einem Pflege- oder Krankenhaus oder in der Pflegeabteilung eines Altersheims leben, sofern
  - die gesamten Einkünfte nach Abzug der Heimkosten weniger als CHF 4'728.– betragen, und
  - das in der Steuererklärung ausgewiesene Vermögen bei Alleinstehenden weniger als CHF 37'500.– und bei Verheirateten weniger als CHF 60'000.– beträgt,

Der besondere Abzug ist bei den übrigen Personen zulässig, sofern:

- die gesamten Einkünfte das betriebsrechtliche Existenzminimum voraussichtlich dauerhaft nicht übersteigen, keine Sozialhilfeleistungen bezogen werden, und
- in der Steuererklärung kein Vermögen ausgewiesen wird. Bei rentenberechtigten Personen darf das ausgewiesene Vermögen bei Alleinstehenden CHF 37'500.– und bei Verheirateten CHF 60'000.– nicht übersteigen.

Zu den gesamten Einkünften zählen auch die steuerfreien Einkünfte.

Der vollständig ausgefüllte Antrag auf Veranlagung nach Art. 41 StG ist zusammen mit den Formularen 1 bis 5 der Steuererklärung beim Steuerbüro der Wohnsitzgemeinde einzureichen. Nachträglich eingereichte Anträge können nicht mehr berücksichtigt werden. Die zuständige Gemeinde prüft die Berechtigung zum Abzug und stellt bei der kantonalen Steuerverwaltung Antrag. Die Gewährung des Abzugs gilt auch für die Folgejahre, sofern die Einkommens- und Vermögensverhältnisse gemäss der jährlich einzureichenden Steuererklärung unverändert bleiben.

Wird der besondere Abzug nicht gewährt, kann nach rechtskräftigem Abschluss des Veranlagungsverfahrens ein Gesuch um Steuererlass eingereicht werden. In einem getrennten Erlassverfahren wird dann geprüft, ob die Voraussetzungen für einen Steuererlass erfüllt sind. Im Rahmen der Veranlagung ist die Anfechtung ausgeschlossen.

**Bund:** Kein besonderer Abzug möglich. Die Einkommenssteuer ist erst ab einem steuerbaren Einkommen von CHF 17'800.– (Alleinstehende) bzw. CHF 30'800.– (Verheiratete) geschuldet.

## 3. Nach dem Ausfüllen der Steuererklärung

Die Steuerverwaltung prüft die eingereichte Steuererklärung und erlässt eine Veranlagungsverfügung, mit der das steuerbare Einkommen und das steuerbare Vermögen verbindlich festgesetzt werden (siehe auch nächste Seite «E-Rechnung»). Gegen die **Veranlagungsverfügung** kann **innert 30 Tagen Einsprache** erhoben werden. Achtung: Diese Frist kann nicht erstreckt werden.

Das Einspracheverfahren ist kostenlos. Gebühren werden erhoben, wenn die steuerpflichtige Person Verfahrenspflichten schuldhaft verletzt hat und deshalb

- a) eine Ermessensveranlagung erfolgt ist, die im Einspracheverfahren korrigiert werden muss oder
- b) Beweismassnahmen (z. B. Bücheruntersuchungen) erforderlich sind, die Kosten hervorrufen.

## In eigener Sache



### 10 Minuten – Aktuelles aus Ihrer Steuerverwaltung

Unser elektronischer Newsletter für nützliche und wertvolle Infos rund um das Thema Steuern erscheint bis zu viermal jährlich – kostenlos. Abonnieren via [www.be.ch/steuern](http://www.be.ch/steuern) > Ratgeber > Aktuell > Newsletter «10 Minuten»

## E-Rechnung

### E-Rechnung – einfach, sicher, kontrollierbar

Das Abtippen der langen Referenznummer entfällt. Stattdessen prüfen und bezahlen Sie Ihre Rechnungen mit wenigen Mausklicks!

Mehr Infos gibt es auf [www.be.ch/steuern](http://www.be.ch/steuern) > Steuern bezahlen > E-Rechnung oder auf [www.e-rechnung.ch](http://www.e-rechnung.ch)

### Die elektronische Verfügung ist da!

Bereits seit einigen Jahren können Sie sich die Ratenrechnungen und provisorischen Abrechnungen der Kantons- und Gemeindesteuern sowie die provisorische Abrechnung der direkten Bundessteuer als E-Rechnung zustellen lassen. Seit 2016 geht die Steuerverwaltung noch einen Schritt weiter und verschickt auch die Veranlagungsverfügung und die Schlussabrechnung elektronisch. Wenn Sie künftig sowohl die Rechnungen (Ratenrechnungen, prov. Rechnungen und Schlussabrechnungen) als auch die Veranlagungsverfügung und allfällige Einspracheentscheide elektronisch per E-Banking möchten, müssen Sie sich für **die E-Rechnungen der Steuerverwaltung registrieren**. Das machen Sie **direkt in Ihrem E-Banking/E-Finance**.

### Weitere Informationen

[www.be.ch/taxinfo](http://www.be.ch/taxinfo) – für steuerrechtliche Fachinformationen der Steuerverwaltung des Kantons Bern

[www.be.ch/steuern](http://www.be.ch/steuern) > Steuererklärung > Publikationen

Hier finden Sie die Wegleitung online und sämtliche Merkblätter

### Alle TaxMe-Dienstleistungen auf einen Blick

Wodurch unterscheidet sich TaxMe-Online von TaxMe-Offline?

Was ist BE-Login, das E-Government-Portal des Kantons Bern?

Einen praktischen Überblick finden Sie unter [www.taxme.ch](http://www.taxme.ch)

## Abzüge 2017 auf einen Blick

Die folgenden Abzüge werden durch die Steuerverwaltung berechnet bzw. automatisch auf das zulässige Maximum gekürzt.

| Seite | Ziffer   | Abzüge  | Kanton                                     |                    | Bund  |
|-------|----------|---|--|--------------------|---|
|       |          |   | Einkommen<br>in CHF                        | Vermögen<br>in CHF | Einkommen<br>in CHF   |
|       | A        | Allgemeiner Abzug   | 5'200.–                                    | –                  | –   |
|       | A        | Abzug für Verheiratete  | 5'200.–                                    | 18'000.–           | 2'600.–   |
| 18    | 1.1      | Säule 3a<br>mit Pensionskasse (2. Säule)  | bis 6'768.–                                | –                  | bis 6'768.–   |
|       |          | ohne Pensionskasse (2. Säule)   | bis 33'840.–                               | –                  | bis 33'840.–  |
| 19    | 1.2      | Abzug für Alleinstehende mit<br>eigenem Haushalt  | 2'400.–                                    | –                  | –   |
|       |          | Zusätzlich je Kind  | 1'200.–                                    | –                  | –   |
| 19    | 2.1<br>A | Zweiverdienerabzug  | 2% des Gesamteinkommens,<br>max. 9'300.–   | –                  | 50% des niedrigeren Einkommens,<br>mind. 8'100.–<br>max. 13'400.– |
| 21    | 2.1      | Kinderabzug je Kind   | 8'000.–                                    | 18'000.–           | 6'500.–   |
| 22    | 2.1      | Abzug der Kosten für Kinderdrittbetreuung je Kind   | bis 8'000.–                                | –                  | bis 10'100.–  |
| 22    | 2.1      | Abzug für auswärtige Ausbildung je Kind*  | bis 6'200.–                                | –                  | –   |
| 35    | 4.2      | Versicherungsabzug:<br><b>Verheiratete</b><br>mit Pensionskasse oder Säule 3a   | 4'800.–                                    | –                  | bis 3'500.–   |
|       |          | ohne Pensionskasse oder Säule 3a  | bis 7'000.–                                | –                  | bis 5'250.–   |
|       |          | je Kind*  | 700.–                                      | –                  | 700.–   |
|       |          | je unterstützungsbedürftige Person  | –  | –                  | 700.–   |
|       |          | <b>Alleinstehende</b><br>mit Pensionskasse oder Säule 3a  | 2'400.–                                    | –                  | bis 1'700.–   |
|       |          | ohne Pensionskasse oder Säule 3a  | bis 3'500.–                                | –                  | bis 2'550.–   |
|       |          | je Kind*  | 700.–                                      | –                  | 700.–   |
|       |          | je unterstützungsbedürftige Person  | –  | –                  | 700.–   |
| 35    | 4.4      | Mitgliederbeiträge und Zuwendungen an politische Parteien   | bis 5'200.–                                | –                  | bis 10'100.–  |
| 37    | 5.2      | Unterstützungsabzug   | 4'600.–                                    | –                  | 6'500.–   |
| 38    | 5.3      | Vergabungen   | mind. 100.–<br>max. 20% des Reineinkommens | –                  | mind. 100.–<br>max. 20% des Reineinkommens                        |
| 38    | 5.4      | Selbst getragene Krankheits- und Unfallkosten   | soweit 5% des Reineinkommens übersteigend  | –                  | soweit 5% des Reineinkommens übersteigend                         |
| 41    | 6.1      | Fahrkosten<br>Fahrrad, E-Bike, Motorfahrrad und Motorrad<br>mit gelbem Kontrollschild   | max. 6'700.–<br>700.–                      | –                  | max. 3'000.–<br>700.–   |
|       |          | Auto  | –.70 je km                                 | –                  | –.70 je km  |
|       |          | Motorrad mit weissem Kontrollschild   | –.40 je km                                 | –                  | –.40 je km  |
| 42    | 6.2      | Auswärtige Verpflegung:<br>pro Tag  | 15.–                                       | –                  | 15.–  |
|       |          | pro Jahr  | 3'200.–                                    | –                  | 3'200.–   |
|       |          | pro Tag (mit Verbilligung)  | 7.50                                       | –                  | 7.50  |
|       |          | pro Jahr (mit Verbilligung)   | 1'600.–                                    | –                  | 1'600.–   |
| 42    | 6.3      | Verpflegungskosten bei auswärtigem Wochenaufenthalt:<br>pro Tag   | 30.–                                       | –                  | 30.–  |
|       |          | pro Jahr  | 6'400.–                                    | –                  | 6'400.–   |
|       |          | pro Tag (mit Verbilligung)  | 22.50                                      | –                  | 22.50   |
|       |          | pro Jahr (mit Verbilligung)   | 4'800.–                                    | –                  | 4'800.–   |
| 42    | 6.4      | Übrige Berufskosten   | 3%, mind. 2'000.–<br>max. 4'000.–          | –                  | 3%, mind. 2'000.–<br>max. 4'000.–                                 |
| 44    | 6.5      | Berufskosten Nebenerwerb  | 20%, mind. 800.–<br>max. 2'400.–           | –                  | 20%, mind. 800.–<br>max. 2'400.–                                  |
| 44    | 6.6      | Berufsorientierte Aus- und Weiterbildungskosten   | max. 12'000.–                              | –                  | max. 12'000.–   |
|       | A        | <b>Abzug für kleine bis mittlere Einkommen</b><br>Alleinstehende mit anrechenbarem Einkommen**<br>bis CHF 15'000.–  | <b>Abzug</b><br>1'000.–                    | –                  | –   |
|       |          | Verheiratete mit anrechenbarem Einkommen**<br>bis CHF 20'000.–  | 2'000.–                                    | –                  | –   |
|       |          | <b>Ergänzende Hinweise:</b><br>– Pro Kind* erhöht sich der Abzug um CHF 500<br>– Bei anrechenbarem Einkommen** über CHF 15'000 (Alleinstehende) bzw. CHF 20'000 (Verheiratete), reduziert sich der Abzug pro CHF 2'000 Mehreinkommen um CHF 150 (Alleinstehende) bzw. CHF 300 (Verheiratete). |  |                    |   |

A Diese Abzüge sind aus den Formularen nicht ersichtlich und werden bei der Veranlagung automatisch berücksichtigt. Die vorgenannten Abzüge werden aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein.

\* Kind, für welches der Kinderabzug zulässig ist. Kann nur der halbe Kinderabzug geltend gemacht werden oder haben beide Eltern Anspruch auf einen Kinderabzug bzw. Unterstützungsabzug, können beide Eltern den halben Abzug vornehmen.

\*\* Steuerbares Einkommen plus 10% des steuerbaren Vermögens.

# Formular 1

Dieses Formular ist von allen steuerpflichtigen Personen auszufüllen. Bitte unterschreiben Sie das Formular. Bei Ehepaaren unterzeichnen Ehefrau und Ehemann.

## Beispiel

### Steuererklärung 2017

**Natürliche Personen**  
 Adam Muster 1961, M  
 Eva Muster-Beispiel 1965, F  
 ZPV-Nr.: 014'745'111  
 Fall-Nr.: 7 Gemeinde: Mustergemeinde



**Formular**  
**1**

---

**1.1 Prüfen Sie anhand der folgenden Fragen, welche Formulare Sie ausfüllen und einreichen müssen**

**Die Formulare 1-5 müssen von allen Steuerpflichtigen eingereicht werden** Zutreffendes ankreuzen   
(Teilweise steuerpflichtige Personen im Kanton Bern mit Wohnsitz im Ausland siehe Wegleitung, Ziffer 1.2)

|  |  |  |
|--|--|--|
| Haben Sie im Jahr 2017 Lohn und/oder Naturaleinkommen bezogen?   | <input type="checkbox"/> nein            | <input checked="" type="checkbox"/> ja <b>Formular 6 ausfüllen</b>   |
| Hatten Sie im Jahr 2017 Eigentum, Nutzniessung oder Wohnrecht an Liegenschaften oder anderen Grundstücken im In- oder Ausland und gehören diese zum Privatvermögen? <small>Grundstücke im Geschäftsvermögen: Formulare 9 oder 10</small> | <input type="checkbox"/> nein            | <input checked="" type="checkbox"/> ja <b>Formular 7 ausfüllen</b>   |
| Waren Sie im Jahr 2017 an einer oder mehreren Kollektivgesellschaften, Kommanditgesellschaften, Baugesellschaften, einfachen Gesellschaften, Erben- oder Miteigentümergeinschaften beteiligt?  | <input type="checkbox"/> nein            | <input checked="" type="checkbox"/> ja <b>Formular 8 ausfüllen</b>   |
| Haben Sie im Jahr 2017 eine Schenkung erhalten oder ausgerichtet oder haben Sie im Jahr 2017 Vermögen aus Erbschaft erhalten?  | <input type="checkbox"/> nein            | <input checked="" type="checkbox"/> ja <b>Formular 8 ausfüllen</b>   |
| Haben Sie im Jahr 2017 bei einem/-er ausserkantonalen Arbeitgeber/-in gearbeitet oder hat Ihnen der/die Arbeitgeber/-in zwei gleiche Lohnausweise abgegeben?   | <input checked="" type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <sup>(Anzahl)</sup> <input type="checkbox"/> ja <b>Lohnausweis(e) beilegen</b>               |
| Haben Sie im Jahr 2017 Beiträge an die berufliche Vorsorge (2. Säule) bezahlt, die nicht auf einem Lohnausweis ausgewiesen sind?   | <input checked="" type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <sup>(Anzahl)</sup> <input type="checkbox"/> ja <b>Bescheinigung(en) beilegen</b>            |
| Haben Sie im Jahr 2017 Beiträge an anerkannte Formen der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a) bezahlt?   | <input type="checkbox"/> nein            | <input checked="" type="checkbox"/> ja <sup>(Anzahl)</sup> <input type="checkbox"/> ja <b>Bescheinigung(en) beilegen</b> |
| Haben Sie im Jahr 2017 Kapitalleistungen erhalten, die bisher noch nicht besteuert wurden oder die steuerfrei sind?  | <input checked="" type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <sup>(Anzahl)</sup> <input type="checkbox"/> ja <b>Bescheinigung(en) beilegen</b>            |
| Waren Sie im Jahr 2017 selbstständig erwerbstätig (ohne Landwirtschaft)?   | <input checked="" type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <b>Formular 9 ausfüllen</b>  |
| Führten Sie im Jahr 2017 einen Landwirtschaftsbetrieb im Haupt-, Neben- oder Zuerwerb?   | <input checked="" type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja <b>Formular 10 ausfüllen</b>   |

---

**1.2 Verschiedene Angaben und Unterschrift(en)**

**Zivilstand am 31.12.2017**  ledig  verheiratet ungetrennt  verheiratet getrennt  geschieden  verwitwet  
Sollte Ihr Zivilstand falsch aufgedruckt sein, bitte entsprechend korrigieren. Für eingetragene Partnerschaften bitte Wegleitung beachten.

Falls Sie **verheiratet** sind und in **ungetrennter Ehe** leben: Arbeitet die Ehefrau / der Ehemann regelmässig und in beträchtlichem Masse im Beruf oder Betrieb des andern mit?  nein  ja

Führen Sie alleine einen eigenen Haushalt?  nein  ja

**Ich bestätige/wir bestätigen, dass alle erforderlichen Steuerformulare und Beilagen vollständig und wahrheitsgetreu ausgefüllt sind.**

Datum: 1.2.2018 Unterschrift(en) der steuerpflichtigen Person(en): 

**Hinweis:** Verfügungen und Rechnungen sowie schriftliche Korrespondenz (insbesondere Einforderungen) werden der steuerpflichtigen Person zugestellt, wenn der Steuerverwaltung keine separate schriftliche Vertretungsvollmacht vorliegt.

**Allfällige telefonische Rückfragen sind zu richten an:**  
 Telefon: 031 688 33 33 Vorname, Name: \_\_\_\_\_  
(nur angeben wenn nicht die Telefonnummer der steuerpflichtigen Person angegeben wurde)

Unterschrift(en) der steuerpflichtigen Person(en): \_\_\_\_\_

DT0001-VO-REV.1.17

### 1.1 Fragebogen

Die Formulare 1–5 sind von allen steuerpflichtigen Personen (Personen ohne Wohnsitz im Kanton Bern: siehe Ziffer 1.2 der Allgemeinen Erläuterungen) einzureichen. Durch die Beantwortung der Fragen auf dem Formular 1 können Sie feststellen, welche zusätzlichen Formulare Sie auszufüllen haben und für welche Beiträge und Leistungen wir Bescheinigungen benötigen.

## Hinweise zu den einzureichenden Bescheinigungen

### Lohnausweise

Arbeitgeber im Kanton Bern sind gesetzlich dazu verpflichtet, die Lohnausweise ihrer Angestellten direkt bei der kantonalen Steuerverwaltung einzureichen. Lohnausweise sind deshalb der Steuererklärung nur beizulegen, wenn sie von einem ausserkantonalen Arbeitgeber ausgestellt wurden oder wenn Sie das für die kantonale Steuerbehörde bestimmte Exemplar auch erhalten haben. Nennen Sie die Anzahl beigelegter Lohnausweise pro Person. Informationen zum Lohnausweis finden Sie auf [www.be.ch/taxinfo](http://www.be.ch/taxinfo) > Themen > 6. Verfahren > 6.4 Veranlagungsverfahren > Lohnausweis – Bescheinigungspflicht des Arbeitgebers.

### Beiträge an die berufliche Vorsorge (2. Säule, Pensionskasse)

Beiträge an die berufliche Vorsorge sind abziehbar. Damit der Abzug berücksichtigt werden kann, reichen Sie bitte die Bescheinigungen der Pensionskasse (zum Beispiel für Einkauf) mit der Steuererklärung ein. Für ordentliche Beiträge, die bereits auf dem Lohnausweis ausgewiesen sind, werden keine Bescheinigungen benötigt. Anhand der eingereichten Bescheinigungen wird der Abzug bei der Veranlagung berücksichtigt. Der abgezogene Betrag wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Nennen Sie die Anzahl beigelegter Bescheinigungen pro Person.

### Beiträge an die gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a)

#### Welche Beträge sind abziehbar?

- Sind Sie bei einer 2. Säule versichert: pro Jahr max. CHF 6'768.–
- Sind Sie nicht bei einer 2. Säule versichert: pro Jahr max. 20% des  
Erwerbseinkommens,  
jedoch max. CHF 33'840.–.

Diesen Abzug können Sie bis zum 69. (Frauen) bzw. 70. (Männer) Altersjahr beanspruchen, wenn Sie ein Erwerbseinkommen erzielen, und zwar unabhängig von Ihrem Zivilstand.

Unter Erwerbseinkommen ist die Gesamtheit des Einkommens einer steuerpflichtigen Person aus unselbstständiger und selbstständiger Erwerbstätigkeit zu verstehen. Dies ist der Bruttolohn nach Abzug der AHV/IV/EO/ALV-Beiträge bzw. bei Einkommen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit der Saldo der Erfolgsrechnung nach Abzug der persönlichen Beiträge an die AHV/IV/EO und nach Vornahme allfälliger steuerlicher Berichtigungen. Damit der Abzug berücksichtigt werden kann, reichen Sie bitte die Bescheinigung der Versicherung oder der Bankstiftung mit der Steuererklärung ein. Ein Abzug ist auch möglich bei einem **vorübergehenden** Erwerbsunterbruch, wenn Ersatzeinkünfte wie Erwerbsausfallentschädigung für Militärdienst, Taggelder aus Arbeitslosen-, Kranken-, Unfall- und Invalidenversicherung fliessen.

Anhand der eingereichten Bescheinigungen wird der Abzug automatisch bei der Veranlagung berücksichtigt. Der abgezogene Betrag wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Nennen Sie die Anzahl beigelegter Bescheinigungen pro Person.

### Kapitalleistungen, die Sie im Jahr 2017 erhalten haben

#### Kapitalabfindungen für wiederkehrende Leistungen

Kapitalabfindungen für wiederkehrende Leistungen werden zum Rentensatz zusammen mit dem übrigen Einkommen besteuert. Zu den Kapitalabfindungen für wiederkehrende Leistungen gehören insbesondere Lidlöhne. Leistungen aus einem Arbeitsverhältnis ohne Vorsorgecharakter können ebenfalls solche Kapitalabfindungen darstellen. Anhand Ihrer Belege wird die Steuer veranlagt. Die Berechnung wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Nennen Sie die Anzahl beigelegter Bescheinigungen pro Person.

#### Kapitalleistungen aus Vorsorge

Kapitalleistungen aus Vorsorge unterliegen einer separaten Besteuerung (Sonderveranlagung) mit einem privilegierten Tarif (Vorsorgetarif). Dies gilt auch dann, wenn die Kapitalleistung nicht an die Vorsorgenehmerin oder den Vorsorge-

nehmer, sondern an deren Erben oder Erben ausbezahlt wird. Zu den Kapitalleistungen aus Vorsorge gehören:

- Kapitalleistungen aus der 2. Säule;
- Kapitalleistungen aus der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a);
- Zahlungen bei Tod sowie im Fall von bleibenden körperlichen und gesundheitlichen Nachteilen (z. B. Zahlungen der AHV, SUVA, Risiko-, Haftpflicht- oder Restschuldversicherungen);
- Kapitalleistungen aus Leibrentenversicherung bei Rückkauf oder Prämienrückgewähr im Todesfall (Ausnahme siehe Ziffer 2.25)
- Besoldungsnachgenuss gemäss Art. 338 OR
- Kapitalabfindungen aus einem Dienstverhältnis mit Vorsorgecharakter  
**Kanton:** Invalidität oder vollendetes 55. Altersjahr  
**Bund:** Vollendetes 55. Altersjahr, dauernde Aufgabe der Erwerbstätigkeit, Vorsorgelücke
- usw.

Anhand der Belege wird die Steuer veranlagt. Die Berechnung wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Diese wird Ihnen nach Vornahme der Veranlagung zugestellt. Zusätzliche Informationen zur Besteuerung der Kapitalleistungen aus Vorsorge finden Sie auf Seite 56 der Wegleitung. Nicht unter den Begriff «Kapitalleistungen» im vorgenannten Sinne fallen Ergänzungsleistungen der AHV/IV oder Leistungen der Sozialdienste.

## 1.2 Verschiedene Angaben

### Zweiverdienerabzug

Wenn Sie verheiratet sind, in ungetrennter Ehe leben und beide Eheleute erwerbstätig sind, haben Sie Anspruch auf einen Abzug für Zweiverdiener. Bei Mitarbeit der Ehefrau oder des Ehemannes im Geschäfts- oder Landwirtschaftsbetrieb des anderen Ehegatten ist der Abzug zulässig, wenn die Mitarbeit regelmässig und beträchtlich ist. Sie gilt als beträchtlich, wenn einer Drittperson dafür ein Lohn mindestens in Höhe des Abzugs bezahlt werden müsste.

Gemeinsam veranlagten Eheleuten wird der Abzug von Amtes wegen gewährt, wenn beide eine eigene Erwerbstätigkeit ausüben.

Der Abzug beträgt:

**Kanton:** 2% des gesamten Erwerbseinkommens beider Eheleute (Nettolohn gemäss Lohnausweis/steuerbares Einkommen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit gemäss Formular 9 oder 10 inkl. Kinderzulagen), höchstens CHF 9'300.–.

**Bund:** 50% des niedrigeren Erwerbseinkommens (Nettoeinkommen), mindestens CHF 8'100.–, maximal CHF 13'400.–. Bei beträchtlicher Mitarbeit eines Ehegatten im Beruf, Geschäft oder Gewerbe des andern Ehegatten oder bei gemeinsamer selbstständiger Erwerbstätigkeit wird jedem Ehegatten die Hälfte des gemeinsamen Erwerbseinkommens zugewiesen. Eine abweichende Aufteilung ist vom Ehepaar nachzuweisen.

Beim Kanton und Bund darf der Abzug das niedrigere Erwerbseinkommen (Nettoeinkommen) nicht überschreiten. Als Nettoeinkommen gilt jeweils das Bruttoeinkommen abzüglich Berufskosten und Beiträge an AHV/IV/EO/ALV, Pensionskassen, Säule 3a und NBUV. Vorübergehendes Ersatzeinkommen (siehe Erläuterungen zu Ziffer 2.23 auf dem Formular 2) gilt als Erwerbseinkommen. Die Höhe des Abzugs wird bei der Veranlagung automatisch berechnet und ist aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich.

### Abzug für Alleinstehende mit eigenem Haushalt

**Kanton:** Wenn Sie alleine einen eigenen Haushalt führen, wird ein Abzug von CHF 2'400.– gewährt. Massgeblich sind die Verhältnisse am 31.12.2017. Der Abzug ist auch zulässig, wenn unterstützungsbedürftige Personen oder eigene Kinder, für die ein Kinder- oder Unterstützungsabzug möglich ist, im gleichen Haushalt leben. Der Abzug ist ausgeschlossen, wenn Sie im Konkubinat oder in einer Wohngemeinschaft leben. Leben Kinder, für die der Kinderabzug zulässig ist, im gleichen Haushalt, erhöht sich der Abzug um CHF 1'200.– pro Kind.

**Bund:** Kein Abzug möglich.

# Formular 2

Dieses Formular ist von allen steuerpflichtigen Personen (Ausnahme siehe Ziffer 1.2 der Allgemeinen Erläuterungen) auszufüllen und einzureichen. Bitte schreiben Sie ausschliesslich in die Formularfelder und verzichten Sie auf Bemerkungen auf der Rückseite der Formulare. Beträge nur in Franken angeben (keine Rappen).

## Beispiel

### Steuererklärung 2017

**Natürliche Personen**

Adam Muster 1961, M  
Eva Muster-Beispiel 1965, F

ZPV-Nr.: 014'745'111  
Fall-Nr.: 7 Gemeinde: Mustergemeinde

**Formular  
2**

---

**2.1 Kinder**

| ① Vorname des Kindes<br>② ZPV-Nr.<br>③ Geburtsdatum         | wohnt bei<br>m/r/uns  | ④ Schule ⑤ Name/Adresse betreuende Drittperson<br>⑥ Name/Adresse des anderen Elternteils<br>(nur wenn unverheiratet oder getrennt) | Abzüge*  | Bezahlte Kinder-<br>drittelneuerungs-<br>kosten 2017 | Auswärtige bzw.<br>zusätzliche Ausbil-<br>dungskosten 2017 | Einkommen des<br>Kindes aus Erwerb,<br>Rente, Stipendien<br>2017 |
|---|---|--|--|--|--|--|
| ① <b>Angela</b><br>② <b>013'653'222</b><br>③ <b>13.4.97</b> | ja <input checked="" type="checkbox"/><br>nein <input type="checkbox"/> | ④ <b>KFM. Lehre in Thun</b>  | KA <input checked="" type="checkbox"/><br>½ KA <input type="checkbox"/><br>UA <input type="checkbox"/> |  | 4'250  | 10'200   |
| ① <b>Sven</b><br>② <b>013'788'555</b><br>③ <b>8.8.08</b>    | ja <input checked="" type="checkbox"/><br>nein <input type="checkbox"/> | ④ <b>Treu Petra, Bundesgasse, 3001 Bern</b>  | KA <input checked="" type="checkbox"/><br>½ KA <input type="checkbox"/><br>UA <input type="checkbox"/> | 1'200  |  |  |

Bitte Angaben ergänzen, wenn nötig korrigieren \*KA = Kinderabzug; ½ KA = Halber Kinderabzug; UA = Unterstützungsabzug

---

**2.2 Verschiedene Einkünfte**

|  | Mann    | Frau   |
|--|---------|--------|
| <b>2.21 Einkünfte aus unselbstständiger Erwerbstätigkeit im Jahr 2017</b>  |         |        |
| Einkünfte aus unselbstständiger Haupterwerbstätigkeit (Nettolohn)  | 105'397 | 14'500 |
| Einkünfte aus unselbstständiger Nebenerwerbstätigkeit (Nettolohn)  | 5'637   |        |
| Entschädigungen, die im Nettolohn nicht enthalten sind (z.B. Geschäftsauto für Arbeitsweg)   | 3'000   |        |
| Tag- und Sitzungsgelder, Verwaltungsrats honorare, Tantiemen usw.  |         |        |
| <b>2.22 Einkünfte aus Renten und Pensionen im Jahr 2017</b> * Zutreffendes bitte ankreuzen<br><b>inkl. Waisenrenten für minderjährige Kinder</b> (immer zu 100% einsetzen) |         |        |
| AHV- und IV-Renten   |         |        |
| Renten (Pensionen) aus beruflicher Vorsorge  |         |        |
| SUV-A-Renten und andere Unfallrenten aus Arbeitsverhältnis   |         |        |
| Renten aus:* <input type="checkbox"/> gebundener Vorsorge (Säule 3a) <input type="checkbox"/> Haftpflicht/privater Unfallvers. <input type="checkbox"/> Militärvers.       |         |        |
| Renten aus Lebensversicherungen zu 100% einsetzen <input type="checkbox"/> Leibrente <input type="checkbox"/> andere Renten  |         |        |
| <b>2.23 Einkünfte aus Erwerbsausfallentschädigungen im Jahr 2017</b>   |         |        |
| Netto-Leistungen aus Arbeitslosenversicherung ( ____ Tage; ____ Tage)  |         |        |
| Netto-Erwerbsausfallentschädigungen ( ____ Tage; ____ Tage)  |         |        |
| Taggelder aus Kranken-, Invaliden-, Unfall- oder Militärversicherung   |         | 1'200  |
| <b>2.24 Erhaltene Unterhaltsbeiträge/Alimente im Jahr 2017</b>   |         |        |
| Erhaltene Unterhaltsbeiträge inkl. Anteil für minderjährige Kinder (Alimente)  |         |        |
| Name, Vorname, Adresse, Jahrgang der zahlenden Person(en):   |         |        |
| _____<br>_____<br>_____  |         |        |
| <b>2.25 Weitere, nicht anderweitig deklarierte Einkünfte im Jahr 2017</b>  |         |        |
| Steuerbare Einkünfte (Art: <b>Bürgernutzen</b> )   | 150     | 150    |
| Nicht steuerbare Einkünfte (Art: _____)  |         |        |

---

**2.3 Erwerbsunterbruch, Nichterwerbstätige**

|  | Mann | Frau |
|--|------|------|
| Falls Sie im Jahr 2017 einen unbezahlten Erwerbsunterbruch hatten:               |      |      |
| Grund _____ Datum von _____ Datum bis _____                                      |      |      |
| Bezahlten Sie im Jahr 2017 als nichterwerbstätige Person AHV/IV/EO-Beiträge? CHF |      |      |

DT0002-V0-REV.2.16

Bitte Beträge nicht addieren.

## 2.1 Kinder > Merkblatt 12

In dieser Tabelle sind nur diejenigen Kinder anzuführen, für deren Unterhalt Sie sorgen oder deren Ausbildungskosten Sie tragen. Genauere Angaben finden Sie in den nachfolgenden Erläuterungen. Sollten nicht die Namen aller Kinder, für deren Unterhalt Sie sorgen oder deren Ausbildungskosten Sie tragen, aufgedruckt sein, ergänzen Sie bitte die Liste. Die vorgedruckten Namen der Kinder, für die Sie weder Unterhalts- noch Ausbildungskosten tragen, sind aus der Tabelle zu streichen.

Wegleitung Natürliche Personen 2017

20/61

## Kinderabzug

### Für welche Kinder kann ein Kinderabzug vorgenommen werden?

Ein Kinderabzug kann vorgenommen werden für jedes Kind, das am Stichtag, dem 31. Dezember 2017,

- minderjährig (d. h. weniger als 18 Jahre alt) oder
- volljährig ist, sofern es in der beruflichen oder schulischen Erstausbildung (z. B. Berufslehre, Hochschulstudium) steht und unterstützungsbedürftig ist. Als unterstützungsbedürftig gelten Kinder, deren eigenes Einkommen (Nettolohn, Ersatzeinkommen, Stipendien usw., jedoch ohne Kinderalimente) CHF 24'000.– pro Jahr nicht übersteigt und deren eigenes Vermögen geringer ist als CHF 50'000.

### Wer kann den Kinderabzug für minderjährige Kinder vornehmen?

- Eltern in rechtlich und tatsächlich ungetrennter Ehe machen den Kinderabzug in der gemeinsamen Steuererklärung geltend.
- Bei Eltern, die getrennt veranlagt werden und in **separaten Haushalten** wohnen, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, der Kinderalimente versteuert. Werden keine Kinderalimente geleistet, steht der Kinderabzug beiden Eltern je hälftig zu. Hat nur ein Elternteil die elterliche Sorge, kann er den ganzen Abzug beanspruchen.
- Bei Eltern, die getrennt veranlagt werden und in einem **gemeinsamen Haushalt** wohnen, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, der Kinderalimente versteuert. Werden keine Kinderalimente geleistet, steht der Kinderabzug beiden Eltern je hälftig zu. Verfügt allerdings nur ein Elternteil über ein steuerbares Einkommen, kann dieser den ganzen Kinderabzug vornehmen.

### Wer kann den Kinderabzug für volljährige Kinder in Erstausbildung vornehmen?

- Eltern in rechtlich und tatsächlich ungetrennter Ehe machen den Kinderabzug in der gemeinsamen Steuererklärung geltend.
- Bei Eltern, die getrennt veranlagt werden und in **separaten Haushalten** wohnen, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, der Kinderalimente leistet. Leisten beide Eltern Beiträge an den Unterhalt des Kindes (Kinderalimente oder Naturalleistungen), steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, der die höheren Beiträge erbringt (vermutungsweise jener mit dem höheren Reineinkommen). Der andere Elternteil kann den Unterstützungsabzug beanspruchen. Werden keine Kinderalimente geleistet, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, bei dem das Kind wohnt.
- Bei Eltern, die getrennt veranlagt werden und in einem **gemeinsamen Haushalt** wohnen, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, der Kinderalimente leistet. Leisten beide Eltern Beiträge an den Unterhalt des Kindes (Kinderalimente oder Naturalleistungen), steht der Kinderabzug dem Elternteil mit den höheren Beiträgen zu (vermutungsweise jener mit dem höheren Reineinkommen). Der andere Elternteil kann den Unterstützungsabzug geltend machen.

Was ist im **Jahr der Volljährigkeit** zu beachten?

Ab dem Zeitpunkt, an welchem das Kind volljährig wird (18. Geburtstag), können allfällige Kinderalimente nicht mehr in Abzug gebracht werden. Der andere Elternteil muss diese auch nicht mehr versteuern. Die Zulässigkeit des Kinderabzugs ist im Jahr der Volljährigkeit wie folgt geregelt:

- Werden im Jahr der Volljährigkeit Kinderalimente geleistet, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, der die Kinderalimente versteuert. Der andere Elternteil kann (neben dem Abzug der Kinderalimente bis zum 18. Geburtstag) auch den Unterstützungsabzug vornehmen.
- Werden im Jahr der Volljährigkeit keine Kinderalimente geleistet, steht der Kinderabzug dem Elternteil zu, bei dem das Kind lebt, bei gemeinsamem Haushalt dem Elternteil mit dem höheren Reineinkommen. Der andere Elternteil kann wiederum den Unterstützungsabzug beanspruchen.

### Unterstützungsabzug

Eltern, welche nach den obigen Ausführungen den Unterstützungsabzug geltend machen können, nutzen hierfür das Formular 2 (Ziffer 2.1) und nicht das Formular 5. Der Unterstützungsabzug ist nur zulässig, sofern Kinderalimente von mindestens CHF 4'600.– (Kanton) bzw. CHF 6'500.– (Bund) geleistet wurden.

### Höhe des Kinderabzugs

Der Abzug wird bei der Veranlagung automatisch berücksichtigt und ist aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich. Er beträgt pro Kind:

|                          |     |          |
|--------------------------|-----|----------|
| <b>Kanton:</b> Einkommen | CHF | 8'000.–  |
| Vermögen                 | CHF | 18'000.– |
| <b>Bund:</b> Einkommen   | CHF | 6'500.–  |

### Abzug der Kosten für Kinderdrittbetreuung

Sie können Mehrkosten für Kinderbetreuung durch Dritte abziehen, wenn diese für Kinder unter 14 Jahren entstehen, die im gleichen Haushalt leben und zum Kinderabzug berechtigen, soweit diese Kosten in direktem kausalem Zusammenhang mit der Erwerbstätigkeit, Ausbildung oder Erwerbsunfähigkeit (Definition siehe Ziffer 5.2) der steuerpflichtigen Person stehen. Sie müssen die Kosten für die Kinderbetreuung durch Dritte auf Verlangen nachweisen können.

### Höhe des Abzuges der Kosten für Kinderdrittbetreuung

**Kanton:** Höchstens CHF 8'000.– pro Jahr und Kind. [> Merkblatt 12](#)

**Bund:** Höchstens CHF 10'100.– pro Jahr und Kind.

Können die Eltern je einen halben Kinderabzug beanspruchen, ist insgesamt pro Kind nicht mehr als der Höchstbetrag abziehbar. Die Höhe des Abzuges richtet sich nach den geltend gemachten Kinderdrittbetreuungskosten.

**Achtung:** Der Drittbetreuungsabzug kann nur bei Bekanntgabe der betreuenden Person gewährt werden. Name und Adresse der betreuenden Person sind in Ziffer 2.1 in der dritten Spalte von links einzutragen.

### Abzug bei auswärtiger Ausbildung oder für zusätzliche Ausbildungskosten Was sind auswärtige bzw. zusätzliche Ausbildungskosten?

Als Ausbildungskosten werden alle Kosten anerkannt, die im Zusammenhang mit der Grundausbildung stehen. Die Ausbildung muss von der Schule organisiert sein. Zweitausbildungen und Zusatzausbildungen fallen grundsätzlich nicht darunter.

Der Abzug für auswärtige bzw. zusätzliche Ausbildungskosten beträgt:

**Kanton:** Max. CHF 6'200.– pro Kind.

**Bund:** Kein Abzug möglich.

Der Abzug für auswärtige Ausbildung ist grundsätzlich nur möglich, wenn am Stichtag (31. Dezember) die Voraussetzungen für den Kinderabzug gegeben sind. Im letzten Jahr der Erst-Ausbildung wird der Abzug für Ausbildungskosten jedoch noch gewährt, sofern das Kind bis zum Ausbildungsende kein eigenes (bzw. kein CHF 24'000.– übersteigendes) Einkommen erzielt hat. Dies gilt unabhängig davon, wie viel das Kind nach Ausbildungsende verdient. Der Abzug steht demjenigen Elternteil zu, der den Kinderabzug vornehmen kann. Kann der andere Elternteil den Unterstützungsabzug vornehmen oder können beide Elternteile je einen halben Kinderabzug vornehmen, steht der Abzug bei auswärtiger Ausbildung beiden Elternteilen je hälftig zu.

## 2.2 Verschiedene Einkünfte

### 2.21 Einkünfte aus unselbstständiger Erwerbstätigkeit

#### Lohnausweis

Ihr Arbeitgeber ist gesetzlich verpflichtet, Ihnen einen Lohnausweis über sämtliche Leistungen und geldwerten Vorteile auszustellen, die Ihnen aus dem Arbeitsverhältnis zugeflossen sind. Es gibt keine betragliche Untergrenze. Ihr Arbeitgeber hat neben dem Lohn auch alle Gehaltsnebenleistungen (z. B. Naturalleistungen wie unentgeltliche Kost und Logis, verbilligte Wohnung, Anteil für privaten Gebrauch des Geschäftsautos) aufzuführen.

### Nettolohn

Darunter ist der Bruttolohn abzüglich der Beiträge an die AHV/IV/EO/ALV, die Pensionskasse und die obligatorische Nichtbetriebsunfallversicherung (NBUV) zu verstehen. Im Lohnausweis finden Sie den Nettolohn in Ziffer 11.

### Einkünfte aus unselbstständiger Haupt-, Teilzeit- und Nebenerwerbstätigkeit (Nettolohn)

Hier sind sämtliche Einkünfte aus einer Haupt-, Teilzeit- und Nebenerwerbstätigkeit aufzuführen. Eine Nebenerwerbstätigkeit liegt vor, wenn zusätzlich zur Haupterwerbstätigkeit bei einem anderen Arbeitgeber in einem anderen Tätigkeitsfeld ein geringfügiges Zusatzeinkommen erzielt wird. Sind diese Voraussetzungen nicht erfüllt, liegt eine (allenfalls teilzeitlich ausgeübte) Haupterwerbstätigkeit vor. Geben Sie bitte sämtliche Leistungen an – auch diejenigen, für die Sie keine Lohnbestätigung erhalten haben.

Anzugeben sind insbesondere auch Entschädigungen für Sonderleistungen, Abgangsentschädigungen, Provisionen, Zulagen, Dienstalters- und Jubiläumsgeschenke, Gratifikationen, Auszahlung von Ferien, Bonusvergütungen, Überzeitentschädigungen, Gewinn- und Umsatzbeteiligungen, Mitarbeiteraktien und Mitarbeiteroptionen > **Merkblatt 7**, Teuerungszulagen, Entschädigung für Kinderbetreuung, Bar- und Naturalentschädigungen sowie das Entgelt für künstlerische, sportliche, literarische oder wissenschaftliche Tätigkeiten, Entschädigungen für Hausverwaltungen, Abwärts- und Reinigungsarbeiten, das Erstellen von Gutachten, entgeltliche Leitung von Vereinen oder entgeltliche Mitarbeit in Vereinen, die Entschädigung für die Ausübung eines Traineramtes (Fussball, Eishockey usw.).

### Entschädigungen, die im Nettolohn nicht enthalten sind (z. B. Geschäftsauto für Arbeitsweg)

Normalerweise hat Ihr Arbeitgeber alle Entschädigungen bereits im Lohnausweis angegeben. Sollten einzelne Entschädigungen ausnahmsweise nicht aufgeführt sein, sind sie hier zu deklarieren. In Frage kommen beispielsweise Naturalbezüge und Naturalien (Wohnung, Kost, Logis usw.), Trinkgelder, Kinderzulagen, Barbeiträge für Mittagessen am Arbeitsort usw.

Bezahlen Sie zum Beispiel einen reduzierten oder gar keinen Mietzins, weil Sie Abwärtsarbeiten an einer Liegenschaft verrichten, sind die Mietzinsermässigung oder der Mietzins, der für diese Wohnung zu bezahlen wäre, als Lohn anzugeben.

Steht Ihnen für den Arbeitsweg ein Geschäftsauto zur Verfügung, liegt eine geldwerte Leistung vor, die Lohnneinkommen darstellt. Ab der Steuerperiode 2016 ist dieses Lohnneinkommen (CHF –.70 pro Kilometer Arbeitsweg) in der Steuererklärung als Einkommen aus unselbstständiger Erwerbstätigkeit (Ziffer 2.21: «Entschädigungen, die im Nettolohn nicht enthalten sind») zu deklarieren. Bei ganzjähriger Erwerbstätigkeit ist in der Regel von 220 Arbeitstagen auszugehen (siehe auch Ziffer 6.1).

Sind Sie ganz oder teilweise im Aussendienst tätig (z. B. Handelsreisende, Kundenberater, Monteure, Erwerbstätigkeit auf Baustellen oder für auswärtige Projekte), so sind für die Berechnung der geldwerten Leistung nur die Tage zu berücksichtigen, an denen Sie vom Wohnort mit dem Geschäftsfahrzeug an die übliche, permanente Arbeitsstätte gefahren sind.

Ihr Arbeitgeber bescheinigt unter Ziffer 15 Ihres Lohnausweises, welchen prozentualen Anteil Ihrer Tätigkeit Sie als Aussendienst leisten. Einzelheiten zur Deklaration des Aussendienstanteils im Lohnausweis regelt die Mitteilung der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) vom 15. Juli 2016:

[www.be.ch/taxinfo](http://www.be.ch/taxinfo) > Themen > 6. Verfahren > 6.4 Veranlagungsverfahren > Lohnausweis – Bescheinigungspflicht des Arbeitgebers.

Naturalien geben Sie zum ortsüblichen Marktwert an. Die Bewertungsansätze können Sie dem **Merkblatt N2/2007** entnehmen. Nachfolgend ein Auszug:

| Erwachsene             |       |       |        |
|------------------------|-------|-------|--------|
| Ansätze in CHF pro     | Tag   | Monat | Jahr   |
| Volle Verpflegung      | 21.50 | 645   | 7'740  |
| Unterkunft (Zimmer)    | 11.50 | 345   | 4'140  |
| Verpflegung+Unterkunft | 33    | 990   | 11'880 |

| Kinder                 | im Alter ... Jahren |       |       |               |       |       |                |       |       |
|------------------------|---------------------|-------|-------|---------------|-------|-------|----------------|-------|-------|
|                        | bis 6               |       |       | über 6 bis 13 |       |       | über 13 bis 18 |       |       |
| Ansätze in CHF pro     | Tag                 | Monat | Jahr  | Tag           | Monat | Jahr  | Tag            | Monat | Jahr  |
| Volle Verpflegung      | 5.50                | 165   | 1'980 | 10.50         | 315   | 3'780 | 16             | 480   | 5'760 |
| Unterkunft (Zimmer)    | 3                   | 90    | 1'080 | 6             | 180   | 2'160 | 9              | 270   | 3'240 |
| Verpflegung+Unterkunft | 8.50                | 255   | 3'060 | 16.50         | 495   | 5'940 | 25             | 750   | 9'000 |

In diesem Feld sind ebenfalls anzugeben

- als Spesenvergütung bezeichnete Leistungen, denen keine entsprechenden Ausgaben gegenüberstehen;
- die in den Spesenvergütungen enthaltenen Privatanteile;
- die vom Arbeitgeber direkt ausgerichteten Lebenshaltungskosten.

#### **Tag- und Sitzungsgelder, Verwaltungsratshonorare, Tantiemen usw.**

Anzugeben sind Sitzungsgelder, Verwaltungsratshonorare, Tantiemen usw. Von den Tag- und Sitzungsgeldern können Sie pro Sitzung von der erhaltenen Entschädigung einen Unkostenersatz von maximal CHF 80.– in Abzug bringen, sofern Ihnen die Spesen nicht zusätzlich vergütet wurden und sofern der Unkostenersatz von maximal CHF 80.– pro Sitzung im Lohnausweis nicht bereits als Spesen ausgewiesen wird. Sind die Tag- und Sitzungsgelder um den Unkostenersatz vermindert worden, können keine weiteren Berufskosten mehr geltend gemacht werden. Verwaltungsratshonorare und Tantiemen sind hingegen vollständig zu versteuern.

#### **Löhne, die Ihr Arbeitgeber mit der AHV im vereinfachten Abrechnungsverfahren abgerechnet hat**

Diese Löhne sind in Ziffer 2.21 nicht zu deklarieren.  
Informationen dazu finden Sie in Ziffer 2.25.

### **2.22 Einkünfte aus Renten und Pensionen einschliesslich Waisenrenten für minderjährige Kinder**

Deklarieren Sie die Renten und Pensionen mit dem vollen Betrag. Für Renten, die nicht zu 100% steuerbar sind, berechnet die Steuerverwaltung den steuerbaren Anteil der Rente von Amtes wegen. Die entsprechenden Prozentsätze finden Sie auf Seite 56 der Wegleitung. Der steuerbare Anteil wird in der Veranlagungsverfügung ausgewiesen.

#### **AHV- und IV-Renten**

Anzugeben sind die Renten der AHV-Ausgleichskasse und der Invalidenversicherung inklusive Zusatzrenten für die Ehefrau, den Ehemann und die Kinder. Die Ergänzungsleistungen und Hilflosenentschädigungen sind steuerfrei (siehe dazu Ziffer 2.25).

#### **Renten (Pensionen) aus beruflicher Vorsorge**

Zu deklarieren sind Altersrenten, Invalidenrenten, Hinterlassenenrenten (Witwen- oder Witwerrenten, Halbweisen- und Waisenrenten), Überbrückungsrenten und andere Renten, die Sie von einer Pensionskasse oder Vorsorgeeinrichtung erhalten haben.

### **Renten aus gebundener Vorsorge (Säule 3a), Haftpflichtversicherung, privater Unfallversicherung, Militärversicherung**

Geben Sie diese Renten an und machen Sie ein Kreuz auf dem entsprechenden Formularfeld. Mehrere unterschiedliche Renten zählen Sie zusammen und kreuzen die entsprechenden Formularfelder an. Renten der Militärversicherung sind steuerfrei, wenn die Rente vor dem 1. Januar 1994 zu laufen begonnen hat (in Ziffer 2.25 zu deklarieren).

### **Renten aus Lebensversicherungen inklusive Leibrenten > Merkblatt 4**

Hier sind die Renten aus Todesfall- und Invaliditätsversicherungen sowie Leibrenten von Privaten oder von Versicherungen anzugeben.

## **2.23 Einkünfte aus Erwerbsausfallentschädigungen Nettoleistungen aus Arbeitslosenversicherung sowie Erwerbsausfallentschädigungen**

Darunter fallen die eigentlichen Taggelder aus der Arbeitslosenversicherung, aber auch alle weiteren Leistungen wie Entschädigungen für Kurzarbeit, Insolvenzent-schädigungen, Lohnfortzahlungen während der Ausbildungszeit (z. B. Pari- und Gimafonds) usw., soweit sie nicht bereits im Lohnausweis bescheinigt sind. Erwerbsausfallentschädigungen für Militär-, Zivil- und Zivilschutzdienst (EO) oder Mutterschaftsentschädigungen deklarieren Sie ebenfalls unter Ziffer 2.23, soweit die Entschädigungen nicht bereits im Lohnausweis enthalten sind.

### **Taggelder aus Kranken-, Invaliden-, Unfall- oder Militärversicherung**

Diese sind in vollem Umfang anzugeben. Steuerfrei sind Kostenbeiträge der Invalidenversicherung für medizinische und berufliche Eingliederungsmassnahmen, Hilfsmittel, Sonderschulen und Heimaufenthalte.

Bei der Militärversicherung sind diejenigen Vergütungen steuerfrei, die reine Kostenübernahmen oder Schadenersatzleistungen (wie für Heilbehandlungen, Hilfsmittel, Sachschäden usw.) darstellen.

## **2.24 Unterhaltsbeiträge > Merkblatt 6 > Merkblatt 12**

### **Erhaltene Unterhaltsbeiträge inklusive Anteil für minderjährige Kinder**

Unterhaltsbeiträge, die eine geschiedene, gerichtlich oder tatsächlich getrennt lebende Person für sich erhält, sowie Unterhaltsbeiträge, die ein Elternteil für die unter seiner Obhut stehenden Kinder erhält, sind in vollem Umfang zu deklarieren. Dazu gehören auch die Übernahme von Lebenshaltungskosten wie z. B. die Wohnungsmiete, Krankenkassenbeiträge oder Steuern sowie das unentgeltliche Überlassen von Wohnraum (Mietwert).

Werden im Konkubinat für gemeinsame minderjährige Kinder Alimente bezahlt, kann die leistende Person diese zum Abzug bringen. Der Leistungsempfänger oder die Leistungsempfängerin muss die Kinderalimente als Einkommen versteuern. Die Höhe der abzugsfähigen Alimente richtet sich nach der von der Vormundschaftsbehörde genehmigten Vereinbarung.

## **2.25 Weitere, nicht anderweitig deklarierte Einkünfte**

### **Beispiele für weitere, nicht anderweitig deklarierte steuerbare Einkünfte:**

- Schadenersatz (sofern nicht Auslagenersatz);
- Zahlungen aufgrund von Patenten, Urheberrechten und Lizenzen im Privatvermögen (für Geschäftsvermögen siehe Formular 9);
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung von beweglichen Sachen (z. B. Autos, Schiffe, Wohnwagen, Pferde und dergleichen);
- Erträge bei Rückkauf einer Leibrentenversicherung während der Aufschubszeit, wenn die Versicherung nicht der Vorsorge dient. Als Ertrag gilt die Differenz zwischen Rückkaufsbetrag (inkl. Überschussanteile) und geleisteten Prämien. Die Leibrente dient nur dann der Vorsorge, wenn (kumulativ) der Leibrentenvertrag vor Vollendung des 66. Altersjahres abgeschlossen worden ist, das Vertragsverhältnis im Zeitpunkt des Rückkaufs mindestens 5 Jahre gedauert hat und der Rückkauf ab dem vollendeten 60. Altersjahr der versicherten Person erfolgt; > Merkblatt 4

- Familienzulagen (z.B. Kinderzulagen, Ausbildungszulagen), sofern sie nicht über den Arbeitgeber ausbezahlt worden sind. Insbesondere sind hier Familienzulagen in der Landwirtschaft und für selbstständig Erwerbstätige zu deklarieren;
- Einnahmen aus Burgernutzen. Landwirte, die Burgerland selber bewirtschaften oder weiterverpachten, können den Ertrag in der Buchhaltung erfassen. Unterstützungsleistungen sind steuerfrei.
- Lidlohn (Artikel 334 ZGB)
- einmalige und wiederkehrende Einkünfte aus der Verleihung von Ausbeutungsrechten (z.B. Sand, Kies);
- usw.

#### Beispiele für nicht steuerbare Einkünfte:

- Ergänzungsleistungen und Hilflosenentschädigungen (Personen mit Hilflosenentschädigungen, welche eine Krankenkassen-Prämienverbilligung beanspruchen, beachten bitte die besonderen Hinweise auf der Website der kantonalen Behindertenkonferenz [www.kbk.ch](http://www.kbk.ch) > Hintergrund > Hinweise/Formulare);
- Genugtuungssummen;
- Schadenersatz (soweit Auslagenersatz);
- Unterstützungen aus öffentlichen oder privaten Mitteln (z. B. Stipendien, usw.);
- Renten der Militärversicherung, die vor dem 1. Januar 1994 zu laufen begonnen haben;
- Erträge aus einer rückkaufsfähigen Kapitalversicherung, die mit periodischen Prämien finanziert wurde;
- Erträge aus einer rückkaufsfähigen Kapitalversicherung, die mit Einmalprämie finanziert wurde, unter folgenden Bedingungen **> Merkblatt 4:**
  - *Vor dem 1. Januar 1994 abgeschlossene Verträge:* bei den Kantons- und Gemeindesteuern immer steuerfrei; bei der direkten Bundessteuer steuerfrei, wenn bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens 5 Jahre\* gedauert oder die versicherte Person das 60. Altersjahr vollendet hat;
  - *Vor dem 1. Januar 1999 abgeschlossene Verträge:* bei den Kantons- und Gemeindesteuern immer steuerfrei; bei der direkten Bundessteuer steuerfrei, wenn bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens 5 Jahre\* gedauert und die versicherte Person das 60. Altersjahr vollendet hat;
  - *Nach dem 1. Januar 1999 abgeschlossene Verträge:* bei den Kantons- und Gemeindesteuern und der direkten Bundessteuer steuerfrei, wenn das Vertragsverhältnis vor Vollendung des 66. Altersjahres abgeschlossen wurde, der Vertrag mindestens 5 Jahre\* gedauert und die versicherte Person bei Auszahlung das 60. Altersjahr vollendet hat;
- Feuerwehrosold: Soldzahlungen bis CHF 5'000.– sind steuerfrei. Funktionsentschädigungen, Kaderpauschalen sowie Entschädigungen für administrative Arbeiten oder für freiwillig von der Feuerwehr erbrachte Dienstleistungen bleiben als Erwerbseinkommen steuerpflichtig.
- in der Schweiz erzielte Casinogewinne;
- Löhne, die Ihr Arbeitgeber mit der AHV-Ausgleichskasse im vereinfachten Abrechnungsverfahren abgerechnet hat. Das vereinfachte Abrechnungsverfahren ist nur für Arbeitgeber mit wenigen Angestellten möglich (mit maximaler Lohnsumme von CHF 56'400.–); der Bruttolohn pro Angestelltem darf ausserdem maximal CHF 21'150.– betragen. Der Arbeitgeber zieht im vereinfachten Abrechnungsverfahren neben den Sozialversicherungsbeiträgen (AHV/IV/EO/ALV) auch eine Quellensteuer von 5 % vom Bruttolohn ab. Darüber stellt die AHV-Ausgleichskasse eine Bestätigung aus. Für Löhne, die im vereinfachten Abrechnungsverfahren abgerechnet wurden, werden keine zusätzlichen Steuern erhoben, sie sind jedoch in Ziffer 2.25, nicht steuerbare Einkünfte, zu deklarieren. Mit dem tiefen Quellensteuersatz sind auch alle Abzüge, die mit diesem Lohn zusammenhängen, bereits berücksichtigt (z. B. Berufskosten, Zweiverdienerabzug usw.);
- Bei Beteiligungen an Kapitalgesellschaften und Genossenschaften die Nennwertrückzahlungen und die Ausschüttungen aus Reserven aus Kapitaleinlagen (Rückzahlung von Einlagen, Aufgeldern und Zuschüssen von Inhabern von Beteiligungsrechten);
- Erlöse aus der Veräusserung von Bezugsrechten bei Aktien im Privatvermögen.

\* Bei fondsgebundenen Versicherungen muss das Vertragsverhältnis auf mindestens 10 Jahre abgeschlossen sein.

Die im Formular 2 deklarierten Beträge sind nicht zu addieren. Sie erhalten mit der definitiven Veranlagung die detaillierten Berechnungsunterlagen.

**2.3 Erwerbsunterbruch, AHV/IV/EO-Beiträge Nichterwerbstätiger**

Falls Sie einen unbezahlten Erwerbsunterbruch hatten, geben Sie bitte den Grund und die Dauer an. Nicht erwerbstätige Personen können die geleisteten AHV/IV/EO-Beiträge unter dieser Ziffer zum Abzug bringen.

# Formular 3

Bitte schreiben Sie nur in die Formularfelder und lassen Sie die Rückseite frei. In den Kolonnen F, G und I geben Sie die Beträge ausschliesslich in Franken an (keine Rappen). **Ein vollständiges Steuerverzeichnis der Bank oder eine separate Zusammenstellung muss beigelegt und der Übertrag in die Ziffern 23 bzw. 24 vorgenommen werden.** Besteht ein Depotauszug, müssen sämtliche Wertschriften und ihre Erträge einzeln aufgelistet werden. Beachten Sie die zusätzlichen Anforderungen an Zusatzblätter gemäss Seite 9 der Wegleitung.

## Beispiel

### Steuererklärung 2017

**Natürliche Personen**

Adam Muster 1961, M  
Eva Muster-Beispiel 1965, F

ZPV-Nr.: 014'745'111  
Fall-Nr.: 7 Gemeinde: Mustergemeinde

**Formular**  
**3**

**3.0 Wertschriftenverzeichnis und Rückerstattungsantrag Verrechnungssteuer**

| Forderung (Nennwert) oder Stückzahl (Aktien) Währung                | Bezeichnung der Vermögenswerte (Sparhefte, Spar-, Lohn-, Post-, Festgeldkonten, Geldmarktbuchforderungen, Kassenscheine, Obligationen, Aktien usw.)<br><b>Kontonummer, Name der Schuldnerin/des Schuldners, Valorennummer usw. (Bei Festgeldkonten/Geldmarktbuchforderungen Zinsbescheinigungen beilegen)</b> | Obligationen, Festgeldkonten, Kassenscheine usw. |                       | Zinssatz % oder Dividende | Bruttoerträge 2017                                      |   | Vermögen: Steuerwert am 31.12.2017 |                    |        |
|---|---|--|-----------------------|---------------------------|---|---|------------------------------------|--------------------|--------|
|   |   | Eröffnung Kauf/ Konversion Datum                 | Verfall Verkauf Datum |                           | Der Verrechnungssteuer <b>unterliegend</b> (in Franken) | Der Verrechnungssteuer <b>nicht unterliegend</b> (in Franken) | in % oder pro Stück                | Total (in Franken) |        |
| A   | B   | C  | D                     | E                         | F   | G   | H                                  | I                  |        |
| 1   | 23'501  | BEKB Lohnsparkonto 16 3.040.202.3                |                       |                           | 0.00%   |   |                                    | 23'501             |        |
| 2   | 101'000   | Migros Bank 42 1.253.958.06                      |                       |                           | 0.08%   |   | 81                                 | 101'000            |        |
| 3   | 0   | PostFinance 30-332 256-6                         |                       | 3.10.17                   | 0.00%   |   | 0                                  |                    |        |
| 4   |   | Raiffeisenbank Jugendsparkonto                   |                       |                           | 0.50%   | 205   |                                    | 41'000             |        |
| 5   | 41'000  | (Tim) 1.111.481                                  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 6   | 50'000  | Kassenobligation Valiant                         | 11.09.15              | 11.09.20                  | 0.50%   | 250   |                                    | 50'000             |        |
| 7   | 50'000  | Kassenobligation Valiant                         | 11.09.17              | 11.09.20                  | 0.10%   | 0   |                                    | 50'000             |        |
| 8   |   | Kassenobligation Valiant                         | 11.09.11              | 11.09.17                  | 0.10%   | 50  |                                    | 0                  |        |
| 9   |   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 10  | 50'000  | Obligation Kt. Bern Val. 20436565                | 04.02.13              | 07.02.28                  | 1.25%   | 625   | 109.70                             | 54'850             |        |
| 11  | 100   | Aktien BEKB Val. 969160                          |                       |                           |   | 620   | 183.20                             | 18'320             |        |
| 12  | 15  | Aktien Credit Suisse Group, Val. 1213853         |                       |                           |   | KEP*  | 14.88                              | 223                |        |
| 13  | 333   | UBS Lux, inst. SICAV, Val. 25607874              |                       |                           |   |   | 572                                | 94.24              | 31'382 |
| 14  | 200   | Swisscanto (CH) Fund, Val. 1779491               |                       |                           |   | 440   | 104.65                             | 20'930             |        |
| 15  | 100   | Ant. UBS Medium Term Bond, Val: 359535           |                       |                           |   |   | 124                                | 100.69             | 10'069 |
| 16  | 10  | Leonteq Secu. AG, Val. 22493112                  | 05.11.13              | 15.08.17                  | IUP*  |   | 17                                 | 0                  | 0      |
| 17  | 10  | Credit Suisse AG, Val. 12180143                  | 20.01.11              | 20.01.17                  | Non IUP*  |   | 28                                 | 0                  | 0      |
| 18  | EUR 50'000  | Obli. Siemens, Val. 20839837                     | 12.03.13              | 12.03.21                  | 1.75%   |   | 940                                | 107.09             | 57'400 |
| 19  |   | Vergütungszins Steuerverwaltung                  |                       |                           |   |   | 136                                | 0                  | 0      |
| 20  |   | Vorauszahlungszins Steuerverwaltung              |                       |                           |   |   | 50                                 | 0                  | 0      |
| 21  | 50'000  | Darlehen Uwe von Gunten                          |                       |                           | 0.10%   |   | 50                                 | 50'000             |        |
| 22  |   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 23  | Übertrag aus beiliegendem Steuerverzeichnis der Bank  |  |                       |                           |   | 15  | 347                                | 51'149             |        |
| 24  | Übertrag aus beiliegendem zusätzlichem Verzeichnis  |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 25  | Übertrag aus Formular 3.1   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 26  | Übertrag ab separat eingereichtem Ergänzungsblatt USA (R - US 164)  |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 27  | Übertrag ab separat eingereichtem Ergänzungsblatt pauschale Steueranrechnung (DA-1)   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 28  | <b>Lotteriegewinne</b>  |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 28  | Bargewinne mit Verrechnungssteuerabzug ( <b>Originalbescheinigung</b> beilegen)   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 29  | Bargewinne ohne Verrechnungssteuerabzug (inkl. ausländische Lotteriegewinne)  |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 30  | Naturalgewinne (zum Marktwert bewertet)   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 31  | <b>Total Erträge (Total Kolonne F/G)</b>  |  |                       |                           |   | 2'205   | 2'345                              |                    |        |
| 32  | <b>Total Vermögen (Kolonne I)</b>   |  |                       |                           |   |   |                                    | 559'824            |        |
| 41  | <b>Rückerstattungsantrag Verrechnungssteuer (35% von Total Kol. F)</b>  |  |                       |                           |   | 771.75  |                                    |                    |        |
| 51  | <b>Abzüge</b>   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 51  | Nachweisbare Kosten für Wertschriftenverwaltung   |  |                       |                           |   |   | 551                                |                    |        |
| 53  | Geschäftsertrag und -vermögen, wenn oben enthalten  |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| <b>Datum und Unterschrift(en) der steuerpflichtigen Person(en):</b> |   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |
| 1.2.2018  |   |  |                       |                           |   |   |                                    |                    |        |

DT0003-VO-REV.5.14

\* KEP:  
Rückzahlung aus Reserven aus Kapitaleinlagen

IUP:  
Erträge aus überwiegender Einmalverzinsung

Non IUP:  
keine Erträge aus überwiegender Einmalverzinsung

**Total der Erträge und des Vermögens eintragen.**

Die Formulare 1 bis 5 sind, wie erwähnt, von jeder steuerpflichtigen Person auszufüllen (Ausnahme siehe Ziffer 1.2 der Allgemeinen Erläuterungen). Bitte unterschreiben Sie das Formular. Bei Ehepaaren unterzeichnen Ehefrau und Ehemann. Haben Sie keine Wertschriften oder Guthaben, unterschreiben Sie das Formular 3 und reichen es mit dem Hinweis «keine» ein (auf der ersten Zeile zu vermerken).

### Wertschriften von Minderjährigen

- Personen, die am Stichtag (31. Dezember) minderjährig sind, deklarieren keine eigenen Wertschriften. Das Formular 3 ist trotzdem zu unterschreiben und mit dem Vermerk «keine» zu ergänzen und einzureichen. Das Vermögen und der Ertrag daraus werden von der Inhaberin oder vom Inhaber der elterlichen Sorge versteuert. Die Erträge und Vermögenswerte der minderjährigen Kinder sind deshalb auf dem Formular 3 der Eltern bzw. des vertretenden Elternteils aufzuführen. Bei geschiedenen oder getrennt lebenden Eltern mit gemeinsamer, alternierender Obhut und bei Konkubinatspaaren mit gemeinsamer Obhut sind die Erträge und Vermögenswerte der minderjährigen Kinder von den Eltern je hälftig zu versteuern > **Merkblatt 12**.
- Ausnahme: Minderjährige Vollwaisen und Bevormundete deklarieren ihre Wertschriften auf dem eigenen Formular 3.

### Rückerstattung ausländischer Quellensteuern

Folgende Anträge sind zusammen mit den Belegen direkt bei der Steuerverwaltung des Kantons Bern, Abteilung Zentrale Veranlagungsbereiche, Verrechnungssteuer, Postfach, 3001 Bern einzureichen:

- Ergänzungsblatt USA (R-US 164), Steuerrückbehalt USA;
- Ergänzungsblatt DA-1, pauschale Steueranrechnung;
- sämtliche Anträge für die Länder, mit denen die Schweiz ein Doppelbesteuerungsabkommen abgeschlossen hat.

Diese Formulare können auf [www.be.ch/steuern](http://www.be.ch/steuern) > [Steuererklärung](#) > [Formulare](#) > [Einkommens- und Vermögenssteuern](#) heruntergeladen oder bei Ihrer Wohnsitzgemeinde bzw. der Steuerverwaltung des Kantons Bern bezogen werden.

### Was ist im Wertschriftenverzeichnis aufzuführen?

Tragen Sie in das Formular Ihr in- und ausländisches Wertschriftenvermögen (inkl. Nutziensungsvermögen) und die Erträge aus diesem Vermögen ein, ebenso Vermögen und Vermögenserträge Ihrer Ehefrau oder Ihres Ehemannes und Ihrer minderjährigen Kinder. Geben Sie, falls vorhanden, die Valorenummern an.

### Was ist steuerfrei und im Wertschriftenverzeichnis nicht aufzuführen?

Ihre Guthaben bei Einrichtungen der 2. Säule (Pensionskasse/berufliche Vorsorge) und der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a) sowie auf Freizügigkeitskonten sind bis zur Fälligkeit der Leistungen steuerfrei und nicht im Wertschriftenverzeichnis aufzuführen. In der **Schweiz** erzielte Casinogewinne sind nicht im Formular 3 zu deklarieren, sondern im Formular 2, Ziffer 2.25 «Nicht steuerbare Einkünfte».

### Was sind Wertschriften oder Guthaben?

- Lohnkonten, Spar-, Depositen-, Inhaber- und Einlagehefte, Bank- und Postguthaben;
- Kassenscheine, Obligationen, Aktien, GmbH- und Genossenschaftsanteile, Genuss- und Partizipationsscheine, Optionen, derivative Finanzinstrumente;
- Anteile an in- und ausländischen Anlagefonds mit oder ohne Ausschüttung sowie Vermögen ähnlicher Art;
- grundpfandgesicherte und andere Guthaben;
- private Darlehen;
- Prämiendepots bei Versicherungsgesellschaften;
- Kryptowährungen (Bitcoin, usw.)
- usw.

### Was gilt als Vermögensertrag?

- Zinsen und Fonds-Ausschüttungen (Einkünfte aus Anteilen an kollektiven Kapitalanlagen);
- thesaurierte (reinvestierte) Fonds-Erträge (z. B. bei SICAV);
- Gratisaktien, Gratisnennwerterhöhungen, Boni, Liquidationsüberschüsse; soweit die Liberierung zu Lasten von Reserven aus Kapitaleinlagen erfolgt, unterliegen Gratisaktien oder Gratisnennwerterhöhungen nicht der Einkommenssteuer;
- Einkünfte aus Veräusserung oder Rückzahlung von Obligationen mit überwiegender Einmalverzinsung;
- verdeckte Gewinnausschüttungen und andere geldwerte Leistungen;
- Dividenden. Nicht als Vermögensertrag gelten Nennwertrückzahlungen und die Ausschüttungen aus Reserven aus Kapitaleinlagen (Rückzahlung von Einlagen, Aufgeldern und Zuschüssen von Inhabern von Beteiligungsrechten). Sie sind in Ziffer 2.25 als steuerfreie Einkünfte zu deklarieren.
- usw.

## Was gilt als Steuerwert?

| Art des Vermögens   | Steuerwert per 31. Dezember 2017  |
|---|---|
| Sparhefte, Festgeldkonten und Guthaben  | Stand am 31.12.2017   |
| Obligationen/Kassenscheine  | gemäss amtlicher Kursliste; allenfalls Nennwert                                   |
| Kotierte in- und ausländische Titel<br>– an schweizerischen Börsen<br>– an ausländischen Börsen             | gemäss amtlicher Kursliste<br>Kurs des letzten Handelstages des Jahres 2017       |
| Nicht kotierte inländische Aktien,<br>GmbH- und Genossenschaftsanteile,<br>Partizipations- und Genusscheine | die Vorjahressteuerwerte  |
| Nicht kotierte inländische<br>Obligationen/Anleihen   | die letzte bekannte ausserbörsliche Kurs-<br>notierung gemäss den Bankenbulletins |
| Übrige nicht kotierte in- und ausländische Titel  | der letzte bekannte Wert (Änderung vorbehalten)                                   |
| Bitcoin und andere Kryptowährungen  | gemäss dem Kurswert des letzten Handels-<br>tages des Jahres 2017                 |

**Kassenscheine und Obligationen:** Ausgabe- und Verfalljahr sind immer in den Kolonnen C und D anzugeben.

**Aufgelöste Sparhefte:** Führen Sie die Zinsen des Jahres 2017 noch auf und bezeichnen Sie dieses Sparheft in der Kolonne D als aufgelöst.

**Vermögen aus einer Erbschaft oder einem Vorempfang** ist in Kolonne A mit «E» zu bezeichnen, aus einer **Schenkung** mit «S» und **Geschäftsvermögen** mit «G».

## Teilbesteuerung

Der Kanton und der Bund sehen für die Teilbesteuerung von Erträgen aus qualifizierenden Beteiligungen verschiedene Methoden vor. Die entsprechenden Einkünfte sind im Zusatzformular 3.1 (inkl. Valoren-, EStV-, ZPV- oder UID-Nummern) zu deklarieren. Der Saldo ist in Zeile 25 des Formulars 3 zu übertragen. [> Merkblatt 11](#)

**Kanton:** Teilsatzverfahren. Für Einkünfte aus Beteiligungen an Kapitalgesellschaften oder Genossenschaften wird der für das steuerbare Gesamteinkommen massgebliche Steuersatz um 50 % reduziert, sofern die Beteiligungsquote mindestens zehn Prozent beträgt.

**Bund:** Teilbesteuerungsverfahren. Einkünfte aus Beteiligungen an Kapitalgesellschaften oder Genossenschaften sind im Umfang von 60 % steuerbar, wenn die Beteiligungsquote mindestens zehn Prozent beträgt. Bei Beteiligungen im Geschäftsvermögen sind die Einkünfte daraus im Umfang von 50 % steuerbar.

## Ergänzungsblätter

**Amerikanische Vermögenswerte**, deren Ertrag um den zusätzlichen Steuerrückbehalt USA gekürzt worden ist, führen Sie im **Ergänzungsblatt USA, R-US 164**, auf. Das Total übertragen Sie im Wertschriftenverzeichnis (Formular 3) in die dafür vorgesehene Zeile 26.

**Pauschale Steueranrechnung:** Ausländische Dividenden und Zinsen, für die Sie die pauschale Steueranrechnung verlangen, führen Sie im **Ergänzungsblatt DA-1** auf. Das Total übertragen Sie im Wertschriftenverzeichnis (Formular 3) in die dafür vorgesehene Zeile 27. Beträgt der Anteil der nicht rückforderbaren ausländischen Steuern weniger als CHF 50.–, ist keine Rückerstattung möglich und daher auch kein separater Antrag auszufüllen. Die Deklaration in Formular 3 genügt.

**Der Verrechnungssteuer unterliegende Bruttoerträge** sind in Kolonne F aufzuführen [> Merkblatt 9](#).

**Der Verrechnungssteuer nicht unterliegende Erträge** führen Sie in Kolonne G auf. Darunter fallen zum Beispiel:

- Erträge ausländischer Titel;
- Guthaben, deren Zinsen nicht um die eidgenössische Verrechnungssteuer gekürzt wurden (z. B. Kundenguthaben unter CHF 200.–);
- Zinsen von Privatdarlehen;
- Vergütungszinsen der Steuerverwaltung;
- usw.

### Stockwerkeigentum

Rückforderungsberechtigt ist nicht der einzelne Stockwerkeigentümer, sondern die Eigentümergemeinschaft. Sie hat ihren Antrag auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer mit Formular 25 bei der Eidgenössischen Steuerverwaltung, Eigerstrasse 65, 3003 Bern, einzureichen. Die einzelnen Stockwerkeigentümerinnen und Stockwerkeigentümer deklarieren ihren Anteil des Bruttoertrages in der Kolonne G «Der Verrechnungssteuer nicht unterliegend». Der Anteil am Erneuerungsfonds ist in der Kolonne I «Vermögen» anzugeben.

### Rückerstattung der Verrechnungssteuer > Merkblatt 9

*Der Abzug der Verrechnungssteuer an der Quelle entbindet Sie nicht von der Pflicht, das gesamte Vermögen und die gesamten Vermögenserträge anzugeben.*

### Es müssen folgende Voraussetzungen für den Anspruch auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer erfüllt sein:

- Wohnsitz (unbeschränkte Steuerpflicht) im Inland bei Fälligkeit der steuerbaren Leistung und
- Recht zur Nutzung des Vermögenswertes bei Fälligkeit der steuerbaren Leistung.

### Der Rückerstattungsanspruch erlischt wenn:

- die Deklarationspflicht nicht vor der rechtskräftigen Veranlagung der Kantons- und Gemeindesteuern erfüllt wird;
- der Antrag nicht innerhalb von 3 Jahren nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem der verrechnungssteuerbelastete Ertrag fällig wurde, gestellt wird. Eine gewährte Fristverlängerung zum Einreichen der Steuererklärung beeinflusst diese Verwirklichungsfrist nicht.

### Lotteriegewinne

Unter Lotteriegewinne fallen Lotterie-, Swiss-, Lotto-, Euro-Millions-, Sport-Toto-, PMU-, Wettbewerbs-, Bar- und Naturalgewinne (z. B. Edelmetalle, Schmuck, Reisen, Autos und Fahrräder, Gebrauchsgegenstände und Einrichtungen aller Art) usw.

**Kanton:** Diese Gewinne werden beim Kanton und bei der Gemeinde nach Abzug einer Pauschale von 5 % zu einem festen Satz von je 10 % besteuert. Die allfällige Kirchensteuer beträgt 8 % der Kantonssteuer. Betragen die Gewinne nach Abzug der Pauschale CHF 5'200.– oder weniger, sind sie steuerfrei. Betragen sie mehr als CHF 5'200.–, sind sie vollumfänglich steuerbar. Sind mehrere Personen gemeinsam an einem Gewinn beteiligt, so gilt die Freigrenze für jede beteiligte Person.

**Bund:** Diese Gewinne werden nach Abzug einer Pauschale von 5 %, max. CHF 5'000.– zum ordentlichen Tarif besteuert. Betragen die Gewinne nach Abzug der Pauschale CHF 1'000.– oder weniger, sind sie steuerfrei und in Ziffer 2.25 des Formulars 2 zu deklarieren.

**Die gesamte Steuerbelastung für Kanton, Gemeinde, Kirche und Bund bleibt immer unter 35 %.**

Legen Sie für Gewinne über 1'000 Franken immer die Originalbelege bei.

### Abzüge Wertschriftenverwaltung

#### Welche Kosten sind abziehbar?

- Kosten für die Verwahrung von Wertpapieren und anderen Wertsachen in offenen Depots oder Schrankfächern (Depotgebühren, Safegebühren);
- Kosten für die Einforderung der Vermögenserträge (Inkassospesen, Affidavitspesen, z. B. bei Couponeinlösungen);
- Spesen für Kontokorrent-, Anlage-, Sparkonten;
- usw.

**Welche Kosten sind nicht abziehbar?**

- Kosten für den Erwerb und die Veräußerung von Wertschriften (Kommissionen, Courtagen, Stempelabgaben wie Emissionsabgaben und Umsatzabgaben, Gebühren);
- Provisionen;
- Kosten der Vermögensumlagerung;
- Kommissionen bei Treuhandanlagen;
- Kosten für die Steuerberatung;
- Kosten für eigene Bemühungen;
- EC-Karten-, Kreditkartengebühren;
- Kosten für das Ausfüllen der Steuererklärung und das Erstellen der Steuerverzeichnisse von Banken;
- Kosten der Finanz-Anlageberatung;
- Performanceorientierte Honorare;
- Kursabsicherungskosten;
- Kosten für die Vermögensverwaltung (aktives Depotmanagement);
- usw.

# Formular 4

Dieses Formular ist von allen steuerpflichtigen Personen auszufüllen und einzureichen. Bitte legen Sie diesem Formular keine Beilagen bei und schreiben Sie ausschliesslich in die Formularfelder. Die Rückseite des Formulars lassen Sie frei. Beträge nur in Franken angeben (keine Rappen).

## Beispiel

### Steuererklärung 2017

**Natürliche Personen**  
 Adam Muster 1961, M  
 Eva Muster-Beispiel 1965, F  
 ZPV-Nr.: 014'745'111  
 Fall-Nr.: 7 Gemeinde: Mustergemeinde

**Formular**  
**4**

---

**4.1 Weitere Vermögenswerte (Barschaft, Fahrzeuge, Wertgegenstände, Sammlungen usw.)**

| Art des Vermögenswertes                      | Anschaffungsjahr | Anschaffungspreis | Steuerwert am 31.12.2017 |
|--|------------------|-------------------|--------------------------|
| AUDI A3                                      | 2016             | 30'178            | 12'675                   |
| VW GOLF                                      | 2015             | 25'426            | 6'865                    |
| Gemälde                                      | 2016             | 10'000            | 10'000                   |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste |                  |                   |                          |
| <b>Total weiterer Vermögenswerte</b>         |                  |                   | <b>29'540</b>            |

**4.2 Versicherungen und Zinsen auf Sparkapitalien**

| Kapital- und Rentenversicherungen<br><small>Versicherungsgesellschaft, Art der Versicherung</small>                | Prämie 2017   | Abschluss Jahr          | Ablauf Jahr | Versicherungs-<br>summe | Steuerwert am 31.12.2017 |
|--|---------------|-------------------------|-------------|-------------------------|--------------------------|
| Rentenanstalt, gemischte Versicherung  | 2'800         | 1993                    | 2019        | 100'000                 | 80'000                   |
| Providentia, Kapitalversicherung   | 450           | 1988                    | 2019        | 40'000                  | 32'000                   |
| Rentenanstalt, reine Risikoversicherung  | 55            | 2017                    | 2022        | 20'000                  | 0                        |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste   |               |                         |             |                         |                          |
| <b>Bezahlte Prämien für private Kranken- und Unfallversicherungen</b> (nach Abzug allfälliger Prämienverbilligung) | <b>6'200</b>  | <b>Total Steuerwert</b> |             |                         | <b>112'000</b>           |
| <b>Zinsen auf Sparkapitalien</b>   | <b>4'323</b>  |                         |             |                         |                          |
| <b>Total Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparkapitalien</b>  | <b>13'828</b> |                         |             |                         |                          |

**4.3 Schulden und Schuldzinsen**

| Name, Vorname oder Name der Firma und Adresse der Gläubigerin/des Gläubigers | Amortisation 2017 | Zinsen 2017 ohne Amortisation und ohne Leasingraten | Schuldbetrag am 31.12.2017 |
|--|-------------------|---|----------------------------|
| UBS Bern Hypothek Thunstrasse 3, Bern  | 2'500             | 12'800  | 320'000                    |
| Beispiel Hanna, Bahnhofstrasse 1, Biel Darlehen                              |                   | 750   | 30'000                     |
| Swisscom, Bern Telefonrechnung Dezember 2017                                 |                   |   | 180                        |
| Holz AG, Thun Handwerkerrechnung   |                   |   | 12'500                     |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste                                 |                   |   |                            |
| <b>Total Schuldzinsen und Schulden</b>                                       |                   | <b>13'550</b>                                       | <b>362'680</b>             |

**4.4 Mitgliederbeiträge und Zuwendungen an politische Parteien**

| Partei | Betrag 2017 |
|--------|-------------|
|        |             |
|        |             |

DT0004-VO-REV.5

### 4.1 Weitere Vermögenswerte

Weitere Vermögenswerte sind zum Beispiel:

- Bargeld;
- Edelmetalle wie Gold, Silber usw.;
- Autos (keine Leasingfahrzeuge);
- Schiffe;
- Wohnwagen und dergleichen;
- Pferde;
- Sammlungen aller Art;
- Kunst- und Schmuckgegenstände.

**Als Steuerwert am 31.12.2017 gilt jeweils der Verkehrswert.**

Bei Privatfahrzeugen ergibt sich der Steuerwert aus der nachstehenden Tabelle. Geben Sie die Fahrzeuge auch an, wenn der Steuerwert null ist.

| Anschaffungsjahr                     | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010<br>und früher |
|--------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|--------------------|
| Wert in Prozenten<br>des Kaufpreises | 65   | 42   | 27   | 18   | 12   | 8    | 5    | 0                  |

Für Liebhaberfahrzeuge gilt immer der Verkehrswert.

**4.2 Versicherungen und Zinsen auf Sparkapitalien**

**Kapital- und Rentenversicherungen > Merkblatt 4**

Bei rückkaufsfähigen Kapitalversicherungen ist die Versicherungssumme analog Vertrag zu deklarieren. Der Steuerwert (Rückkaufswert inkl. Überschussbeteiligungen) ist gemäss Bescheinigung der Versicherungsgesellschaft anzugeben.

**Beispiele für rückkaufsfähige Versicherungen mit Steuerwert:**

- gemischte Versicherung;
- lebenslängliche Todesfallversicherung;
- Leibrentenversicherung mit Rückgewähr.

**Beispiele für nicht rückkaufsfähige Versicherungen ohne Steuerwert:**

- reine Todesfall-Risikoversicherung (temporäre Todesfallversicherung);
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung;
- private Unfallversicherung.

**Bezahlte Prämien für private Kranken- und Unfallversicherung**

Zu deklarieren sind die tatsächlich bezahlten Prämien. Allfällig erhaltene Prämienverbilligungen sind in Abzug zu bringen.

**Zinsen auf Sparkapitalien**

Die Angaben zu den Zinsen auf Ihren Sparkapitalien haben Sie zusammen mit anderen Vermögenswerten bereits auf Formular 3 eingetragen (Kolonne F und G). Sie können sie dort zusammenzählen (nur Sparkapitalien gemäss nachfolgender Aufzählung) und in das Formular 4, Ziffer 4.2, übertragen.

**Sparkapitalien sind:**

- Bankguthaben jeder Art (Spar-, Einlage-, Depositen- und Kontokorrentguthaben);
- Postguthaben;
- in- und ausländische Obligationen (Anlehensobligationen, Pfandbriefe, Kassenobligationen);
- Hypothekar- und andere Darlehensforderungen.

**Total Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparkapitalien (Begrenzung der Abzüge)**

Zählen Sie die angegebenen Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparkapitalien zusammen, da sich der Abzug nach dem Total der Versicherungsprämien und der Zinsen auf Sparkapitalien richtet. **Der steuerlich zulässige Abzug für Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparkapitalien wird im Rahmen des Veranlagungsverfahrens automatisch ermittelt.**

Der Versicherungsabzug ist wie folgt begrenzt:

- a. bei Personen mit Pensionskasse oder Beiträgen in eine Säule 3a

| Alleinstehende                                       | Verheiratete                            |
|--|---|
| <b>Kanton:</b> fix CHF 2'400.– + 700.– pro Kind*     | fix CHF 4'800.– + 700.– pro Kind*       |
| <b>Bund:</b> höchstens CHF 1'700.– + 700.– pro Kind* | höchstens CHF 3'500.– + 700.– pro Kind* |

- b. bei Personen ohne Pensionskasse und ohne Beiträge in eine Säule 3a

| Alleinstehende   | Verheiratete                            |
|--|---|
| <b>Kanton:</b> höchstens CHF 3'500.– + 700.– pro Kind* | höchstens CHF 7'000.– + 700.– pro Kind* |
| <b>Bund:</b> höchstens CHF 2'550.– + 700.– pro Kind*   | höchstens CHF 5'250.– + 700.– pro Kind* |

Personen mit Pensionskasse oder Beiträge in die Säule 3a können nebst dem «kleinen» Versicherungsabzug (siehe Buchstabe a.) die Pensionskassenbeiträge und die Beiträge in die Säule 3a zum Abzug bringen. Beträgt die Summe dieser Abzüge weniger als der «grosse» Versicherungsabzug (siehe Buchstabe b. oben), wird der Abzug durch das Veranlagungssystem automatisch wie folgt berechnet: zulässiger Versicherungsabzug = grosser Versicherungsabzug minus Beiträge an Pensionskasse und Säule 3a.

**Beispiel:**

Verheiratetes Ehepaar, einzig die Frau hat Beiträge von CHF 1'500.– an die Säule 3a entrichtet.

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| «grosser» Versicherungsabzug Kanton | CHF 7'000.–   |
| abzüglich Beiträge an Säule 3a      | – CHF 1'500.– |
| zulässiger Versicherungsabzug       | CHF 5'500.–   |

\* Kind, für welches der Kinderabzug zulässig ist. Kann nur der halbe Kinderabzug geltend gemacht werden oder haben beide Eltern Anspruch auf einen Kinderabzug bzw. Unterstützungsabzug, können beide Eltern den halben Abzug vornehmen.

**> Merkblatt 12**

Für die Bundessteuer erhöht sich der Abzug auch für jede unterstützte Person, für die der Unterstützungsabzug zulässig ist (siehe Formular 5, Ziffer 5.2).

**4.3 Schulden und Schuldzinsen**

Selbstständig Erwerbstätige sowie Landwirtinnen und Landwirte ziehen die Schuldzinsen auf den Geschäftsschulden und die entsprechenden Schulden auf den Formularen 9 oder 10 ab. Unselbstständig Erwerbstätige und Rentnerinnen oder Rentner können im Jahr 2017 fällig gewordene Schuldzinsen abziehen. Der Schuldzinsenabzug ist begrenzt. Maximal abziehbar sind Schuldzinsen im Umfang der steuerbaren Bruttovermögenserträge (das sind z. B. Erträge aus Wertschriften, Eigenmietwert, Einkünfte aus Vermietung usw.) zuzüglich CHF 50'000.–. Der Abzug aufgelaufener, aber noch nicht fälliger privater Schuldzinsen ist nicht zulässig (sog. «Marchzinsen»).

**Leasingzinsen nicht abziehbar**

Beim Leasing von Privatvermögen (Auto, Video usw.) können Sie keine Schuldzinsen abziehen, weil es sich dabei um ein mietähnliches Verhältnis handelt. Diese Zinsen können Sie auch dann nicht abziehen, wenn Ihnen die Leasinggesellschaft einen Schuldzinsenausweis ausstellt.

**4.4 Mitgliederbeiträge und Zuwendungen an politische Parteien**

Mitgliederbeiträge und Zuwendungen an politische Parteien können abgezogen werden, wenn diese

- im Parteienregister nach Artikel 76a des Bundesgesetzes vom 17. Dezember 1976 über die politischen Rechte eingetragen sind;
- in einem kantonalen Parlament vertreten sind, oder
- bei den letzten Wahlen des kantonalen Parlaments mindestens 3 Prozent der Stimmen erreicht haben.

Bei Ehepaaren können beide je einen Abzug bis zum Höchstbetrag vornehmen.

|                |                        |
|----------------|------------------------|
| <b>Kanton:</b> | höchstens CHF 5'200.–  |
| <b>Bund:</b>   | höchstens CHF 10'100.– |

## Formular 5

Dieses Formular ist von allen steuerpflichtigen Personen auszufüllen und einzureichen (Ausnahme siehe Ziffer 1.2 der Allgemeinen Erläuterungen). Bitte legen Sie diesem Formular keine Beilagen bei und schreiben Sie ausschliesslich in die Formularfelder. Die Rückseite des Formulars lassen Sie frei. Beträge nur in Franken angeben (keine Rappen).

### Beispiel

| Steuererklärung 2017  |   |  |   | Formular<br><b>5</b>                  |  |
|---|---|---|---|---------------------------------------|--|
| <b>Natürliche Personen</b>  |   |   |   |                                       |  |
| Adam Muster   |   | 1961, M   |   |                                       |  |
| Eva Muster-Beispiel   |   | 1965, F   |   |                                       |  |
| ZPV-Nr.: 014'745'111  |   |   |   |                                       |  |
| Fall-Nr.: 7   |   | Gemeinde: Mustergemeinde  |   |                                       |  |
| <b>5.1 Bezahlte Unterhaltsbeiträge inkl. Anteil für minderjährige Kinder (Alimente) und bezahlte Renten und dauernde Lasten</b> |   |   |   |                                       |  |
| Empfänger/-in<br>Name, Vorname, Wohnort   |   | ZPV-Nummer  |   | Leistungen 2017                       |  |
|   |   |   |   |                                       |  |
| <b>5.2 Leistungen an unterstützungsbedürftige erwerbsunfähige Personen</b>  |   |   |   |                                       |  |
| Name, Vorname, Wohnort  | Geburtsdatum                            | Verwandtschafts-<br>verhältnis  | Begründung des Abzuges                            | effektiv erbrachte<br>Leistungen 2017 |  |
| <i>Hans Muster, Bern</i>  | <i>12.12.39</i>                         | <i>Vater</i>  | <i>dauernd pflegebedürftig</i>                    | <i>5'400</i>                          |  |
| <b>5.3 Vergabungen</b>  |   |   |   |                                       |  |
| Name und Sitz der Institution   |   | Zahlungsdatum   |   | Betrag 2017                           |  |
| <i>Glückskette Lausanne</i>   |   | <i>10.2.2017</i>  |   | <i>100</i>                            |  |
| <i>AIDS-Hilfe Schweiz</i>   |   | <i>28.4.2017</i>  |   | <i>50</i>                             |  |
| <i>Dargebotene Hand, Telefonseelsorge</i>   |   | <i>20.11.2017</i>   |   | <i>20</i>                             |  |
| <i>HEKS Zürich</i>  |   | <i>20.12.2017</i>   |   | <i>100</i>                            |  |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste  |   |   |   |                                       |  |
| <b>Total Vergabungen</b>  |   |   |   | <b><i>270</i></b>                     |  |
| <b>5.4 Krankheits- und Unfallkosten</b>   |   |   |   |                                       |  |
| Rechnungs-<br>datum   | Rechnungsstellerin/Rechnungssteller     | Rechnungsbetrag<br>2017   | abzügl. Leistungen Dritter<br>(Krankenkasse usw.) | selbst getragene<br>Kosten 2017       |  |
| <i>3.4.2017</i>   | <i>Dr. Meier, Arztrechnung</i>          | <i>910</i>  | <i>219</i>  | <i>691</i>                            |  |
| <i>30.6.2017</i>  | <i>Dr. Zahn, Zahnarztrechnung</i>       | <i>9'555</i>  |   | <i>9'555</i>                          |  |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste  |   |   |   |                                       |  |
| <b>Total selbst getragene Krankheits- und Unfallkosten</b>  |   |   |   | <b><i>10'246</i></b>                  |  |
| <b>5.5 Behinderungsbedingte Kosten</b>  |   |   |   |                                       |  |
| Rechnungs-<br>datum   | Rechnungsstellerin/Rechnungssteller     | Rechnungsbetrag<br>2017   | abzügl. Leistungen Dritter<br>(Krankenkasse usw.) | selbst getragene<br>Kosten 2017       |  |
| <i>31.12.2017</i>   | <i>Pflegeheim Sonnenwies, 3001 Bern</i> | <i>72'000</i>   | <i>20'000</i>                                     | <i>52'000</i>                         |  |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste  |   |   |   |                                       |  |
| abzüglich Hilflosenentschädigung  |   |   |   |                                       |  |
| abzüglich Lebenshaltungskosten bei Aufenthalt in einem Pflegeheim, Pflegestufe: <i>5</i>  |   |   |   | <i>20'000</i>                         |  |
| <b>Total behinderungsbedingte Kosten gemäss obiger Aufstellung</b>  |   |   |   | <b><i>32'000</i></b>                  |  |
| <b>oder behinderungsbedingter Pauschalabzug für:</b> _____  |   |   |   |                                       |  |

DT0005-V0-REV.2.15

### 5.1 Bezahlte Unterhaltsbeiträge inklusive Anteil für minderjährige Kinder (Alimente) und bezahlte Renten und dauernde Lasten

Unter Ziffer 5.1 können abgezogen werden:

- Unterhaltsbeiträge an die geschiedene, gerichtlich oder tatsächlich getrennt lebende Ehefrau bzw. den geschiedenen, gerichtlich oder tatsächlich getrennt lebenden Ehemann sowie
- Unterhaltsbeiträge für minderjährige Kinder (Alimente).

Nur im Steuerjahr bezahlte Unterhaltsbeiträge sind abziehbar.

Werden für den geschiedenen, gerichtlich oder tatsächlich getrennt lebenden Ehegatten Mietzinsen, Krankenkassenprämien, Steuern oder andere Lebenshaltungskosten bezahlt, können diese Zahlungen als Unterhaltsleistungen abgezogen werden. Wird eine Liegenschaft (Haus oder Wohnung) zur unentgeltlichen Nutzung überlassen, kann der Mietwert als Unterhaltsbeitrag abgezogen werden.

Werden im Konkubinat für gemeinsame minderjährige Kinder Alimente bezahlt, kann die leistende Person diese zum Abzug bringen. Die Höhe der abzugsfähigen Alimente bestimmt sich nach der von der Vormundschaftsbehörde genehmigten Vereinbarung.

Nicht abgezogen werden können:

- Unterhaltsleistungen an volljährige Kinder (sie werden beim volljährigen Kind nicht besteuert). Allenfalls ist ein Kinder- oder Unterstützungsabzug möglich (siehe Seite 21 der Wegleitung).
- Unterhaltsleistungen, die als Kapital in einem Mal oder in Raten bezahlt werden.

Für Unterhaltsbeiträge im Zusammenhang mit Konkubinatspaaren gelten die Bestimmungen von Ziffer 2.24, zweiter Absatz der Wegleitung zum Formular 2.

### Abzug für bezahlte Renten und dauernde Lasten

Bezahlte Leibrenten und andere Renten sind nur zu 40 % abzugsfähig und dürfen nur in diesem Umfang angegeben werden. Die dauernden Lasten sind zu 100 % abziehbar, wenn sie auf besonderen gesetzlichen, vertraglichen oder durch letztwillige Verfügung begründeten Verpflichtungen beruhen.

### Wann sind solche Renten nicht abziehbar?

Leisten Sie eine Rentenzahlung zur Erfüllung einer familienrechtlichen Unterhaltspflicht, können Sie diese nicht abziehen.

## 5.2 Abzug für Leistungen an unterstützungsbedürftige erwerbsunfähige Personen

### Für welche Personen können Sie einen solchen Abzug beanspruchen?

Der Abzug ist zulässig für jede unterstützungsbedürftige erwerbsunfähige oder beschränkt erwerbsfähige Person, zu deren **Unterhalt** Sie mindestens in Höhe des Abzuges beitragen.

Auch Eltern mit volljährigen Kindern, die getrennt veranlagt werden, können den Abzug unter bestimmten Umständen beanspruchen. Nutzen Sie hierfür das Formular 2 (Ziffer 2.1) und nicht das Formular 5.

**Unterstützungsbedürftigkeit** liegt vor, wenn das Einkommen und Vermögen einer Person nicht ausreicht, um ihren Unterhaltsbedarf zu decken. Unterstützungsbedürftig ist eine Person, wenn ihr Reineinkommen (vor Sozialabzügen) weniger als CHF 16'000.– (Alleinstehende) bzw. CHF 24'000.– (Verheiratete) beträgt und ihr Vermögen geringer ist als CHF 50'000. Allfällige (steuerfreie) Ergänzungs- und Fürsorgeleistungen sind zum deklarierten Reineinkommen hinzuzurechnen. Kinder gelten als unterstützungsbedürftig, sofern die Eltern für den Unterhalt ihres Kindes nicht aufkommen können.

**Erwerbsunfähigkeit** liegt vor, wenn jemand auf Grund von körperlichen oder geistigen Gebrechen oder wegen seines Alters keine Erwerbstätigkeit ausüben kann, die es erlauben würde, den Lebensunterhalt selbst zu bestreiten. Personen, die arbeitslos sind oder eine Aus- oder Weiterbildung absolvieren, gelten als erwerbsfähig. Minderjährige Kinder, volljährige Kinder in Erstausbildung und Personen im Rentenalter gelten als erwerbsunfähig.

**Pflegebedürftige Nachkommen oder Eltern (nur Kanton):** Der Abzug ist auch zulässig, wenn Sie Leistungen an Nachkommen oder Eltern erbringen, die dauernd pflegebedürftig sind oder auf Ihre Kosten in einem Heim oder an einem Pflegeplatz untergebracht werden. Übersteigen die Leistungen die Höhe des Unterstützungsabzugs, kann der Restbetrag unter Umständen als behinderungsbedingte Kosten in Abzug gebracht werden.

Der Abzug beträgt pro Person: **Kanton:** CHF 4'600.– / **Bund:** CHF 6'500.– (sofern die erbrachten Leistungen mindestens in dieser Höhe erfolgten).

Geben Sie den effektiven Betrag der erbrachten Leistungen an. Der deklarierte Betrag wird bei der Veranlagung automatisch auf den zulässigen Abzug gekürzt. Der berücksichtigte Betrag wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Bei Unterstützungsleistungen sind die Unterstützungsbedürftigkeit und die Erwerbsunfähigkeit sowie die tatsächlich geleisteten Zahlungen (in der Regel mittels Bank- oder Postüberweisungs-Belegen) auf Verlangen umfassend nachzuweisen. Dies gilt auch bei Unterstützungsleistungen an Personen, die im Ausland wohnen.

**Nicht mehr akzeptiert werden für diesen Abzug:**

- Barbezüge von Banken für solche Leistungen ins Ausland;
- Bargeldübergaben durch Familienangehörige und Bekannte usw. an solche Personen mit Wohnsitz im Ausland.

Die Steuerverwaltung behält sich vor, für diesen Abzug entsprechende Belege einzufordern.

**5.3 Abzug für Vergabungen**

Der Abzug für Vergabungen ist zulässig bei Spenden an juristische Personen mit Sitz in der Schweiz, die wegen Gemeinnützigkeit oder wegen Verfolgung öffentlicher Zwecke steuerbefreit sind. Steuerlich abziehbar sind auch Spenden an Bund, Kantone, Gemeinden und deren Anstalten. Als Spenden gelten freiwillige Leistungen von Geld oder anderen Vermögenswerten, die zusammen mindestens CHF 100.– betragen. Nicht als Spenden gelten freiwillige Arbeitsleistungen (Zeitspenden).

Jede Spende muss einzeln und detailliert angegeben werden (Name und Sitz der Institution, Zahlungsdatum, Betrag). Der Abzug für Vergabungen ist auf 20 Prozent des Reineinkommens begrenzt. Falls nötig, wird der deklarierte Betrag automatisch gekürzt. In der Veranlagungsverfügung wird der gekürzte Betrag ersichtlich sein. Spenden müssen auf Verlangen nachgewiesen werden.

**5.4 Abzug für Krankheits- und Unfallkosten**

**Wann können Krankheits- und Unfallkosten abgezogen werden?**

Krankheits- und Unfallkosten können Sie abziehen, wenn Sie im Jahr 2017 Kosten für sich oder für Personen, die von Ihnen unterhalten werden, selbst getragen haben. **Abziehbar ist der Anteil der Kosten, der 5% des Reineinkommens übersteigt.** Für den Abzug der Krankheitskosten ist immer das Datum der Rechnung massgebend. Pro Kostenereignis sind die Leistungen der Krankenkasse abzuziehen (Nettoprinzip). Dies heisst, dass die Abrechnung der Krankenkasse vorliegen muss, damit Sie die Krankheitskosten geltend machen können. Als abzugsberechtigte Kosten gelten: Auslagen für Arzt, Zahnarzt und vom Arzt verordnete Arznei, Brillen und Kontaktlinsen, für ärztlich verordnete Spital- und Kuraufenthalte und Heilbehandlungen (ohne Schönheitschirurgie usw.) sowie für die Pflege der kranken Person und andere durch Krankheit bedingte Mehrauslagen.

Bei **Heimaufenthalten** werden die Krankheitskosten wie folgt ermittelt: Heimkosten, die die Pflegestufe 0 (Grundtaxe) übersteigen, gelten als Krankheitskosten und können unter dieser Ziffer geltend gemacht werden. Bitte beachten Sie, dass nur die selbstgetragenen Kosten zum Abzug gebracht werden dürfen. Für Personen mit Pflegestufe 4 und höher, gelten die Ausführungen in Ziffer 5.5.

Geben Sie die gesamten Kosten an. Der deklarierte Betrag wird bei der Veranlagung automatisch auf den zulässigen Abzug gekürzt. Der berücksichtigte Betrag wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Kinder, für die kein Kinderabzug mehr gewährt werden kann, machen ihre Krankheits- und Unfallkosten selbst geltend. In diesem Fall können die Eltern für die Kosten des Kindes keinen Abzug vornehmen. Bei Zöliakie kann anstelle der effektiven Kosten eine Pauschale von CHF 2'500.– pro Jahr geltend gemacht werden. Diese ist in der Spalte «Rechnungsstellerin/Rechnungssteller» mit dem Vermerk «Zöliakie-Pauschale» und im Feld «selbstgetragene Kosten» mit dem obgenannten Betrag einzutragen.

## 5.5 Abzug für behinderungsbedingte Kosten

Das Behindertengleichstellungsgesetz sieht vor, dass behinderungsbedingte Kosten ohne Selbstbehalt abgezogen werden können. Behinderungsbedingte Kosten können Sie dann abziehen, wenn Sie die im Jahr 2017 entstandenen Kosten für sich oder für behinderte Personen, die von Ihnen unterhalten werden, selbst getragen haben. Ein Mensch mit Behinderung ist eine Person, der es eine voraussichtlich dauernde körperliche, geistige oder psychische Beeinträchtigung erschwert oder verunmöglicht, alltägliche Verrichtungen vorzunehmen, soziale Kontakte zu pflegen, sich fortzubewegen, sich aus- und fortzubilden oder eine Erwerbstätigkeit auszuüben. Die Beeinträchtigung muss dauernd sein. Die Dauerhaftigkeit ist gegeben, wenn keine wesentliche Besserung des Zustandes mehr zu erwarten ist. Fehlt es an der Dauerhaftigkeit der Beeinträchtigung, sind die diesbezüglichen Aufwendungen als Krankheits- oder Unfallkosten geltend zu machen. [www.be.ch/taxinfo](http://www.be.ch/taxinfo) > **Behinderungsbedingte Kosten**

In jedem Falle als behindert gelten:

- Bezüger von Leistungen gemäss IVG;
- Bezüger von Hilflosenentschädigung gemäss AHVG, UVG oder MVG;
- Bezüger von Hilfsmitteln gemäss AHVG oder MVG;
- Spitex-Patienten, für die ein Pflege- und Betreuungsaufwand von mindestens 60 Minuten pro Tag anfällt;
- Heimbewohner, die nach den Pflegestufen des zentralen Systems in Pflegestufe 4 oder höher eingereiht sind.

Andere Personen müssen ihre Behinderung nachweisen.

Als behinderungsbedingt gelten sämtliche Kosten, die durch die Behinderung verursacht sind. In Frage kommen z. B. Kosten für ambulante Pflege, für heilpädagogische Therapien, für Haushaltshilfen und Kinderbetreuung, für Transporte zum Arzt, zur Therapie oder zur Tagesstätte und für Aufenthalte in Heimen oder Tagesstrukturen. Kostenbestandteile, die Lebenshaltungskosten oder Luxusausgaben darstellen, sind nicht abziehbar. Unter Lebenshaltungskosten sind Aufwendungen zu zählen, die zur Befriedigung persönlicher Bedürfnisse dienen; darunter fallen die üblichen Kosten für Nahrung, Kleidung, Unterkunft, Gesundheitspflege, Freizeit und Vergnügen, die auch bei einer nichtbehinderten Person anfallen. Luxusausgaben liegen dann vor, wenn die Aufwendungen den Rahmen üblicher und notwendiger Massnahmen übersteigen und nur aus Gründen der persönlichen Annehmlichkeit und Bedürfnisse anfallen.

Von den behinderungsbedingten Kosten werden nur diejenigen steuerlich zum Abzug zugelassen, die die steuerpflichtige Person selbst bezahlt hat. Übernehmen Dritte (öffentliche, berufliche, private Versicherungen und Institutionen) einen Teil oder sämtliche Kosten, müssen diese Leistungen angerechnet werden.

Behinderungsbedingte Kosten sind im Jahr der Rechnungsstellung (Datum der Rechnung) abziehbar. Belege (Rechnungen, ärztliche Bescheinigungen usw.) sind aufzubewahren und nur auf Verlangen einzureichen.

Anstelle der effektiven Kosten können folgende Pauschalen deklariert werden:

- |   |             |
|---|-------------|
| – Bezüger einer Hilflosenentschädigung leichten Grades  | CHF 2'500.– |
| – Bezüger einer Hilflosenentschädigung mittleren Grades | CHF 5'000.– |
| – Bezüger einer Hilflosenentschädigung schweren Grades  | CHF 7'500.– |
| – Nierenkranke mit Dialysenotwendigkeit                 | CHF 2'500.– |
| – Gehörlose und Blinde                                  | CHF 2'500.– |

Diese Pauschalen können auch dann vollumfänglich beansprucht werden, wenn wegen der Behinderung Leistungen Dritter (z. B. Hilflosenentschädigung) geflossen sind.

Bei behinderten Heimbewohnern gelten die gesamten Heimkosten abzüglich einer Pauschale für Lebenshaltungskosten von CHF 20'000.– (Alleinstehende) bzw. CHF 30'000.– (Ehepaare) als behinderungsbedingte Kosten. Bitte legen Sie bei der erstmaligen Geltendmachung von behinderungsbedingten Heimkosten eine Kopie des Tarifausschnittes bei. Behinderte Heimbewohner können die oben aufgeführten Pauschalen nicht geltend machen, sondern nur die tatsächlichen behinderungsbedingten Kosten, die zusätzlich zu den Heimkosten anfallen.

## Formular 6

Bitte schreiben Sie nur in die Formularfelder und lassen Sie die Rückseite frei. Geben Sie die Beträge ausschliesslich in Franken an (keine Rappen). Falls Sie die Berufskosten auf einem separaten Blatt zusammengestellt haben, nehmen Sie den Übertrag in die entsprechende Ziffer des Formulars 6 vor. Versehen Sie das Blatt mit ZPV-, AHV-Versicherten-Nr. und Name und beachten Sie die weiteren Anforderungen an Zusatzblätter gemäss Seite 9 der Wegleitung.

### Beispiel

| Steuererklärung 2017   |            |  |            | Formular<br><b>6</b>                   |  |
|--|------------|---|------------|--|--|
| <b>Natürliche Personen</b>   |            |   |            |  |  |
| Adam Muster  |            | 1961, M   |            |  |  |
| Eva Muster-Beispiel  |            | 1965, F   |            |  |  |
| ZPV-Nr.: 014745111   |            | Gemeinde: Mustergemeinde  |            |  |  |
| Fall-Nr.: 7  |            |   |            |  |  |
| <b>6.0 Berufskosten 2017 (Erläuterungen siehe Wegleitung)</b>  |            |   |            |  |  |
| <b>Ausgeübter Beruf 2017</b>   |            | Schreiner   |            | Kaufm. Angestellte                     |  |
| <b>Arbeitsort / Beschäftigungsgrad</b>   |            | Aarberg / 100%  |            | Bern / 100%                            |  |
| <b>6.1 Fahrkosten</b>  |            |   |            |  |  |
|  |            |   |            | Mann                                   | Frau                                   |
| Fahrrad, E-Bike, Motorfahrrad  |            |   |            |  | 700                                    |
| Öffentliche Verkehrsmittel (Bahn, Bus, Tram)   |            |   |            |  |  |
| Privates Motorfahrzeug bzw. Geschäftsauto für den Arbeitsweg   |            |   |            |  |  |
| Bitte den Grund angeben: Benützung Fahrzeug auch während der Arbeitszeit   |            |   |            |  |  |
|  | Arbeitsort | Arbeitstage   | km pro Tag | Ansatz pro km                          |  |
|  | Aarberg    | 220   | 40         | 0.70                                   | 6'160                                  |
| <b>Total Fahrkosten</b>  |            |   |            | 6'160                                  | 700                                    |
| <b>6.2 Auswärtige Verpflegung</b>  |            |   |            |  |  |
|  |            |   |            | Mann                                   | Frau                                   |
|  |            |   |            | 220                                    | 15                                     |
|  |            |   |            | 3'200                                  |  |
| <b>6.3 Auswärtiger Wochenaufenthalt</b> Ort: _____   |            |   |            |  |  |
|  |            |   |            | Mann                                   | Frau                                   |
| Fahrkosten für Rückkehr an Wohnort   |            |   |            |  |  |
| Kosten für Verpflegung   |            |   |            |  |  |
| Kosten für Unterkunft  |            |   |            |  |  |
| <b>Total Kosten Wochenaufenthalt</b>   |            |   |            |  |  |
| <b>6.4 Übrige Berufskosten</b>   |            |   |            |  |  |
|  |            |   |            | Mann                                   | Frau                                   |
| Ich beanspruche den <b>Pauschalabzug</b> für übrige Berufskosten (3% des Nettolohnes, mindestens CHF 2'000.--, höchstens CHF 4'000.--). Wenn ja, wird der Abzug automatisch berechnet.       |            |   |            | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input checked="" type="checkbox"/> ja |
| <b>Oder Abzug der effektiven Kosten</b> gemäss nachfolgender Aufstellung:  |            |   |            |  |  |
| Kosten für Arbeitszimmer   |            |   |            |  |  |
| Kosten für PC Bruttokosten CHF abzügl. Privatanteil CHF = Nettokosten:   |            |   |            |  |  |
| Andere Berufskosten, welche?   |            |   |            |  |  |
| Mitgliederbeiträge an Berufsverbände   |            |   |            | 120                                    |  |
| Berufskosten aus Rückgabe von Mitarbeiterbeteiligungen   |            |   |            |  |  |
| <b>Total übrige Berufskosten</b>   |            |   |            |  |  |
| <b>6.5 Berufskosten Nebenerwerb</b>  |            |   |            |  |  |
|  |            |   |            | Mann                                   | Frau                                   |
| Effektive Kosten sind oben enthalten   |            |   |            | <input type="checkbox"/> ja            | <input type="checkbox"/> ja            |
| Ich beanspruche den Pauschalabzug für die Berufskosten des Nebenerwerbs (20% des Nettolohnes, mindestens CHF 800.--, höchstens CHF 2'400.--). Wenn ja, wird der Abzug automatisch berechnet. |            |   |            | <input checked="" type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> ja            |
| <b>6.6 Berufsorientierte Aus- und Weiterbildungskosten</b>   |            |   |            |  |  |
|  |            |   |            | Mann                                   | Frau                                   |
| Art: Schule, Ort:  |            |   |            |  |  |
| Schulgelder, Kurskosten, Prüfungsgebühren  |            |   |            |  |  |
| Fachliteratur, weitere Auslagen für Schul-/Kursbesuch  |            |   |            |  |  |
| abzüglich Leistungen Dritter (Arbeitgeberin/Arbeitgeber, ALV, Stipendien)  |            |   |            | -                                      | -                                      |
| <b>Netto Aus- und Weiterbildungskosten</b>   |            |   |            |  |  |

### 6.0 Berufskosten

#### Wer füllt dieses Formular aus?

Dieses Formular ist von allen Personen auszufüllen, die im Jahr 2017 als Arbeitnehmerin oder als Arbeitnehmer Lohn bezogen haben (unselbstständige Erwerbstätigkeit). Ebenfalls anzugeben ist der Beschäftigungsgrad der steuerpflichtigen Personen. Personen, die selbstständig erwerbstätig sind oder im Betrieb des Ehegatten ohne Lohnzahlung mitarbeiten, füllen dieses Formular nicht aus. In diesen Fällen werden die Berufskosten als Geschäftsaufwand auf Formular 9 oder 10 geltend gemacht.

### Welche Berufskosten sind abziehbar?

Abziehbar sind alle Kosten, die **in unmittelbarem Zusammenhang mit dem Erwerbseinkommen** stehen. Bedingung ist, dass die **Kosten von der steuerpflichtigen Person selbst getragen** wurden und nicht vom Arbeitgeber (z. B. Übernahme der Kosten auswärtiger Verpflegung, Zurverfügungstellen eines Geschäftsautos oder eines Generalabonnements). Die Berufskosten können höchstens **bis zum Betrag des Nettolohnes** berücksichtigt werden.

Hat Ihr Arbeitgeber mit der AHV-Ausgleichskasse im vereinfachten Abrechnungsverfahren abgerechnet, dürfen Sie für Berufskosten im Zusammenhang mit diesem Erwerbseinkommen keinen Abzug machen, da diese Kosten bereits mit dem tiefen Quellensteuersatz von 5 % berücksichtigt sind. Weitere Informationen finden Sie in Ziffer 2.25.

## 6.1 Fahrkosten

Als Fahrkosten gelten die Kosten, die Ihnen für die Fahrt vom Wohnort zum Arbeitsort notwendigerweise entstehen (auch im Verkehr innerorts oder im Vorortsverkehr innerhalb einer Agglomeration). Kosten für den Arbeitsweg können jedoch nur unter der Bedingung geltend gemacht werden, dass die Entfernung zwischen Wohn- und Arbeitsort beträchtlich ist und Sie deshalb auf die Benützung eines öffentlichen oder privaten Verkehrsmittels angewiesen sind. Bei ganzjähriger Erwerbstätigkeit ist in der Regel von 220 Arbeitstagen auszugehen.

Ab dem Steuerjahr 2016 ist der Abzug für Fahrkosten bei der direkten Bundessteuer auf 3'000 Franken und bei den Kantons- und Gemeindesteuern auf 6'700 Franken beschränkt. Diese Beschränkung wird im Rahmen der Veranlagung automatisch berücksichtigt.

### Fahrrad, E-Bike, Motorfahrrad und Motorrad mit gelbem Kontrollschild

Benützen Sie für Ihren Arbeitsweg ein Fahrrad, E-Bike, Motorfahrrad oder ein Motorrad mit gelbem Kontrollschild, können Sie dafür CHF 700.– einsetzen.

### Öffentliche Verkehrsmittel

Benützen Sie für Ihren Arbeitsweg ein öffentliches Verkehrsmittel (z. B. Bahn, Tram, Bus), setzen Sie die angefallenen Kosten ein. Sie müssen die Auslagen für die Benützung des öffentlichen Verkehrsmittels nachweisen können.

### Privatauto/Motorrad mit weissem Kontrollschild

Benötigen Sie für Ihren Arbeitsweg ein Privatauto oder ein Motorrad, geben Sie bitte den Grund an. Die Kosten für die Benützung eines privaten Motorfahrzeugs dürfen Sie nur geltend machen, wenn

- Ihnen für die Fahrt vom Wohnort zur Arbeitsstätte kein öffentliches Verkehrsmittel zur Verfügung steht;
- Ihnen die Benützung eines öffentlichen Verkehrsmittels infolge Krankheit oder Gebrechlichkeit nicht zugemutet werden kann;
- die Entfernung des Wohnortes oder der Arbeitsstätte von der nächsten Haltestelle beträchtlich ist;
- Ihnen infolge ungünstigen Fahrplanes oder aus anderen beachtlichen Gründen die Benützung eines öffentlichen Verkehrsmittels nicht zugemutet werden kann.

Trifft keine dieser Voraussetzungen zu, dürfen Sie nur die Kosten abziehen, die für die Benützung der öffentlichen Verkehrsmittel anfallen würden.

### Motorrad mit weissem Kontrollschild

Der Ansatz für ein Motorrad beträgt pro Kilometer vom Wohn- zum Arbeitsort CHF –.40.

### Privatauto

Der Ansatz für ein Auto beträgt pro Kilometer vom Wohn- zum Arbeitsort CHF –.70. Die Parkplatzkosten sind bereits im Kilometeransatz enthalten. Wer höhere Fahrkosten hat, kann anstelle des Kilometeransatzes die tatsächlichen, nachgewiesenen Kosten geltend machen.

### Geschäftsauto

Steht Ihnen für den Arbeitsweg ein Geschäftsauto zur Verfügung, liegt eine geldwerte Leistung vor, die Lohneinkommen darstellt (siehe Ziffer 2.21: «Entschädigungen, die im Nettolohn nicht enthalten sind»). Da die Fahrkosten für den Arbeitsweg bis zum gesetzlichen Maximalbetrag abziehbar sind, ist der unter Ziff. 2.21 deklarierte Betrag auch unter Ziffer 6.1 zu deklarieren bzw. wird durch TaxMe-Online automatisch übernommen.

## 6.2 Auswärtige Verpflegung

Verpflegen Sie sich auswärts, können Sie die Mehrkosten abziehen, die durch die auswärtige Verpflegung erwachsen. Der Abzug ist auch bei durchgehender Schicht- oder Nachtarbeit zulässig. Bei unregelmässiger Arbeitszeit ist der Abzug ebenfalls möglich, sofern eine der beiden Hauptmahlzeiten nicht zur üblichen Zeit zu Hause eingenommen werden kann.

### Welche Ansätze gelten?

Als Kosten für auswärtige Verpflegung können folgende Beträge eingesetzt werden:

- CHF 15.– pro Arbeitstag, im Jahr max. CHF 3'200.–;
- CHF 7.50 pro Arbeitstag, im Jahr max. CHF 1'600.–, wenn die Verpflegung durch den Arbeitgeber verbilligt wird (Kantine, Personalrestaurant, Lunch-Checks usw.).

Werden die Kosten durch Spesenentschädigungen (für Verpflegung auf Dienstreise) abgegolten, ist kein Abzug möglich.

## 6.3 Auswärtiger Wochenaufenthalt

Bleiben Sie an den Arbeitstagen am Arbeitsort und müssen dort übernachten, kehren aber regelmässig für die Zeit der arbeitsfreien Tage an den steuerrechtlichen Wohnsitz zurück, so können Sie folgende Kosten geltend machen:

### Fahrkosten

Auch die Kosten für die regelmässige Heimkehr an den steuerrechtlichen Wohnsitz sind Fahrkosten (siehe Ziffer 6.1), die Sie geltend machen können. Die Kosten für das private Fahrzeug sind nur abziehbar, wenn die Benützung öffentlicher Verkehrsmittel nicht zumutbar ist.

### Verpflegungskosten

Anstelle der Kosten für auswärtige Verpflegung (Ziffer 6.2) können folgende Beträge eingesetzt werden:

- CHF 30.– pro Arbeitstag, im Jahr max. CHF 6'400.–;
- CHF 22.50 pro Arbeitstag, im Jahr max. CHF 4'800.–, wenn eine der beiden Hauptmahlzeiten durch den Arbeitgeber verbilligt wird (Kantine, Personalrestaurant, Lunch-Checks usw.).

### Kosten der Unterkunft

Als notwendige Mehrkosten für die auswärtige Unterkunft können Sie die ortsüblichen Auslagen für ein Zimmer, ein Studio oder eine Einzimmerwohnung abziehen.

## 6.4 Übrige Berufskosten

Übrige Berufskosten sind Auslagen für Berufswerkzeuge (inkl. EDV-Hard- und Software), Fachliteratur, das private Arbeitszimmer, Berufskleider, besonderer Schuh- und Kleiderverschleiss bei Schwerarbeit usw., die für die Berufsausübung erforderlich sind. Sie können für Ihre übrigen Berufskosten den Pauschalabzug oder die tatsächlichen Kosten geltend machen. Beanspruchen Sie den Pauschalabzug, kreuzen Sie «ja» an. Dieser Abzug wird bei der Veranlagung automatisch berechnet und beträgt 3% des ausgewiesenen Nettolohnes, jedoch mindestens CHF 2'000.–, höchstens CHF 4'000.–. Die Höhe des Abzuges wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein.

Wenn Sie die tatsächlichen Kosten geltend machen, füllen Sie die dafür vorgesehenen Zeilen aus.

**Kanton:** Wird für die übrigen Berufskosten der pauschale Abzug geltend gemacht, können die Mitgliederbeiträge an Berufsverbände zusätzlich abgezogen werden.

**Bund:** Der pauschale Abzug für die übrigen Berufskosten umfasst auch die Mitgliederbeiträge an Berufsverbände. Werden anstelle der Pauschale die tatsächlichen übrigen Berufskosten geltend gemacht, sind auch die Mitgliederbeiträge an Berufsverbände abziehbar.

### Kosten für Berufskleider/-werkzeug, Fachliteratur

Bei den Kosten für Berufskleider können Sie nur die Kosten für spezielle Berufskleidung (z.B. Überkleider, Spezialschuhe), nicht jedoch die Kosten für repräsentative Kleidung abziehen. Sogenannte Standeskosten und Repräsentationskosten, die eine steuerpflichtige Person mit Rücksicht auf ihr Amt, ihre Stellung im Geschäft oder in der Gesellschaft glaubt, auf sich nehmen zu müssen, werden nicht zu den Berufskosten gerechnet. So können Sie weder die Mehrkosten, die Sie mit Rücksicht auf Ihre berufliche Stellung für bessere Bekleidung aufwenden, noch die Ausgaben, die Sie für Einladungen usw. tragen, zum Abzug bringen.

### Kosten für Arbeitszimmer

Die Kosten für ein Arbeitszimmer in der Privatwohnung sind abziehbar, wenn Sie keine oder keine zumutbare Möglichkeit haben, Berufsarbeiten am Arbeitsplatz zu erledigen und Sie infolge fehlender oder ungeeigneter Räume am Arbeitsplatz dazu veranlasst worden sind, Arbeiten in Ihrer Privatwohnung auszuführen. Das Zimmer muss hauptsächlich und regelmässig für die Berufsarbeit benützt werden. Für die häufige und regelmässige Erledigung der berufsbedingten Arbeiten in der Wohnung muss ein besonderer Raum zur Verfügung stehen, der höchstens in untergeordnetem Ausmass auch für andere Zwecke genutzt wird. Für die Gewährung des Arbeitszimmerabzuges genügt somit die Tatsache allein nicht, dass Sie zu Hause berufsbedingte Arbeiten ausführen. Die Anzahl der Zimmer Ihrer Wohnung oder Ihres Hauses muss über Ihren familiären Wohnbedarf hinaus gehen.

### Berechnung der Kosten für das Arbeitszimmer:

- eigene Wohnung/eigenes Haus: Raumeinheit (RE) des Arbeitszimmers und Ansatz in Franken pro Raumeinheit (ARE) gemäss Bewertungsprotokoll (kann bei der Gemeinde bezogen werden).

ARE × RE des Arbeitszimmers

Beispiel:

CHF 2'000.– (ARE) × 0,8 (RE) = CHF 1'600.– x Mietwertfaktor Kanton  
(gemäss Mietwertblatt, z.B. 76%)

- gemietete Wohnung/gemietetes Haus:

$$\frac{\text{Mietzins (ohne Nebenkosten)}}{\text{Anzahl Zimmer} + 2 \text{ (Anteil Küche, Bad usw.)}}$$

Die anteilmässigen Kosten für Heizung, Licht und Reinigung betragen in jedem Fall rund CHF 150.– bis CHF 350.– pro Jahr.

### Kosten für PC

Die Kosten für einen PC mit Software können Sie abziehen, wenn Sie diesen hauptsächlich und regelmässig für die Berufsarbeit verwenden müssen und Ihnen vom Arbeitgeber PC und Software nicht zur Verfügung gestellt werden. Von den Gesamtkosten für PC und Software müssen Sie mindestens 25 % als Privatanteil ausscheiden. Den verbleibenden Nettoanteil von höchstens 75 % können Sie in dem Steuerjahr geltend machen, in dem Sie den PC sowie die Software angeschafft haben. Ein Abzug für die Kosten von PC und Software ist immer nur im Anschaffungsjahr zulässig.

### Mitgliederbeiträge an Berufsverbände

Sie können die Mitgliederbeiträge an Berufsverbände abziehen, sofern die Mitgliedschaft mit der Erwerbstätigkeit in Zusammenhang steht. Zu den Mitgliederbeiträgen an Berufsverbände zählen auch Beiträge an den Pari- und Gimafonds (Bund: Der pauschale Abzug für die übrigen Berufskosten umfasst auch die Mitgliederbeiträge an Berufsverbände. Werden anstelle der Pauschale die tatsächlichen übrigen Berufskosten geltend gemacht, sind auch die Mitgliederbeiträge an Berufsverbände abziehbar, siehe dazu vorstehende Ziffer 6.4).

### Berufskosten aus Rückgabe von Mitarbeiterbeteiligungen

Müssen Mitarbeiteraktien aufgrund einer vertraglichen Verpflichtung entschädigungslos oder gegen eine Entschädigung unter deren aktuellem Wert an den Arbeitgeber zurückgegeben werden, kann die Differenz vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.

Bei gesperrten Aktien wird der Wert durch einen Diskont (> **Merkblatt 7**) reduziert. Der Arbeitgeber hat die Höhe des Abzugs zu bescheinigen.

## 6.5 Berufskosten Nebenerwerb

Sind Sie hauptberuflich unselbstständig oder selbstständig erwerbstätig und üben Sie zusätzlich eine unselbstständige Nebenerwerbstätigkeit aus (Definition von Nebenerwerbstätigkeit siehe Ziffer 2.21, Seite 23), können Sie den Abzug der Berufskosten dieser Tätigkeit beanspruchen.

Als Auslagen für den Nebenerwerb können Sie entweder die effektiven Kosten abziehen oder eine Pauschale von 20 % des gesamten mit Lohnausweisen belegten Nebenerwerbseinkommens, mindestens CHF 800.–, jedoch höchstens CHF 2'400.–, geltend machen. Der Abzug darf nicht höher sein als das ausgewiesene Nebenerwerbseinkommen. Beanspruchen Sie den Pauschalabzug, wird dieser bei der Veranlagung automatisch berechnet. Die Höhe des Abzugs wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein.

### Fahrkosten

Wenn Sie die effektiven mit der Nebenerwerbstätigkeit verbundenen Kosten abziehen, sind bei den Fahrkosten die in Ziffer 6.1 genannten Voraussetzungen und Begrenzungen zu beachten.

## 6.6 Berufsorientierte Aus- und Weiterbildungskosten > **Merkblatt 13**

**Grundsatz:** Seit dem Steuerjahr 2016 sind die Kosten einer berufsorientierten Aus- und Weiterbildung (inkl. Umschulungen) bis zu einem Betrag von 12'000 Franken abziehbar.

Als berufsorientierte Aus- und Weiterbildung gelten alle Bildungsmassnahmen, die im Hinblick auf die eigene Berufstätigkeit erfolgen. Es ist also Bedingung, dass man mit dem erlernten Wissen seinen Lebensunterhalt bestreiten kann und auch will.

Nicht abziehbar sind:

- Kosten für Kurse im Hobbybereich,
- Kosten für einen ersten Abschluss auf Sekundarstufe II.

Zu den Abschlüssen auf Sekundarstufe II zählen die folgenden Diplome: Matura, Fachmatura, Eidgenössisches Berufsattest, Eidgenössisches Fähigkeitszeugnis, Fachmittelschul-Ausweis.

Für die Gewährung des Abzugs ist das Alter im Zeitpunkt der Bildungsmassnahme entscheidend:

- Kosten für Bildungsmassnahmen vor dem 20. Geburtstag sind nur abziehbar, wenn bereits vorher ein Abschluss auf Sekundarstufe II erfolgte.
- Kosten für Bildungsmassnahmen nach dem 20. Geburtstag sind auch abziehbar, wenn noch kein Abschluss auf Sekundarstufe II erfolgte. Vom Abzug ausgenommen sind aber die Kosten für einen solchen ersten Abschluss auf Sekundarstufe II.

## Formular 7

Bitte schreiben Sie nur in die Formularfelder und lassen Sie die Rückseite frei. Geben Sie die Beträge ausschliesslich in Franken an (keine Rappen). Senden Sie sämtliche Grundstückformulare zurück, auch wenn die aufgedruckten Werte stimmen und Sie für den Unterhalt den Pauschalabzug beanspruchen. Falls Sie die Grundstückskosten auf einem separaten Blatt zusammengestellt haben, nehmen Sie bitte den Übertrag in die Ziffer 7.2 vor. Versehen Sie das Blatt mit ZPV-, AHV-Versicherten-Nr. und Name und beachten Sie die zusätzlichen Anforderungen an Zusatzblätter gemäss Seite 9 der Wegleitung.

### Beispiel

| Steuererklärung 2017   |   |  |                      | Formular<br><b>7</b> |      |
|--|---|---|----------------------|----------------------|------|
| <b>Natürliche Personen</b>   |   |   |                      |                      |      |
| Adam Muster  | 1961, M                                   |   |                      |                      |      |
| Eva Muster-Beispiel  | 1965, F                                   |   |                      |                      |      |
| ZPV-Nr.: 014745111   |   |   |                      |                      |      |
| Fall-Nr.: 7  | Gemeinde: Mustergemeinde                  |   |                      |                      |      |
| <b>7.0 Grundstück im Privatvermögen</b>  |   |   |                      |                      |      |
| Grundstücknummer 0498-00-000728-000-000-4  |   |   |                      |                      |      |
| Kanton/Land  | BE  | Gemeinde  | 54080 Müntschemier   | Baujahr              | 1950 |
| Lagebezeichnung  | Müntschemier / Rebenweg                   | Kaufpreis bei Erwerb (bzw. Verkaufspreis bei Verkauf)                             |                      |                      |      |
| Amtlicher Wert*  | 350'000                                   | Evtl. korrigierter amtlicher Wert   |                      |                      |      |
| <b>7.1 Einkünfte im Jahr 2017</b>  |   |   |                      |                      |      |
| Mietwert* (für ein Jahr)   |   |   |                      | 16'500               |      |
| Evtl. korrigierter Mietwert  |   |   |                      |                      |      |
| Mietvertrag aus vermieteten Wohnhäusern und Wohnungen (inkl. Nebenräume und Garagen, ohne Nebenkosten)   |   |   |                      |                      |      |
| Bruttoertrag aus Vermietung von möblierten (Ferien-)Wohnungen  |   | Anzahl Wohnungen:   |                      |                      |      |
| Bruttoertrag aus Vermietung oder Verpachtung von Geschäftsräumen, Fabriken, Geschäftsgebäuden, landw. Heimwesen  |   |   |                      |                      |      |
| Pachtzinsen aus parzellenweiser Verpachtung, Wald, unbebauten Grundstücken   |   |   |                      |                      |      |
| Zinsen aus Baurechten, Quellenrechten usw.   |   |   |                      |                      |      |
| Ertrag aus Photovoltaikanlagen und/oder Nettoertrag aus Waldbewirtschaftung  |   |   |                      |                      |      |
| Leistungen Dritter (Subventionen, Versicherungsleistungen usw. für: _____)   |   |   |                      |                      |      |
| * Vorbehalten bleiben allfällige spätere Neubewertungen auf den gleichen Stichtag oder noch nicht verarbeitete Handänderungen.   |   |   |                      |                      |      |
| <b>7.2 Grundstückskosten im Jahr 2017</b>  |   |   |                      |                      |      |
| Liegenschaftsteuer   |   |   |                      | 350                  |      |
| Baurechtszinsen (Empfänger/-in: _____)   |   |   |                      |                      |      |
| <b>Wenn keine weiteren Kosten geltend gemacht werden, wird von Amtes wegen der Pauschalabzug berücksichtigt.</b><br>(Ausnahme: Bei Grundstücken mit vorwiegend geschäftlicher oder gewerblicher Nutzung können nur die tatsächlichen Kosten abgezogen werden.) |   |   |                      |                      |      |
| <b>Unterhalt</b>   |   |   |                      |                      |      |
| Rechnungsdatum   | Ausführende Firma, Art der Arbeit         | Rechnungsbetrag netto bezahlt   | Anteil andere Kosten | Anteil Unterhalt     |      |
| 30.11.17   | Holz AG, Bern, Malerarbeiten Schlafzimmer | 4'800   |                      | 4'800                |      |
|  |   |   |                      |                      |      |
|  |   |   |                      |                      |      |
|  |   |   |                      |                      |      |
|  |   |   |                      |                      |      |
|  |   |   |                      |                      |      |
| Übertrag aus beiliegender zusätzlicher Liste   |   |   |                      |                      |      |
| <b>Total</b>   |   |   |                      | 4'800                |      |
| <b>Betriebs- und Verwaltungskosten</b> (sofern im Mietzins enthalten bzw. nicht mit Nebenkosten verrechnet):   |   |   |                      |                      |      |
| Prämien für Versicherung gegen Sachschäden und Haftpflicht für das Grundeigentum   |   |   |                      |                      |      |
| Wiederkehrende Grundgebühren (Kehricht- und Abwasserentsorgung, Strassenbeleuchtung und -reinigung, Strassen- und Schwellenunterhalt, Wasser/Strom)  |   |   |                      | 1'200                |      |
| In Miethäusern die Ausgaben für Abwart und Reinigung, Beleuchtung und Heizung von Gemeinschaftsräumen  |   |   |                      | 500                  |      |
| Kosten für die Liegenschaftsverwaltung <b>durch Dritte</b>   |   |   |                      |                      |      |
| <b>Total Betriebs- und Verwaltungskosten</b>   |   |   |                      | 1'700                |      |
| <b>Begründungen</b> zu den Korrekturen amtl. Wert/Eigenmietwert und/oder zu den abgezogenen Kosten (was wurde gebaut, renoviert?):   |   |   |                      |                      |      |
|  |   |   |                      |                      |      |
|  |   |   |                      |                      |      |

### 7.0 Grundstücke im Privatvermögen

Haben Sie ein dingliches Recht an einem Grundstück (Eigentum, Nutzniessung, Nutzungsrecht oder Wohnrecht) und befindet sich dieses im Privatvermögen, füllen Sie das Formular 7 aus. Das gilt sowohl für Grundstücke im In- als auch im Ausland. Das Formular ist selbst dann auszufüllen, wenn das Grundstück im Jahr 2017 veräussert oder das Recht daran aufgegeben wurde.

Für jedes Grundstück Ihres Privatvermögens erhalten Sie ein separates Formular. **Deklarieren Sie nie mehrere Grundstücke auf dem selben Formular.** Prüfen Sie die aufgedruckten Angaben. Falsche oder ungültige Werte sind durchzustreichen. In jedem Fall ist die vollständige und korrekte Grundstücknummer einzusetzen (siehe Beispiel «Formular 7»). Bei Unklarheiten oder fehlenden Angaben wenden Sie sich an die Infolinie (+41 31 633 60 01). Bezüglich der aufgedruckten Werte bleiben allfällige spätere Neubewertungen auf den gleichen Stichtag oder noch nicht verarbeitete Handänderungen und Neuzuweisungen vom Privatvermögen zum Geschäftsvermögen oder umgekehrt vorbehalten. Diese Situationen können sich auf die Veranlagung für die Liegenschaft auswirken. Haben Sie für ein Grundstück kein Formular erhalten, melden Sie sich bitte bei der Steuerverwaltung Ihrer Region (Adressen siehe Seite 11) oder beim Steuerbüro bzw. bei der Steuerverwaltung Ihrer Wohnsitzgemeinde. Besitzen Sie Grundstücke, die zum Geschäftsvermögen (Gewerbe/Landwirtschaft) gehören, führen Sie diese im Formular 9 oder 10 auf.

### Amtlicher Wert

Der amtliche Wert für das Steuerjahr 2017 (Bestand und Zustand am Stichtag 31.12.2017) ist auf dem Formular vorgedruckt. Ist eine allfällige Neubewertung auf den Stichtag noch nicht erfolgt, weicht der aufgedruckte Wert vom massgebenden Steuerwert ab. Bitte vermerken Sie das im Feld «Evtl. korrigierter amtlicher Wert» auf dem entsprechenden Formular 7.

Für ausserkantonale Grundstücke ist der Steuerwert des Kantons massgebend, in dem das Grundstück liegt. Bei Grundstücken im Ausland sind als amtlicher Wert 70 % des Kaufpreises anzugeben.

Der amtliche Wert ist grundsätzlich von der Eigentümerin oder vom Eigentümer des Grundstücks zu versteuern. Bei einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht gelten die nachfolgenden Regeln. Beachten Sie, dass solche Rechte grundsätzlich nur noch berücksichtigt werden können, wenn sie im Grundbuch eingetragen sind.

|  | Nutzniessung                   | Wohnrecht   |
|--|--------------------------------|---|
| Berechtigte Person versteuert:               | Amtlichen Wert des Grundstücks | –   |
| belastete/-r Grundeigentümer/-in versteuert: | –                              | Amtlichen Wert des Grundstücks abzüglich Wert des Wohnrechts* |

\* Besitzen Sie ein Grundstück, das mit einem Wohnrecht belastet ist, dürfen Sie einen Abzug für die Wertverminderung vornehmen. Der Abzug für die Wertverminderung beträgt je nach Alter der begünstigten Person (bei mehreren ist das Alter der jüngsten Person massgebend) ein Mehrfaches des jährlichen Mietwertes, der für die Kantonssteuer massgebend ist.

das 20-fache für bis 30-jährige Personen  
das 18-fache für 31- bis 40-jährige Personen  
das 16-fache für 41- bis 50-jährige Personen  
das 13-fache für 51- bis 60-jährige Personen  
das 9-fache für 61- bis 70-jährige Personen  
das 6-fache für 71- bis 80-jährige Personen  
das 4-fache für über 80-jährige Personen

### Beispiel:

|  |               |
|--|---------------|
| Alter des Wohnberechtigten am 31.12.2017: 68 Jahre           |               |
| Mietwert   | CHF 5'500.–   |
| Amtlicher Wert   | CHF 250'000.– |
| – 9 × CHF 5'500.–  | CHF 49'500.–  |
| Amtlicher Wert nach Berücksichtigung der Wohnrechtsbelastung | CHF 200'500.– |

Der um den Abzug für die Wertverminderung reduzierte amtliche Wert ist im Feld «Evtl. korrigierter amtlicher Wert» anzugeben. Die Berechnung ist unter den Begründungen am Ende des Formulars darzustellen.

Sind beim Druck des Formulars allfällige Eigentumsänderungen oder andere Änderungen noch nicht verarbeitet, können diese nicht berücksichtigt werden. In einem solchen Fall weicht der aufgedruckte Wert vom massgebenden Steuerwert ab. Bitte nehmen Sie die notwendige Korrektur im Feld «Evtl. korrigierter amtlicher Wert» vor und begründen Sie die Änderung am Ende des Formulars.

## 7.1 Einkünfte im Jahr 2017

Geben Sie sämtliche Erträge und Mietwerte jedes privaten Grundstücks in den entsprechenden Feldern an, bzw. überprüfen und korrigieren Sie allenfalls unrichtig vorgedruckte Werte.

### Mietwert

Bei selbst genutzten Liegenschaften ist der Mietwert als Einkommen zu versteuern. Der Mietwert (Kanton) ist im entsprechenden Formularfeld aufgedruckt. Sind beim Druck des Formulars allfällige Eigentumsänderungen oder andere Änderungen noch nicht verarbeitet, weicht der aufgedruckte Wert vom massgebenden Mietwert ab. Bitte vermerken Sie das auf dem entsprechenden Formular 7. Für ausserkantonale Grundstücke ist der Mietwert des Kantons massgebend, in dem das Grundstück liegt. Bei Grundstücken im Ausland sind 6 % des amtlichen Wertes anzugeben.

Die Mietwerte für Kanton und Bund sind verschieden. Der für die direkte Bundessteuer massgebende Wert wird von der Steuerverwaltung von Amtes wegen berechnet (siehe Formular «Mietwertblatt») und Ihnen mit der Veranlagungsverfügung eröffnet. Bitte beachten Sie: Bei Zweitwohnungen kommt ausschliesslich der «Mietwert Bund» zur Anwendung. Bei Liegenschaften, die nicht als Wohnsitz dienen, wird deshalb im Rahmen der Veranlagung der «Mietwert Kanton» durch den «Mietwert Bund» ersetzt (Neuerung per 1.1.2011).

### Vorzugsmietzins

Eine Liegenschaft gilt auch dann als selbst genutzt, wenn sie unentgeltlich überlassen oder zu einem Mietzins unter dem Eigenmietwert an eine nahestehende Person vermietet wird. In diesen Fällen ist deshalb der Mietwert steuerbar. Im Rahmen der Veranlagung wird ein deklariertes Mietzins automatisch durch den höheren Mietwert ersetzt. Bei der direkten Bundessteuer wird der Mietzins nur ersetzt, wenn er weniger als die Hälfte des Mietwertes beträgt.

### Nutzniessung oder Nutzungsrecht

Bei Nutzniessung oder Nutzungsrecht sind der Mietwert bzw. der Mietzins von der berechtigten Person zu 100 % zu versteuern.

### Wohnrecht

Beim Wohnrecht ist der Mietwert von der berechtigten Person zu 100 % zu versteuern. Wird ein Wohnrechtszins geleistet, ist der Mietwert gemäss Ziffer 7.1 in diesem Umfang zu reduzieren. Der Wohnrechtszins ist beim Eigentümer bzw. bei der Eigentümerin in Ziffer 7.1 als Einkommen zu deklarieren.

**Beachten Sie, dass solche Rechte nur noch berücksichtigt werden können, wenn sie im Grundbuch eingetragen sind.** Sollte kein Mietwert aufgedruckt sein, setzen Sie den Ihnen mit dem Formular «Mietwertblatt» mitgeteilten Wert (Kanton) im Feld «Evtl. korrigierter Mietwert» ein.

### Eventuell korrigierter Mietwert

Der Mietwert kann entsprechend der Nutzungsdauer korrigiert werden, wenn im Verlaufe des Steuerjahres 2017

- das Grundstück neu erworben oder verkauft wurde,
- eine Nutzniessung, ein Wohnrecht oder ein Nutzungsrecht neu begründet wurde oder weggefallen ist,
- eine Ferienwohnung zeitweise vermietet wurde,
- die Liegenschaft wegen baulichen Massnahmen (Umbau, Sanierung usw.) während mehr als einem Monat nicht genutzt werden konnte.

Stellen Sie die Berechnung des korrigierten Mietwertes unter den Begründungen am Ende des Formulars dar.

**Beispiel Mietwert bei Kauf oder Verkauf:**

|              |                          |              |
|--------------|--------------------------|--------------|
| Kauf/Verkauf | Grundbucheintrag:        | 1.8.2017     |
|              | Nutzen und Gefahr:       | 1.9.2017     |
|              | Mietwert Kanton pro Jahr | CHF 12'000.– |

**Käufer**

Mietwert: ab Übergang von Nutzen und Gefahr (1.9.2017 bis 31.12.2017), d.h. für 4 Monate CHF 4'000.– ( $\frac{4}{12}$  von CHF 12'000.–)

**Verkäufer**

Mietwert: bis zum Übergang von Nutzen und Gefahr (1.1.2017 bis 31.8.2017), d. h. für 8 Monate CHF 8'000.– ( $\frac{8}{12}$  von CHF 12'000.–).

**Zweitwohnung / Ferienhaus**

Sind Sie Eigentümerin oder Eigentümer einer selbst genutzten Zweitwohnung oder eines Ferienhauses, haben Sie den vollen Mietwert auch dann anzugeben, wenn Sie die Wohnung zwar nicht ständig selbst benützten, sie aber gleichwohl zu Ihrer Verfügung hielten (Verzicht auf Vermietung).

Stand die Wohnung hingegen deshalb leer, weil trotz ständigen nachweisbaren Bemühungen, sie zu vermieten, keine Mieterin und kein Mieter gefunden werden konnte, so ist im Feld «Evtl. korrigierter Mietwert» «0» einzusetzen. Ein Beispiel zur teilweisen Vermietung finden Sie nachfolgend unter «Bruttoertrag aus Vermietung von möblierten (Ferien-)Wohnungen».

**Mietertrag aus vermieteten Wohnhäusern und Wohnungen (inkl. Nebenräume und Garagen, ohne Nebenkosten)**

Geben Sie hier sämtliche Bruttomietzinseinnahmen (aber **ohne** Nebenkosten) Ihrer vermieteten Wohnhäuser und Wohnungen an.

Den Mietzins der Hauswartin oder des Hauswartes deklarieren Sie brutto, das heisst vor dem Abzug des Hauswartzins. Diese Kosten können Sie unter «Betriebs- und Verwaltungskosten» abziehen. Geben Sie den Bruttoertrag aus Nutzniessung zu 100% an.

**Bruttoertrag aus Vermietung von möblierten (Ferien-)Wohnungen**

Führen Sie hier sämtliche Bruttomietzinseinnahmen Ihrer vermieteten Ferienwohnungen sowie die Anzahl der vermieteten Wohnungen auf.

**Teilweise Vermietung von möblierten Einfamilienhäusern/Chalets oder Stockwerkeigentum**

|   |                    |
|---|--------------------|
| <b>Beispiel:</b>  | <b>2017</b>        |
| Mietwert gemäss Mietwertblatt pro Jahr                              | CHF 6'000.–        |
| Abzug für Vermietung während 3 Monaten                              |                    |
| $\frac{3}{12}$ von CHF 6'000.–                                      | – CHF 1'500.–      |
| <b>Zu deklarierender Mietwert</b>                                   | <u>CHF 4'500.–</u> |
| Effektive Mietzinseinnahmen 2017 (im Formular angeben) für 3 Monate | CHF 3'000.–        |
| * 20% Pauschalabzug für möblierte Ferienwohnung                     | – CHF 600.–        |
| <b>Steuerbarer Mietzins</b>   | <u>CHF 2'400.–</u> |

\* Dieser Abzug ist pro Haus bzw. Wohnung zulässig.

Es ist immer der Bruttomietzins anzugeben, in diesem Beispiel CHF 3'000.–. Der als Pauschalabzug berücksichtigte Betrag wird Ihnen automatisch gewährt und in der Veranlagungsverfügung aufgezeigt.

**Bruttoertrag aus Vermietung oder Verpachtung von Geschäftsräumen, Fabriken, Geschäftsgebäuden, landwirtschaftlichen Heimwesen**

Werden mehrere Grundstücke als Einheit vermietet oder verpachtet, müssen Sie den Zins nicht aufteilen. Geben Sie den Zins als Ganzes auf einem Formular an.

### Ertrag aus Photovoltaikanlagen und/oder Nettoertrag aus Waldbewirtschaftung

Die Einspeisevergütung bzw. Einmalvergütung für Anlagen an bestehenden Bauten wird als Einkommen aus unbeweglichem Vermögen besteuert. Das gilt auch in jenen Fällen, in denen (noch) keine kostendeckende Einspeisevergütung vereinbart werden konnte. Die Kosten für den Bezug der selbst benötigten Energie stellen steuerlich nicht abzugsfähige Lebenshaltungskosten dar. Kürzt der Netzbetreiber die Einspeisevergütung um die Kosten für den Bezug der eigenen Energie, ist als steuerbares Einkommen die ungekürzte Einspeisevergütung zu deklarieren und nicht nur die Nettozahlung des Netzbetreibers.

Als Nettoertrag aus Waldbewirtschaftung sind die effektiven Erträge gemäss detaillierter Aufzeichnung anzugeben.

### Leistungen Dritter (Subventionen, Versicherungsleistungen usw.)

Deklarieren Sie die erhaltenen Beiträge für Gebäudeunterhalt oder Investitionen, wie zum Beispiel Subventionen, Versicherungsleistungen usw..

## 7.2 Grundstückskosten 2017 > Merkblatt 5

Sie können die Liegenschaftssteuern und allfällige Baurechtszinsen sowie die Unterhalts-, Betriebs- und Verwaltungskosten abziehen, für die Ihnen im Steuerjahr Rechnung gestellt wurde und die Sie als Grundeigentümerin, Grundeigentümer, Nutzniesserin, Nutzniesser oder Wohnberechtigte, Wohnberechtigter auch tatsächlich selbst getragen haben. Entscheidend ist das Datum der Rechnungsstellung: Abziehbar sind Kosten, die innerhalb der Steuerperiode in Rechnung gestellt worden sind. Liegt für bereits abgeschlossene und klar abgrenzbare Arbeiten eine Teilrechnung mit detaillierten Angaben vor, kann der Teilrechnungsbetrag abgezogen werden. Nicht abziehbar sind hingegen Akontozahlungen. Leistungen Dritter sind unter Ziffer 7.1 zu deklarieren.

Die Unterhalts-, Betriebs- und Verwaltungskosten können Sie auf zwei Arten abziehen. Sie machen entweder die tatsächlichen Kosten geltend oder nehmen einen Pauschalabzug vor. Sie können bei jedem einzelnen Grundstück wählen, ob Sie den Pauschalabzug oder den Abzug der tatsächlichen Kosten vornehmen.

Ausnahme: **Bei Grundstücken des Privatvermögens mit vorwiegend geschäftlicher oder gewerblicher Nutzung durch Dritte** können Sie nur die tatsächlichen Kosten abziehen. Als vorwiegend geschäftlich genutzt gilt ein Grundstück, wenn der Mietertrag aus den Geschäftsräumlichkeiten höher ist als jener aus dem Wohnteil.

**Der Pauschalabzug** für die Unterhalts-, Betriebs- und Verwaltungskosten wird Ihnen bei der Veranlagung automatisch gewährt, wenn Sie nicht die tatsächlichen Kosten geltend machen. Diese Pauschale beträgt bei Gebäuden, die am 31.12.2017

- bis 10 Jahre alt waren, 10 % des Bruttogebäudeertrages,
- über 10 Jahre alt waren, 20 % des Bruttogebäudeertrages.

Tragen Sie das **Baujahr** des Gebäudes auf Formular 7 ein. Der berücksichtigte Betrag wird aus der Veranlagungsverfügung ersichtlich sein. Ungeachtet des gewählten Abzuges können Sie in jedem Fall die Liegenschaftssteuern und allfällige Baurechtszinsen abziehen.

### Baurechtszinsen

Baurechtszinsen können Sie als dauernde Lasten zum Abzug bringen, sofern es sich beim Baurecht um eine Grunddienstbarkeit oder um ein selbstständiges und dauerndes Baurecht handelt. Letztere sind für mindestens 30 und höchstens 100 Jahre vereinbart, werden grundbuchrechtlich wie ein selbstständiges Grundstück behandelt und sind wie Grundstücke übertragbar. Geben Sie den Namen und die Adresse der empfangenden Person an.

### Unterhalt

Sofern sie nicht den Pauschalabzug geltend machen, können sie die tatsächlichen Unterhaltskosten abziehen. Als Unterhalt gelten Massnahmen, die der Werterhaltung dienen. Werterhaltende Massnahmen sind der Ausgleich einer

Abnutzung (Reparatur, Instandstellung) oder der Ersatz einer Installation im gleichwertigen Rahmen. Werden an bestehenden Gebäuden bauliche Energiesparmassnahmen getroffen, sind die entsprechenden Kosten gleich wie Unterhaltskosten abziehbar.

Nicht abziehbar sind Anlagekosten (wertvermehrnde Aufwendungen wie Verbesserungen, Neueinrichtungen) und Kosten für Vorkehrungen, die bloss Einkommensverwendung darstellen und weder wertvermehrnd noch werterhaltend sind (z. B. Rasenmähen, Gartenreinigungs- und Gartenräumungsarbeiten, Aufwand für Blumen- und Gemüsekulturen).

Ausführliche Informationen dazu, welche Kosten im Zusammenhang mit dem Unterhalt eines Grundstücks, einem Umbau, Anbau oder Neubau abgezogen werden dürfen, finden Sie im [> Merkblatt 5](#) sowie im [www.be.ch/taxinfo](http://www.be.ch/taxinfo) [> Grundstückskosten](#)

### **Betriebs- und Verwaltungskosten**

Die **abziehbaren Betriebskosten** entnehmen Sie bitte dem Formular. Sofern Sie für die gesamten Unterhalts-, Betriebs- und Verwaltungskosten den Pauschalabzug gewählt haben, können Sie keine zusätzlichen Betriebs- und Verwaltungskosten abziehen.

Als Betriebskosten sind abziehbar die periodisch anfallenden Ausgaben, (z. B. Grundgebühren) die mit der Nutzung der Gebäude zusammenhängen, soweit diese nicht weiterverrechnet werden. Nicht darunter fallen bei selbstgenutztem Eigentum die (privaten) Verbrauchskosten für Wasser, Warmwasseraufbereitung, Gas, Strom, Heizung, Beleuchtung, Abwasser, Abfallentsorgung usw. sowie die Prämien für Hausratversicherung (siehe dazu auch Formular 7).

### **Verwaltungskosten**

Haben Sie den Abzug der tatsächlichen Unterhaltskosten gewählt, können Sie die tatsächlichen Kosten für die Liegenschaftsverwaltung **durch Dritte** abziehen. Geben Sie die tatsächlichen Auslagen für die Vermietung (z. B. Inserate, Inkassospesen) und die Verwaltung an. Nicht abzugsfähig sind rein kalkulatorisch berechnete Kosten der Eigenverwaltung. Werden Auslagen für die Abwartin oder den Abwart geltend gemacht, sind deren bzw. dessen Name und Adresse unter «Begründungen» am Ende des Formulars anzugeben.

Sofern Sie den Pauschalabzug für die gesamten Liegenschaftskosten gewählt haben, sind die Verwaltungskosten darin enthalten und können nicht zusätzlich abgezogen werden.

### **Stockwerkeigentum**

Bei Stockwerkeigentum bestimmen sich die abziehbaren Kosten nach den gleichen Regeln wie bei gewöhnlichem Eigentum. Als Unterhaltskosten gelten insbesondere die Aufwendungen für den Unterhalt der Wohnung der Stockwerkeigentümerin oder des Stockwerkeigentümers (Sonderrecht) und die Beiträge an den Erneuerungs- und Reparaturfonds für den Unterhalt des gemeinschaftlichen Eigentums.

Für die Gemeinschaftskosten gemäss Verwaltungsabrechnung gilt (Kosten, die der Stockwerkeigentümergeinschaft in Rechnung gestellt worden sind und in die Verwaltungsabrechnung einfließen; nicht abschliessende Aufzählung):

**Bezeichnung der Kosten**

|  |  |
|--|--|
| Kosten für Unterhalt der gemeinschaftlichen Gebäude-<br>teile wie Treppenhaus, Lift,<br>Einstellhalle, Brandmelder | <b>Abziehbar</b> , aber ohne wertvermehrende<br>Kostenanteile  |
| Beiträge an Reparatur- und<br>Erneuerungsfonds   | <b>Abziehbar</b><br>Einlagen in einen Reparatur- oder Erneuerungs-<br>fonds von Stockwerkeigentumsgemeinschaften<br>sind abzugsfähig, sofern diese Mittel nur zur Be-<br>streitung von Unterhaltskosten für die Gemein-<br>schaftsanlagen (Sanierungs- und Erneuerungs-<br>arbeiten oder übliche Reparaturarbeiten) gemäss<br>dem vorliegenden Reglement verwendet werden.<br>Wird der Erneuerungsfonds zur Bezahlung von<br>Unterhaltskosten benützt, sind die entspre-<br>chenden Kosten nicht abziehbar.<br>Werden Beiträge in den Reparatur- und Erneue-<br>rungsfonds abgezogen, kann nicht zusätzlich<br>noch der Pauschalabzug für Liegenschaftskosten<br>geltend gemacht werden. |
| Versicherungsprämien   | <b>Abziehbar</b> sind Prämien für Gebäudeversiche-<br>rung und Grundeigentümerhaftpflicht.<br>Nicht abziehbar sind hingegen Prämien für Haus-<br>ratversicherung.  |
| Reinigungskosten   | <b>Abziehbar</b>   |
| Verwaltungskosten  | <b>Abziehbar</b>   |
| Kosten für Strom und Wasser  | <b>Abziehbar</b> sind jährliche Grundgebühren.<br>Nicht abziehbar sind die verbrauchsabhängigen<br>Kosten.   |
| Heizkosten   | <b>Nicht abziehbar</b>   |
| Kosten für Radio/TV  | <b>Nicht abziehbar</b>   |

Zur Deklaration der Bankguthaben der Stockwerkeigentümergeinschaft (z. B. Erneuerungsfonds) und zur Rückerstattung der Verrechnungssteuer bei Stockwerkeigentum siehe Informationen zum Formular 3, Seite 30.

# Formular 8

Bitte schreiben Sie nur in die Formularfelder und lassen Sie die Rückseite frei. Geben Sie die Beträge ausschliesslich in Franken an (keine Rappen). Sie brauchen keine Kopie der Steuererklärung für Personengesellschaften, Erben- und Miteigentümergeinschaften beizulegen (Formulare 20 ff.).

## Beispiel

### Steuererklärung 2017

**Natürliche Personen**

Adam Muster 1961, M  
Eva Muster-Beispiel 1965, F

ZPV-Nr.: 014'745'111  
Fall-Nr.: 7 Gemeinde: Mustergemeinde



**Formular**  
**8**

---

**8.1 Kollektiv-, Kommandit- und einfache Gesellschaften (selbstständige Erwerbstätigkeit)**

Ich war im Jahr 2017 an folgenden Gesellschaften beteiligt:  Kollektiv-  Kommandit-  einfache Gesellschaft(en)  
Zutreffendes bitte ankreuzen

| ZPV-Nr., Firma, Name, Geschäftssitz | Kanton / Land | Noch nicht verrechnete Verluste |      | Anteil Einkommen in CHF | Anteil Vermögen in CHF |
|-------------------------------------|---------------|---------------------------------|------|-------------------------|------------------------|
|                                     |               | Kanton                          | Bund |                         |                        |
|                                     |               |                                 |      |                         |                        |
|                                     |               |                                 |      |                         |                        |

---

**8.2 Baugesellschaften und Konsortien**

Ich war im Jahr 2017 an folgenden Gesellschaften beteiligt:

| ZPV-Nr., Firma, Name, Geschäftssitz | Kanton / Land | Noch nicht verrechnete Verluste |      | Anteil Einkommen in CHF | Anteil Vermögen in CHF |
|-------------------------------------|---------------|---------------------------------|------|-------------------------|------------------------|
|                                     |               | Kanton                          | Bund |                         |                        |
|                                     |               |                                 |      |                         |                        |
|                                     |               |                                 |      |                         |                        |

---

**8.3 Erben- und Miteigentümergeinschaften**

Ich war im Jahr 2017 an folgenden  Erbgemeinschaften und/oder  Miteigentümergeinschaften beteiligt  
Zutreffendes bitte ankreuzen

| ZPV-Nr., Name des/der Verstorbenen oder der Miteigentümer/-innen (bzw. Bezeichnung des Miteigentums) | Kanton / Land | Federführende Person, Vertreter/-in | Anteil Einkommen in CHF | Anteil Vermögen in CHF |
|--|---------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <i>02'586'222 Beispiel Fritz, Biel</i>   | <i>Bern</i>   | <i>Beispiel Hanna, Biel</i>         | <i>2'350</i>            | <i>176'250</i>         |
|  |               |                                     |                         |                        |

---

**8.4 Erbschaften**

Ich habe im Jahr 2017 Vermögen aus Erbschaft erhalten:

| Name, Vorname, Adresse des/der Verstorbenen | Todesdatum | Datum der Erbteilung | Erhaltener Erbteil in CHF |
|---|------------|----------------------|---------------------------|
|   |            |                      |                           |
|   |            |                      |                           |

---

**8.5 Schenkungen/Vorempfänge**

Ich habe im Jahr 2017 eine oder mehrere Schenkungen oder Vorempfänge **erhalten**: \*

| Name, Vorname, Adresse des/der Schenkenden/Vorempfängers/-in | Verwandtschaftsverhältnis | Datum der Schenkung | Betrag in CHF |
|--|---------------------------|---------------------|---------------|
| <i>Beispiel Hanna, Biel</i>                                  | <i>Mutter</i>             | <i>1.2.2017</i>     | <i>10'000</i> |
|  |                           |                     |               |

Ich habe im Jahr 2017 eine oder mehrere Schenkungen oder Vorempfänge **ausgerichtet**: \*

| Name, Vorname, Adresse des/der Empfängers/-in | Verwandtschaftsverhältnis | Datum der Schenkung | Betrag in CHF |
|---|---------------------------|---------------------|---------------|
|   |                           |                     |               |
|   |                           |                     |               |

\* Falls nötig, wird Ihnen zur Veranlagung der Schenkungssteuer ein spezieller Fragebogen zugestellt.

DT0008-V0-REV.5

## Vorbemerkungen

Formular 8 dient der Erfassung der Anteile an:

- Kollektiv-, Kommandit- und einfachen Gesellschaften (Ziffer 8.1);
- Baugesellschaften und Konsortien (Ziffer 8.2);
- Erben- und Miteigentümergeinschaften (Ziffer 8.3).

Ausserdem sind im Formular 8 erhaltene Erbschaften (Ziffer 8.4) und erhaltene oder ausgerichtete Schenkungen (Ziffer 8.5) zu deklarieren. Bitte prüfen und korrigieren Sie wenn notwendig die auf den Formularen vorgedruckten Angaben.

### 8.1 Kollektiv-, Kommandit- und einfache Gesellschaften (selbstständige Erwerbstätigkeit)

Kollektiv-, Kommandit- und einfache Gesellschaften mit Sitz im Kanton Bern erhalten eine eigene Steuererklärung. Im Formular 22 dieser Steuererklärung sind die Anteile der beteiligten Personen aufgeführt. Diese sind in Ziffer 8.1 zu übertragen.

Die Steuererklärung für Kollektiv-, Kommandit- und einfache Gesellschaften wird von der Vertreterin oder dem Vertreter der Gesellschaft ausgefüllt. Es ist Aufgabe dieser Person, die Steuererklärung der Steuerverwaltung des Kantons Bern einzureichen und gleichzeitig allen Beteiligten eine Kopie der Steuererklärung zukommen zu lassen. Anschliessend haben die einzelnen Beteiligten den Übertrag in die eigene Steuererklärung vorzunehmen. Befindet sich die Gesellschaft nicht im Kanton Bern, ist ebenfalls der Anteil an Einkommen und Vermögen der Gesellschaft zu ermitteln und in Ziffer 8.1 zu übertragen. Beizulegen ist eine Kopie der Jahresrechnung.

Bestehen aus den Vorjahren noch nicht verrechnete Verluste, sind diese ebenfalls in Ziffer 8.1 geltend zu machen. Sie werden mit dem anteiligen Einkommen der Gesellschaft verrechnet.

### 8.2 Baugesellschaften und Konsortien

Baugesellschaften und Konsortien mit Sitz im Kanton Bern erhalten eine eigene Steuererklärung. Im Formular 23 dieser Steuererklärung sind die Anteile der beteiligten Personen aufgeführt. Diese sind in Ziffer 8.2 zu übertragen.

Die Steuererklärung für Baugesellschaften und Konsortien wird von der Vertreterin oder dem Vertreter der Gesellschaft ausgefüllt. Es ist Aufgabe dieser Person, die Steuererklärung der Steuerverwaltung des Kantons Bern einzureichen und gleichzeitig allen Beteiligten eine Kopie der Steuererklärung zukommen zu lassen. Anschliessend haben die einzelnen Beteiligten den Übertrag in die eigene Steuererklärung vorzunehmen. Diese Personen gelten als selbstständig Erwerbstätige. Tipp: Zum Ausfüllen der Steuererklärung für Baugesellschaften und Konsortien bestehen separate Erläuterungen. Befindet sich die Gesellschaft nicht im Kanton Bern, ist ebenfalls der Anteil an Einkommen und Vermögen der Gesellschaft zu ermitteln und in Ziffer 8.2 zu übertragen. Beizulegen ist eine Kopie der Jahresrechnung.

Bestehen aus den Vorjahren noch nicht verrechnete Verluste, sind diese ebenfalls in Ziffer 8.2 geltend zu machen. Sie werden mit dem anteiligen Einkommen der Gesellschaft verrechnet.

### 8.3 Erben- und Miteigentümergeinschaften

Bernische Erben- und Miteigentümergeinschaften erhalten eine eigene Steuererklärung. Im Formular 21 dieser Steuererklärung sind die Anteile der beteiligten Personen aufgeführt. Diese sind in Ziffer 8.3 des Formulars 8 zu übertragen.

Die Steuererklärung für Erben- und Miteigentümergeinschaften wird der von der Erbengemeinschaft bestimmten Person zugestellt. Es ist Aufgabe dieser Person, die Steuererklärung der Steuerverwaltung des Kantons Bern einzureichen und gleichzeitig allen Beteiligten eine Kopie der Steuererklärung zukommen zu lassen. Anschliessend haben die einzelnen Beteiligten den Übertrag in die eigene Steuererklärung vorzunehmen. Tipp: Zum Ausfüllen der Steuererklärung für Erben- und Miteigentümergeinschaften bestehen separate Erläuterungen, die der Steuererklärung beigelegt sind.

Bei einer im Grundbuch eingetragenen Nutzniessung oder bei einem amtlichen Wert unter CHF 5'000.– werden keine Formulare für Erben- und Miteigentümergeinschaften verschickt.

Bei ausserkantonalen Erbengemeinschaften (Erblasser mit ausserkantonalem Wohnsitz) und ausserkantonalen Miteigentümergeinschaften ist ebenfalls der Anteil an Einkommen und Vermögen zu ermitteln und in Ziffer 8.3 zu übertragen. Beizulegen ist eine Kopie der Jahresabrechnung.

#### 8.4 Erbschaften

In Ziffer 8.4 sind die im Steuerjahr angefallenen Erbschaften anzugeben. Die angefallenen Erbschaften sind auch dann anzugeben, wenn die Erbteilung noch nicht erfolgt ist. Bei erfolgter Erbteilung ist das Datum der Erbteilung anzugeben. Die Deklaration in Ziffer 8.4 dient einzig Kontrollzwecken. Für die korrekte Veranlagung der Einkommens- und Vermögenssteuern sind das geerbte Vermögen und die daraus fliessenden Erträge zusätzlich wie folgt zu deklarieren:

- Alleinerbinnen bzw. Alleinerben deklarieren das geerbte bewegliche Vermögen sowie die Erträge daraus in Formular 3 und 4 und die geerbten Liegenschaften in Formular 7.
- An Erbengemeinschaften beteiligte Personen deklarieren ihren Anteil am geerbten Vermögen sowie die Erträge daraus in Ziffer 8.3 des Formulars 8.

Für die korrekte Veranlagung der Erbschaftssteuer wird Ihnen – falls erforderlich – eine Erbschaftssteuer-Anzeige zugestellt. Ehegatten, Nachkommen, Stiefkinder, Pflegekinder und Personen in registrierten Partnerschaften schulden im Kanton Bern keine Erbschaftssteuer. Alle übrigen begünstigten Personen schulden eine Erbschaftssteuer:

- wenn bernische Liegenschaften geerbt werden oder
- wenn bewegliches Vermögen geerbt wird und die verstorbene Person Wohnsitz im Kanton Bern hatte.

#### 8.5 Schenkungen und Vorempfänge

In Ziffer 8.5 sind die im Steuerjahr erhaltenen und ausgerichteten Schenkungen und Vorempfänge anzugeben. Die Deklaration in Ziffer 8.5 dient einzig Kontrollzwecken. Für die korrekte Veranlagung der Einkommens- und Vermögenssteuern sind das geschenkt erhaltene Vermögen und die daraus fliessenden Erträge zusammen mit dem übrigen Einkommen und Vermögen zu deklarieren. Das bewegliche Vermögen ist somit in Formular 3 und 4 und die Liegenschaften in Formular 7 anzugeben.

Für die korrekte Veranlagung der Schenkungssteuer wird Ihnen – falls erforderlich – eine Schenkungs- und Vorempfangsanzeige zugestellt. Ehegatten, Nachkommen, Stiefkinder, Pflegekinder und Personen in registrierten Partnerschaften schulden im Kanton Bern keine Schenkungssteuer. Alle übrigen begünstigten Personen schulden eine Schenkungssteuer:

- wenn bernische Liegenschaften geschenkt werden oder
- wenn bewegliches Vermögen geschenkt wird und die schenkende Person Wohnsitz im Kanton Bern hat.

## Formular 9

### **Einkommen und Geschäftsvermögen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit**

Die Erläuterungen zum Einkommen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit und zum Geschäftsvermögen finden Sie in der Zusatzwegleitung für selbstständig Erwerbstätige.

Bei selbstständiger Erwerbstätigkeit (haupt- oder nebenberuflich, mit oder ohne kaufmännische Buchhaltung) füllen Sie zwingend das Formular 9 aus. Üben Sie mehrere selbstständige Erwerbstätigkeiten aus, füllen Sie für jede einzelne Tätigkeit ein Formular 9 aus. Der Steuererklärung beizulegen sind die rechtsgültig unterschriebene Bilanz, die Erfolgsrechnung, deren Abschluss in das Kalenderjahr 2017 fällt, und eine Kopie der Privat- und Kapitalkonten.

## Formular 10

### **Einkommen und Geschäftsvermögen aus Land- und Forstwirtschaft**

Die Erläuterungen zum Einkommen aus Land- und Forstwirtschaft und zum landwirtschaftlichen Betriebsvermögen finden Sie in der Zusatzwegleitung für Land- und Forstwirtschaft.

Füllen Sie bei selbstständiger Erwerbstätigkeit in Land- und Forstwirtschaft (haupt- oder nebenberuflich, mit oder ohne kaufmännische Buchhaltung) zwingend das Formular 10 aus. Üben Sie mehrere selbstständige Erwerbstätigkeiten aus, füllen Sie für jede einzelne Tätigkeit ein Formular 9 oder 10 aus. Der Steuererklärung beizulegen sind die rechtsgültig unterschriebene Bilanz, die Erfolgsrechnung, deren Abschluss in das Kalenderjahr 2017 fällt, und eine Kopie der Privat- und Kapitalkonten.

## Besteuerung von Renten / Kapitalleistungen

| Rentenart                                   | Beitragsleistungen                              | Rentenbeginn                    | Steuerbarer Anteil  |
|---|---|---------------------------------|---|
| Berufliche Vorsorge<br>(Pensionen)          | <b>Keine eigenen Beiträge</b>                   |                                 | 100 %   |
|   | <b>Eigene Beiträge</b><br>(Bund mindestens 20%) |                                 |   |
|   | Beiträge <b>ab</b> 1987                         |                                 | 100 %   |
|   | Beiträge <b>vor</b> 1987                        |                                 | Kanton 100 %<br>Bund 80 %   |
|   |   | vor 01.01.2002<br>ab 01.01.2002 | Bund 100 %  |
| Leibrenten und Einkünfte<br>aus Verpfändung |   |                                 | 40 %  |
| Militärversicherung                         |   | ab 01.01.1994                   | 100 %   |
|   |   | vor 01.01.1994                  | steuerfrei, sofern sie nicht<br>auf Grund einer Revision<br>neu festgesetzt wurde |
| Haftpflichtversicherung                     | Aus Haftpflicht von Dritten                     |                                 | 100 %   |
| Private Unfallversicherung                  |   |                                 | 100 %   |
| Risikoversicherung                          |   |                                 | 100 %   |

### Besteuerung von Kapitalleistungen aus Vorsorge

#### Zu den Kapitalleistungen aus Vorsorge zählen:

- Kapitalleistungen der beruflichen Vorsorge (2. Säule)
- Kapitalleistungen der gebundenen Selbstvorsorge (Säule 3a)

Kapitalleistungen aus Vorsorge werden wie folgt besteuert:

- Kantons- und Gemeindesteuern (100 %): Vorsorgetarif nach Artikel 44 StG
- Direkte Bundessteuer (100 %): 1/5 des Tarifs in Artikel 36 DBG

Kapitalleistungen der beruflichen Vorsorge sind steuerbar mit dem Erwerb eines festen Anspruchs. Wann dieser feste Anspruch auf eine Kapitalleistung entsteht, ergibt sich aus dem Reglement der leistungspflichtigen Vorsorgeeinrichtung. Bei Pensionierung ist dies der erste Tag nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses. Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses per 31.12. wird die Kapitalleistung demnach im Folgejahr besteuert. Mehrere Kapitalleistungen des gleichen Jahres werden zusammengerechnet. Erhalten beide Ehegatten Kapitalleistungen aus Vorsorge, werden auch diese zusammengerechnet.

### Berechnungsbeispiel für zu bezahlende Steuern

Annahme: Tarif Alleinstehende (für Tarifsätze siehe Seite 59)

#### Einkommenssteuer

|                          |  |           |
|--------------------------|--|-----------|
| Steuerbares Einkommen    | CHF                                      | 54'200.–  |
| Steuerbares Vermögen     | CHF                                      | 259'000.– |
| Steueranlagen (Annahmen) | Kanton 3,06 – Gemeinde 1,74 – Kirche 0,2 |           |

|                              |              |                       |              |
|------------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| <b>Steuerbares Einkommen</b> | CHF 50'000.– | → einfache Steuer     | CHF 1'973.35 |
| Für die weiteren             | CHF 4'200.–  | → 42 × CHF 4.45       | CHF 186.90   |
|                              |              | Total einfache Steuer | CHF 2'160.25 |

Für Verheiratete und Einelfamilien findet der Tarif für Verheiratete Anwendung (siehe Seite 59).

|  |                 |                     |                      |
|--|-----------------|---------------------|----------------------|
| Kantonssteuer  | Einfache Steuer | CHF 2'160.25 × 3,06 | → CHF 6'610.35       |
| Gemeindesteuer   | Einfache Steuer | CHF 2'160.25 × 1,74 | → CHF 3'758.85       |
| Kirchensteuer  | Einfache Steuer | CHF 2'160.25 × 0,2  | → CHF 432.05         |
| <b>Total Einkommenssteuern Kanton, Gemeinde und Kirche</b> |                 |                     | <b>CHF 10'801.25</b> |

|                             |               |                         |            |
|-----------------------------|---------------|-------------------------|------------|
| <b>Steuerbares Vermögen</b> | CHF 210'000.– | → einfache Steuer       | CHF 110.50 |
| Für die weiteren            | CHF 49'000.–  | → 49 × CHF –.80         | CHF 39.20  |
|                             |               | → Total einfache Steuer | CHF 149.70 |

Aufgrund von Rundungsdifferenzen kann die Veranlagung geringfügig von der Berechnung nach den Tabellen Seiten 59 und 60 abweichen.

|   |                 |                   |                   |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| Kantonssteuer   | Einfache Steuer | CHF 149.70 × 3,06 | → CHF 458.10      |
| Gemeindesteuer  | Einfache Steuer | CHF 149.70 × 1,74 | → CHF 260.50      |
| Kirchensteuer   | Einfache Steuer | CHF 149.70 × 0,2  | → CHF 29.95       |
| <b>Total Vermögenssteuern Kanton, Gemeinde und Kirche</b> |                 |                   | <b>CHF 748.55</b> |

**Total zu bezahlende Steuern (Einkommens- und Vermögenssteuern)\*** CHF 11'549.80

\* zuzüglich direkte Bundessteuer auf Einkommen

## Berechnung des steuerbaren Einkommens und Vermögens

### TaxMe-Online berechnet automatisch

Füllen Sie die Steuererklärung elektronisch aus, dann erhalten Sie mit TaxMe-Online automatisch eine Zusammenfassung und provisorische Berechnung der zu bezahlenden Steuern. Das untenstehende Formular kann freiwillig ausgefüllt werden. Bitte Formular behalten und nicht mit der Steuererklärung einreichen.

| Formular  | Ziffer | Einkünfte und Vermögen   | Einkommen 2017               |                      | Vermögen am 31.12.2017<br>Kantons- und Gemeindesteuern |
|-----------|--------|--|------------------------------|----------------------|--|
|           |        |  | Kantons- und Gemeindesteuern | Direkte Bundessteuer |  |
| <b>2</b>  | 2.21   | Einkünfte aus unselbstständiger Haupterwerbstätigkeit (Nettolohn)                                  |                              |                      |  |
|           | 2.21   | Einkünfte aus unselbstständiger Nebenerwerbstätigkeit (Nettolohn)                                  |                              |                      |  |
|           | 2.21   | Entschädigungen, die im Nettolohn nicht enthalten sind   |                              |                      |  |
|           | 2.21   | Tag- und Sitzungsgelder, Verwaltungsratshonorare, Tantiemen usw.                                   |                              |                      |  |
| <b>9</b>  | 9210   | Steuerbarer Erfolg aus selbstständiger Erwerbstätigkeit (Kanton)                                   |                              |                      |  |
|           | 9220   | Steuerbarer Erfolg aus selbstständiger Erwerbstätigkeit (Bund)                                     |                              |                      |  |
|           | 28     | Steuerbares Eigenkapital aus selbstständiger Erwerbstätigkeit                                      |                              |                      |  |
| <b>10</b> | 9210   | Steuerbarer Erfolg aus Land- und Forstwirtschaft (Kanton)  |                              |                      |  |
|           | 9220   | Steuerbarer Erfolg aus Land- und Forstwirtschaft (Bund)  |                              |                      |  |
|           | 28     | Steuerbares Eigenkapital aus Land- und Forstwirtschaft   |                              |                      |  |
| <b>2</b>  | 2.22   | AHV- und IV-Renten   |                              |                      |  |
|           | 2.22   | Renten (Pensionen) aus beruflicher Vorsorge (steuerbarer Anteil s. Wegleitung)                     |                              |                      |  |
|           | 2.22   | SUVA- und andere Unfallrenten aus Arbeitsverhältnis  |                              |                      |  |
|           | 2.22   | Renten aus Säule 3a, Haftpflicht/privater Unfallvers. oder Militärvers. (steuerb. Anteil s. Wegl.) |                              |                      |  |
|           | 2.22   | Renten aus Lebensversicherungen inkl. Leibrenten (steuerbarer Anteil s. Wegleitung)                |                              |                      |  |
|           | 2.23   | Netto-Leistungen aus Arbeitslosenversicherung  |                              |                      |  |
|           | 2.23   | Netto-Erwerbsausfallentschädigungen  |                              |                      |  |
|           | 2.23   | Taggelder aus Kranken-, Invaliden-, Unfall- oder Militärversicherung                               |                              |                      |  |
|           | 2.24   | Erhaltene Unterhaltsbeiträge inkl. Anteil für minderjährige Kinder (Alimente)                      |                              |                      |  |
|           | 2.25   | Weitere, nicht anderweitig deklarierte steuerbare Einkünfte  |                              |                      |  |
| <b>3</b>  | 31     | Wertschriftenerträge und Lotteriegewinne (Total Kolonne F)   |                              |                      |  |
|           | 31     | Wertschriftenerträge und Lotteriegewinne (Total Kolonne G)   |                              |                      |  |
|           | 32     | Wertschriftenvermögen (Total Kolonne I)  |                              |                      |  |
| <b>4</b>  | 4.1    | Weitere Vermögenswerte (Barschaft, Fahrzeuge usw.)   |                              |                      |  |
|           | 4.2    | Kapital- und Rentenversicherungen, Steuerwert  |                              |                      |  |
| <b>7</b>  | 7.0    | Amtlicher Wert   |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Mietwerte (Mietwert Kanton und Bund verschieden)   |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Mietertrag aus vermieteten Wohnhäusern und Wohnungen   |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Bruttoertrag aus vermieteten Ferienwohnungen   |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Bruttoertrag aus Vermietung oder Verpachtung von Geschäftsräumen usw.                              |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Pachtzinsen  |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Zinsen aus Baurechten, Quellenrechten usw.   |                              |                      |  |
|           | 7.1    | Ertrag aus Photovoltaikanlagen/Nettoertrag aus Waldbewirtschaftung                                 |                              |                      |  |
| <b>8</b>  | 8.1    | Kollektiv-, Kommandit- und einfache Gesellschaften (selbstständige Erwerbstätigkeit)               |                              |                      |  |
|           | 8.2    | Baugesellschaften und Konsortien   |                              |                      |  |
|           | 8.3    | Erben- und Miteigentümergeinschaften   |                              |                      |  |
| <b>A</b>  |        | <b>Total Einkünfte und Vermögen</b>  |                              |                      |  |

| Formular | Ziffer  | Aufwendungen und allgemeine Abzüge   | Einkommen 2017                  |                         | Vermögen am<br>31.12.2017<br>Kantons- und<br>Gemeindesteuern |
|----------|---|--|---------------------------------|-------------------------|--|
|          |   |  | Kantons- und<br>Gemeindesteuern | Direkte<br>Bundessteuer |  |
| 1        | 1.1   | Beiträge an die berufliche Vorsorge (2. Säule), die nicht im Nettolohn berücksichtigt sind und nicht als Aufwand verbucht wurden |                                 |                         |  |
|          | 1.1   | Beiträge Säule 3a gemäss Bescheinigung   |                                 |                         |  |
|          | 1.2   | Zweiverdienerabzug (Berechnung siehe Wegleitung)   |                                 |                         |  |
| 2        | 2.1   | Abzug für bezahlte Kinderbetreuungskosten (siehe Wegleitung)   |                                 |                         |  |
|          | 2.3   | Als Nichterwerbstätige/-r bezahlte AHV/IV/EO-Beiträge  |                                 |                         |  |
| 3        | 51  | Nachweisbare Kosten für Wertschriftenverwaltung  |                                 |                         |  |
|          | 53  | Erträge und Vermögen aus Geschäftswertschriften, wenn im Formular 3 enthalten  |                                 |                         |  |
| 4        | 4.2   | Versicherungsprämien und Zinsen auf Sparkapitalien (siehe Wegleitung)  |                                 |                         |  |
|          | 4.3   | Schuldzinsen und Schulden (Maximalabzug siehe Wegleitung)  |                                 |                         |  |
|          | 4.4   | Mitgliederbeiträge und Zuwendungen an politische Parteien  |                                 |                         |  |
| 5        | 5.1   | Bezahlte Unterhaltsbeiträge (Alimente) sowie Renten und dauernde Lasten (s. Wegl.)   |                                 |                         |  |
|          | 5.5   | Selbst getragene behinderungsbedingte Kosten (siehe Wegleitung)  |                                 |                         |  |
| 6        | 6.1   | Total Fahrkosten   |                                 |                         |  |
|          | 6.2   | Auswärtige Verpflegung   |                                 |                         |  |
|          | 6.3   | Total Kosten Wochenaufenthalt  |                                 |                         |  |
|          | 6.4   | Total übrige Berufskosten  |                                 |                         |  |
|          | 6.4   | Mitgliederbeiträge an Berufsverbände   |                                 |                         |  |
|          | 6.4   | Berufskosten aus Rückgabe von Mitarbeiterbeteiligungen   |                                 |                         |  |
|          | 6.5   | Berufskosten Nebenerwerb   |                                 |                         |  |
|          | 6.6   | Berufsorientierte Aus- und Weiterbildungskosten  |                                 |                         |  |
| 7        | 7.2   | Liegenschaftssteuer  |                                 |                         |  |
|          | 7.2   | Baurechtszinsen  |                                 |                         |  |
|          | 7.1   | Vermietete Ferienwohnungen: Pauschalabzug für Abnutzung der Einrichtung (s. Wegl.)   |                                 |                         |  |
|          | 7.2   | Effektive Unterhaltskosten   |                                 |                         |  |
|          | 7.2   | Total Betriebs- und Verwaltungskosten  |                                 |                         |  |
|          |   | Pauschale Unterhaltskosten anstelle der effektiven Kosten (siehe Wegleitung)   |                                 |                         |  |
| <b>B</b> | <b>Total Aufwendungen und allgemeine Abzüge</b> |  |                                 |                         |  |

| Formular     | Ziffer  | Berechnung des steuerbaren Einkommens bzw. Vermögens                                 | Einkommen 2017                  |                         | Vermögen am<br>31.12.2017<br>Kantons- und<br>Gemeindesteuern |
|--------------|---|--|---------------------------------|-------------------------|--|
|              |   |  | Kantons- und<br>Gemeindesteuern | Direkte<br>Bundessteuer |  |
|              |   | Total <b>A</b> (Einkünfte und Vermögen)  |                                 |                         |  |
|              |   | abzüglich Total <b>B</b> (Aufwendungen und allgemeine Abzüge)                        | -                               | -                       | -  |
|              | <b>C</b>  | <b>Reines Einkommen bzw. Vermögen</b>  |                                 |                         |  |
| 5            | 5.3   | Vergabungen (siehe Wegleitung)   | -                               | -                       |  |
|              | 5.4   | Selbst getragene Krankheits- und Unfallkosten (siehe Wegleitung)                     | -                               | -                       |  |
| Sozialabzüge |   | Allgemeiner Abzug (siehe Wegleitung)   | -                               |                         |  |
|              |   | Abzug für Verheiratete (siehe Wegleitung)  | -                               | -                       | -  |
|              |   | Alleinstehende mit eigenem Haushalt (gem. Form. 1, Ziff. 1.2 und Wegleitung)         | -                               |                         |  |
|              |   | Kinderabzug (gem. Form. 2, Ziff. 2.1 und Wegleitung)                                 | -                               | -                       | -  |
|              |   | Abzug für auswärtige bzw. zusätzl. Ausbildungsk. (gem. Form. 2, Ziff. 2.1 und Wegl.) | -                               |                         |  |
|              |   | Unterstützungsabzug (gem. Form 5, Ziff. 5.2 oder Form. 2, Ziff. 2.1)                 | -                               | -                       |  |
| <b>D</b>     | <b>Steuerbares Einkommen ohne Abzug für kleine bis mittlere Einkommen</b> |  |                                 |                         |  |
| E            | Abzug für kleine bis mittlere Einkommen (siehe Wegleitung)                |  | -                               |                         |  |
| <b>F</b>     | <b>Steuerbares Einkommen bzw. Vermögen</b>                                |  |                                 |                         |  |

**Hinweis:** Allenfalls enthaltene Lotteriegewinne (Formular 3, Ziffer 28 bis 30) werden beim Kanton und der Gemeinde zu einem festen Satz besteuert (siehe Wegleitung Seite 31).

## Tarife Kantons- und Gemeindesteuern

### Einkommen

Für das Steuerjahr 2017 ist der folgende Tarif anwendbar:

| Alleinstehende (Tarif 1) |                          |                                    | Alleinstehende (Tarif 1) |                          |                                    | Alleinstehende (Tarif 1) |                          |                                    |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Steuerbares Einkommen    | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 100.– Einkommen | Steuerbares Einkommen    | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 100.– Einkommen | Steuerbares Einkommen    | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 100.– Einkommen |
| 100                      | 1.95                     | 1.95                               | 60'000                   | 2'436.50                 | 5.00                               | 159'500                  | 7'989.75                 | 6.05                               |
| 3'100                    | 60.45                    | 2.90                               | 70'000                   | 2'936.50                 | 5.00                               | 160'000                  | 8'020.00                 | 6.05                               |
| 5'000                    | 115.55                   | 2.90                               | 82'400                   | 3'556.50                 | 5.60                               | 170'000                  | 8'625.00                 | 6.05                               |
| 6'200                    | 150.35                   | 3.60                               | 90'000                   | 3'982.10                 | 5.60                               | 180'000                  | 9'230.00                 | 6.05                               |
| 10'000                   | 287.15                   | 3.60                               | 95'000                   | 4'262.10                 | 5.60                               | 185'200                  | 9'544.60                 | 6.15                               |
| 15'600                   | 488.75                   | 4.15                               | 100'000                  | 4'542.10                 | 5.60                               | 200'000                  | 10'454.80                | 6.15                               |
| 20'000                   | 671.35                   | 4.15                               | 108'100                  | 4'995.70                 | 5.75                               | 221'100                  | 11'752.45                | 6.30                               |
| 25'000                   | 878.85                   | 4.15                               | 110'000                  | 5'104.95                 | 5.75                               | 250'000                  | 13'573.15                | 6.30                               |
| 31'000                   | 1'127.85                 | 4.45                               | 120'000                  | 5'679.95                 | 5.75                               | 275'000                  | 15'148.15                | 6.30                               |
| 35'000                   | 1'305.85                 | 4.45                               | 133'800                  | 6'473.45                 | 5.90                               | 304'000                  | 16'975.15                | 6.40                               |
| 40'000                   | 1'528.35                 | 4.45                               | 135'000                  | 6'544.25                 | 5.90                               | 350'000                  | 19'919.15                | 6.40                               |
| 50'000                   | 1'973.35                 | 4.45                               | 140'000                  | 6'839.25                 | 5.90                               | 400'000                  | 23'119.15                | 6.40                               |
| 56'700                   | 2'271.50                 | 5.00                               | 150'000                  | 7'429.25                 | 5.90                               | 449'100                  | 26'261.55                | 6.50                               |

| Verheiratete und Einelfamilien <sup>1)</sup> (Tarif 2) |                          |                                    | Verheiratete und Einelfamilien <sup>1)</sup> (Tarif 2) |                          |                                    | Verheiratete und Einelfamilien <sup>1)</sup> (Tarif 2) |                          |                                    |
|--|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------------|
| Steuerbares Einkommen                                  | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 100.– Einkommen | Steuerbares Einkommen                                  | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 100.– Einkommen | Steuerbares Einkommen                                  | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 100.– Einkommen |
| 100  | 1.55                     | 1.55                               | 60'000   | 2'047.70                 | 4.30                               | 155'000  | 6'802.15                 | 5.70                               |
| 3'100  | 48.05                    | 1.65                               | 70'000   | 2'477.70                 | 4.30                               | 160'000  | 7'087.15                 | 5.70                               |
| 5'000  | 79.40                    | 1.65                               | 82'400   | 3'010.90                 | 4.85                               | 173'500  | 7'856.65                 | 5.85                               |
| 6'200  | 99.20                    | 2.85                               | 90'000   | 3'379.50                 | 4.85                               | 180'000  | 8'236.90                 | 5.85                               |
| 10'000   | 207.50                   | 2.85                               | 95'000   | 3'622.00                 | 4.85                               | 190'000  | 8'821.90                 | 5.85                               |
| 15'600   | 367.10                   | 3.65                               | 100'000  | 3'864.50                 | 4.85                               | 200'000  | 9'406.90                 | 5.85                               |
| 20'000   | 527.70                   | 3.65                               | 108'100  | 4'257.35                 | 5.20                               | 225'300  | 10'886.95                | 5.95                               |
| 25'000   | 710.20                   | 3.65                               | 110'000  | 4'356.15                 | 5.20                               | 250'000  | 12'356.60                | 5.95                               |
| 31'000   | 929.20                   | 3.80                               | 120'000  | 4'876.15                 | 5.20                               | 277'100  | 13'969.05                | 6.20                               |
| 35'000   | 1'081.20                 | 3.80                               | 133'800  | 5'593.75                 | 5.70                               | 300'000  | 15'388.85                | 6.20                               |
| 40'000   | 1'271.20                 | 3.80                               | 135'000  | 5'662.15                 | 5.70                               | 328'900  | 17'180.65                | 6.40                               |
| 50'000   | 1'651.20                 | 3.80                               | 140'000  | 5'947.15                 | 5.70                               | 400'000  | 21'731.05                | 6.40                               |
| 56'700   | 1'905.80                 | 4.30                               | 150'000  | 6'517.15                 | 5.70                               | 463'600  | 25'801.45                | 6.50                               |

<sup>1)</sup> Als **Einelfamilien** gelten ledige, getrennte, geschiedene und verwitwete Personen, die mit Kindern oder unterstützungsbedürftigen Personen im gleichen Haushalt leben und deren Unterhalt zur Hauptsache bestreiten.

### Vermögen

Für das Steuerjahr 2017 ist der folgende Tarif anwendbar:

| Steuerbares Vermögen | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 1000.– Vermögen | Steuerbares Vermögen | Einfache Steuer pro Jahr | Für je weitere CHF 1000.– Vermögen |
|----------------------|--------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 97'000               | 31.40                    | 0.70                               | 1'750'000            | 1'843.50                 | 1.30                               |
| 100'000              | 33.50                    | 0.70                               | 2'000'000            | 2'168.50                 | 1.30                               |
| 150'000              | 68.50                    | 0.70                               | 2'500'000            | 2'818.50                 | 1.30                               |
| 210'000              | 110.50                   | 0.80                               | 3'620'000            | 4'274.50                 | 1.35                               |
| 425'000              | 282.50                   | 1.00                               | 4'000'000            | 4'787.50                 | 1.35                               |
| 785'000              | 642.50                   | 1.20                               | 5'000'000            | 6'137.50                 | 1.35                               |
| 1'320'000            | 1'284.50                 | 1.30                               | 6'120'000            | 7'649.50                 | 1.25                               |

Für steuerpflichtige Personen, deren Vermögenssteuer 25% des Vermögensertrages des im Kanton Bern steuerbaren Vermögens übersteigt, ermässigt sich die Vermögenssteuer auf diesen Betrag, höchstens jedoch auf 2,4% des steuerbaren Vermögens (Art. 66 StG).

## Tarif Direkte Bundessteuer

### Alleinstehende

(Tarif 1, Art. 36 Abs. 1 DBG)

| Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 | Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 | Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 | Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 |
|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|
| CHF                   | CHF               | CHF                    |
| 17'800                | 25.40             | 0.77                   | 26'500                | 92.40             | 0.77                   | 40'000                | 205.55            | 0.88                   | 77'000                | 1'363.30          | 5.94                   |
| 17'900                | 26.15             | 0.77                   | 27'000                | 96.25             | 0.77                   | 41'000                | 214.35            | 0.88                   | 78'100                | 1'428.60          | 6.60                   |
| 18'000                | 26.95             | 0.77                   | 27'500                | 100.10            | 0.77                   | 41'400                | 217.90            | 2.64                   | 80'000                | 1'554.00          | 6.60                   |
| 18'100                | 27.70             | 0.77                   | 28'000                | 103.95            | 0.77                   | 42'000                | 233.70            | 2.64                   | 85'000                | 1'884.00          | 6.60                   |
| 18'200                | 28.45             | 0.77                   | 28'500                | 107.80            | 0.77                   | 43'000                | 260.10            | 2.64                   | 90'000                | 2'214.00          | 6.60                   |
| 18'300                | 29.25             | 0.77                   | 29'000                | 111.65            | 0.77                   | 44'000                | 286.50            | 2.64                   | 95'000                | 2'544.00          | 6.60                   |
| 18'400                | 30.00             | 0.77                   | 29'500                | 115.50            | 0.77                   | 45'000                | 312.90            | 2.64                   | 100'000               | 2'874.00          | 6.60                   |
| 18'500                | 30.80             | 0.77                   | 30'000                | 119.35            | 0.77                   | 46'000                | 339.30            | 2.64                   | 103'000               | 3'072.00          | 6.60                   |
| 18'600                | 31.55             | 0.77                   | 30'500                | 123.20            | 0.77                   | 47'000                | 365.70            | 2.64                   | 103'600               | 3'111.60          | 8.80                   |
| 18'700                | 32.30             | 0.77                   | 31'000                | 127.05            | 0.77                   | 48'000                | 392.10            | 2.64                   | 105'000               | 3'234.80          | 8.80                   |
| 18'800                | 33.10             | 0.77                   | 31'600                | 131.65            | 0.88                   | 49'000                | 418.50            | 2.64                   | 110'000               | 3'674.80          | 8.80                   |
| 18'900                | 33.85             | 0.77                   | 32'000                | 135.15            | 0.88                   | 50'000                | 444.90            | 2.64                   | 115'000               | 4'114.80          | 8.80                   |
| 19'000                | 34.65             | 0.77                   | 32'500                | 139.55            | 0.88                   | 51'000                | 471.30            | 2.64                   | 120'000               | 4'554.80          | 8.80                   |
| 19'500                | 38.45             | 0.77                   | 33'000                | 143.95            | 0.88                   | 52'000                | 497.70            | 2.64                   | 125'000               | 4'994.80          | 8.80                   |
| 20'000                | 42.35             | 0.77                   | 33'500                | 148.35            | 0.88                   | 53'000                | 524.10            | 2.64                   | 130'000               | 5'434.80          | 8.80                   |
| 20'500                | 46.20             | 0.77                   | 34'000                | 152.75            | 0.88                   | 55'000                | 576.90            | 2.64                   | 134'600               | 5'839.60          | 11.00                  |
| 21'000                | 50.05             | 0.77                   | 34'500                | 157.15            | 0.88                   | 55'200                | 582.20            | 2.97                   | 135'000               | 5'883.60          | 11.00                  |
| 21'500                | 53.90             | 0.77                   | 35'000                | 161.55            | 0.88                   | 56'000                | 605.95            | 2.97                   | 140'000               | 6'433.60          | 11.00                  |
| 22'000                | 57.75             | 0.77                   | 35'500                | 165.95            | 0.88                   | 57'000                | 635.65            | 2.97                   | 150'000               | 7'533.60          | 11.00                  |
| 22'500                | 61.60             | 0.77                   | 36'000                | 170.35            | 0.88                   | 58'000                | 665.35            | 2.97                   | 160'000               | 8'633.60          | 11.00                  |
| 23'000                | 65.45             | 0.77                   | 36'500                | 174.75            | 0.88                   | 60'000                | 724.75            | 2.97                   | 175'000               | 10'283.60         | 11.00                  |
| 23'500                | 69.30             | 0.77                   | 37'000                | 179.15            | 0.88                   | 65'000                | 873.25            | 2.97                   | 176'000               | 10'393.60         | 13.20                  |
| 24'000                | 73.15             | 0.77                   | 37'500                | 183.55            | 0.88                   | 70'000                | 1'021.75          | 2.97                   | 400'000               | 39'961.60         | 13.20                  |
| 24'500                | 77.00             | 0.77                   | 38'000                | 187.95            | 0.88                   | 72'500                | 1'096.00          | 5.94                   | 750'000               | 86'161.60         | 13.20                  |
| 25'000                | 80.85             | 0.77                   | 38'500                | 192.35            | 0.88                   | 73'000                | 1'125.70          | 5.94                   | 755'200               | 86'848.00         | 11.50                  |
| 25'500                | 84.70             | 0.77                   | 39'000                | 196.75            | 0.88                   | 74'000                | 1'185.10          | 5.94                   | 800'000               | 92'000.00         | 11.50                  |
| 26'000                | 88.55             | 0.77                   | 39'500                | 201.15            | 0.88                   | 75'000                | 1'244.50          | 5.94                   | 1'000'000             | 115'000.00        | 11.50                  |

### Verheiratete und Einelternfamilien

(Tarif 2, Art. 36 Abs. 2 DBG)

| Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 | Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 | Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 | Steuerbares Einkommen | Steuer für 1 Jahr | Für je weitere CHF 100 |
|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|
| CHF                   | CHF               | CHF                    |
| 30'800                | 25.00             | 1.00                   | 47'000                | 187.00            | 1.00                   | 79'000                | 1'031.00          | 4.00                   | 125'000               | 3'545.00          | 8.00                   |
| 30'900                | 26.00             | 1.00                   | 48'000                | 197.00            | 1.00                   | 81'000                | 1'111.00          | 4.00                   | 130'000               | 3'945.00          | 8.00                   |
| 31'000                | 27.00             | 1.00                   | 49'000                | 207.00            | 1.00                   | 83'000                | 1'191.00          | 4.00                   | 131'700               | 4'081.00          | 9.00                   |
| 31'500                | 32.00             | 1.00                   | 50'000                | 217.00            | 1.00                   | 85'000                | 1'271.00          | 4.00                   | 135'000               | 4'378.00          | 9.00                   |
| 32'000                | 37.00             | 1.00                   | 50'900                | 226.00            | 2.00                   | 87'000                | 1'351.00          | 4.00                   | 136'000               | 4'468.00          | 9.00                   |
| 32'500                | 42.00             | 1.00                   | 51'000                | 228.00            | 2.00                   | 89'000                | 1'431.00          | 4.00                   | 137'300               | 4'585.00          | 10.00                  |
| 33'000                | 47.00             | 1.00                   | 52'000                | 248.00            | 2.00                   | 90'300                | 1'483.00          | 5.00                   | 140'000               | 4'855.00          | 10.00                  |
| 33'500                | 52.00             | 1.00                   | 53'000                | 268.00            | 2.00                   | 91'000                | 1'518.00          | 5.00                   | 141'200               | 4'975.00          | 11.00                  |
| 34'000                | 57.00             | 1.00                   | 54'000                | 288.00            | 2.00                   | 93'000                | 1'618.00          | 5.00                   | 143'100               | 5'184.00          | 12.00                  |
| 34'500                | 62.00             | 1.00                   | 55'000                | 308.00            | 2.00                   | 95'000                | 1'718.00          | 5.00                   | 144'000               | 5'292.00          | 12.00                  |
| 35'000                | 67.00             | 1.00                   | 56'000                | 328.00            | 2.00                   | 97'000                | 1'818.00          | 5.00                   | 145'000               | 5'412.00          | 13.00                  |
| 35'500                | 72.00             | 1.00                   | 58'000                | 368.00            | 2.00                   | 100'000               | 1'968.00          | 5.00                   | 150'000               | 6'062.00          | 13.00                  |
| 36'000                | 77.00             | 1.00                   | 58'400                | 376.00            | 3.00                   | 102'000               | 2'068.00          | 5.00                   | 175'000               | 9'312.00          | 13.00                  |
| 36'500                | 82.00             | 1.00                   | 60'000                | 424.00            | 3.00                   | 103'400               | 2'138.00          | 6.00                   | 200'000               | 12'562.00         | 13.00                  |
| 37'000                | 87.00             | 1.00                   | 62'000                | 484.00            | 3.00                   | 104'000               | 2'174.00          | 6.00                   | 300'000               | 25'562.00         | 13.00                  |
| 38'000                | 97.00             | 1.00                   | 64'000                | 544.00            | 3.00                   | 106'000               | 2'294.00          | 6.00                   | 400'000               | 38'562.00         | 13.00                  |
| 39'000                | 107.00            | 1.00                   | 66'000                | 604.00            | 3.00                   | 108'000               | 2'414.00          | 6.00                   | 500'000               | 51'562.00         | 13.00                  |
| 40'000                | 117.00            | 1.00                   | 68'000                | 664.00            | 3.00                   | 110'000               | 2'534.00          | 6.00                   | 600'000               | 64'562.00         | 13.00                  |
| 41'000                | 127.00            | 1.00                   | 70'000                | 724.00            | 3.00                   | 112'000               | 2'654.00          | 6.00                   | 700'000               | 77'562.00         | 13.00                  |
| 42'000                | 137.00            | 1.00                   | 72'000                | 784.00            | 3.00                   | 114'700               | 2'816.00          | 7.00                   | 750'000               | 84'062.00         | 13.00                  |
| 43'000                | 147.00            | 1.00                   | 74'000                | 844.00            | 3.00                   | 117'000               | 2'977.00          | 7.00                   | 800'000               | 90'562.00         | 13.00                  |
| 44'000                | 157.00            | 1.00                   | 75'300                | 883.00            | 4.00                   | 120'000               | 3'187.00          | 7.00                   | 895'800               | 103'016.00        | 12.50                  |
| 45'000                | 167.00            | 1.00                   | 76'000                | 911.00            | 4.00                   | 123'000               | 3'397.00          | 7.00                   | 895'900               | 103'028.50        | 11.50                  |
| 46'000                | 177.00            | 1.00                   | 77'000                | 951.00            | 4.00                   | 124'200               | 3'481.00          | 8.00                   | 1'000'000             | 115'000.00        | 11.50                  |

Bei Personen, die mit Kindern oder unterstützungsbedürftigen Personen im gleichen Haushalt zusammenleben und für deren Unterhalt zur Hauptsache aufkommen, ermässigt sich die geschuldete direkte Bundessteuer um CHF 251.– pro Kind (Elterntarif gemäss Art. 36, Abs. 2<sup>bis</sup> DBG).

## Bestellschein für Formulare

Die Bestellung ist bei der **Steuerverwaltung Ihrer Region** einzureichen.  
Wir können nur persönlich identifizierte Formulare ausstellen,  
daher benötigen wir Ihre **AHV-Versicherten-Nummer** und, falls bekannt,  
Ihre **ZPV-Nummer** (auf den Formularen ersichtlich).

|                               |         |
|-------------------------------|---------|
| AHV-Nr.<br>(Versicherten-Nr.) | Name    |
| ZPV-Nr.                       | Vorname |
| E-Mail                        | Adresse |
| Telefon                       | PLZ/Ort |

Bitte in Blockschrift ausfüllen.

Bitte das Feld für gewünschte Formulare ankreuzen.

|                     |  | deutsch | französisch |
|---------------------|--|---------|-------------|
| <b>Formular 1</b>   | Fragebogen   |         |             |
| <b>Formular 2</b>   | Kinder, verschiedene Einkünfte, Erwerbsunterbruch  |         |             |
| <b>Formular 3</b>   | Wertschriftenverzeichnis   |         |             |
| <b>Formular 3.1</b> | Zusatzblatt zu Wertschriftenverzeichnis für qualifizierende Beteiligungen  |         |             |
| <b>Formular 4</b>   | Vermögen, Versicherungsabzug, Schulden, Parteibeiträge   |         |             |
| <b>Formular 5</b>   | Abzug für Unterhaltsbeiträge, Renten und dauernde Lasten, Unterstützungsleistungen, Vergabungen, Krankheits-, Unfall- oder behinderungsbedingte Kosten                                   |         |             |
| <b>Formular 6</b>   | Berufskosten   |         |             |
| <b>Formular 7*</b>  | Grundstück im Privatvermögen<br>Gemeinde: _____ Grundstück-Nr.: _____  |         |             |
| <b>Formular 7*</b>  | Grundstück im Privatvermögen<br>Gemeinde: _____ Grundstück-Nr.: _____  |         |             |
| <b>Formular 7*</b>  | Grundstück im Privatvermögen<br>Gemeinde: _____ Grundstück-Nr.: _____  |         |             |
| <b>Formular 8</b>   | Beteiligungen, Erbschaften, Schenkungen  |         |             |
| <b>Formular 9**</b> | Selbstständige Erwerbstätigkeit<br>Geschäftsinhaber/-in: <input type="checkbox"/> Mann <input type="checkbox"/> Frau<br>Geschäftssitz im Kanton: _____ Gemeinde: _____<br>Branche: _____ |         |             |
| <b>Formular 10</b>  | Land- und Forstwirtschaft  |         |             |

\* Bitte Gemeinde und Grundstücknummer angeben.

\*\* Bitte notwendige Detailangaben ausfüllen.