MONTALIS FINANZ

Checkliste Steuererklärung

Welche Unterlagen brauche ich für deine Steuererklärung? Teil 1 gilt für alle. Bei den weiteren Teilen schaust du einfach, was auf dich zutrifft, und hakst ab, was du beisammen hast.

> **Mein Tipp:** Lieber ein Dokument zu viel als eines zu wenig. Bist du unsicher, ob etwas wichtig ist, bring es einfach mit oder frag mich kurz an.

1 Für alle

Diese Unterlagen brauche ich bei jeder Steuererklärung.

- ☐ **Steuererklärung** – Formular bzw. Zugangsdaten der Steuerverwaltung für das aktuelle Steuerjahr
- ☐ **Letzte Steuererklärung und Veranlagung** – falls ich sie nicht schon von dir habe
- ☐ **Änderungen im letzten Jahr** – z.B. Heirat, Trennung, Geburt, Umzug, neue Stelle
- ☐ **Bankverbindung (IBAN)** – für allfällige Rückzahlungen der Steuerverwaltung

2 Einkommen

Alles, was du im Steuerjahr verdient oder erhalten hast.

- ☐ **Lohnausweis(e)** – von allen Arbeitgebern, auch für Nebenjobs
- ☐ **Ersatzeinkommen** – Abrechnungen der Arbeitslosenkasse, Taggelder (Krankheit, Unfall), IV, EO, Mutterschaft
- ☐ **Erhaltene Unterhaltsbeiträge** – Alimente für dich oder deine Kinder
- ☐ **Weitere Einkünfte** – z.B. Untervermietung, Honorare, Lotteriegewinne

3 Vermögen

Stand jeweils per 31. Dezember.

- ☐ **Bank- und Zinsausweise** – für alle Konten, auch Sparkonten und Konten im Ausland
- ☐ **Fahrzeuge** – Marke, Kaufjahr und Kaufpreis von Auto, Motorrad oder Boot
- ☐ **Lebensversicherungen** – Steuerwert bzw. Rückkaufswert per 31.12. (Säule 3b)
- ☐ **Gewährte Darlehen** – Geld, das du jemandem geliehen hast

4 Abzüge

Damit du keinen Franken zu viel bezahlst.

- ☐ **Säule 3a** – Bescheinigung über die Einzahlungen im Steuerjahr
- ☐ **Einkäufe in die Pensionskasse** – Bescheinigung der Pensionskasse
- ☐ **Arbeitsweg** – Kosten für ÖV-Abo, oder Kilometer und Arbeitstage bei Auto/Velo
- ☐ **Weiterbildung** – Rechnungen für berufliche Aus- und Weiterbildungen
- ☐ **Krankheits- und Zahnarztkosten** – Belege und Leistungsabrechnungen der Krankenkasse für selbst bezahlte Kosten
- ☐ **Spenden** – Spendenbestätigungen an gemeinnützige Organisationen
- ☐ **Schulden und Schuldzinsen** – Auszüge von Krediten, Leasing oder Darlehen per 31.12.
- ☐ **Bezahlte Unterhaltsbeiträge** – Alimente an Ex-Partner oder Kinder, mit Belegen

5 Familien und Paare

Wenn du verheiratet bist, in eingetragener Partnerschaft lebst oder Kinder hast.

- ☐ **Unterlagen beider Partner** – Lohnausweise und Belege von beiden
- ☐ **Angaben zu den Kindern** – Geburtsdaten; bei Kindern in Ausbildung die Ausbildungsbestätigung
- ☐ **Kosten für Kinderbetreuung** – Rechnungen von Kita, Tagesschule, Tageseltern
- ☐ **Kinder- und Ausbildungszulagen** – falls nicht im Lohnausweis enthalten

6 Wohneigentum

Wenn du ein Haus, eine Wohnung oder ein Grundstück besitzt.

- ☐ **Amtlicher Wert und Eigenmietwert** – aus der letzten Veranlagung oder Bewertung
- ☐ **Hypotheken** – Auszug per 31.12. mit bezahlten Zinsen
- ☐ **Unterhaltskosten** – Rechnungen für Reparaturen und Renovationen
- ☐ **Stockwerkeigentum** – Jahresabrechnung der Verwaltung inkl. Erneuerungsfonds
- ☐ **Mieteinnahmen** – falls du vermietest: Mietzinse und Nebenkostenabrechnung

7 Wertschriften, Beteiligungen und Krypto

Wenn du Aktien, Fonds, Firmenanteile oder Kryptowährungen besitzt.

- ☐ **Steuerauszug der Bank** – Depotauszug per 31.12. mit Erträgen und Verrechnungssteuer
- ☐ **Firmenbeteiligungen** – Anzahl Anteile, Beteiligungsquote und erhaltene Dividenden
- ☐ **Kryptowährungen** – Bestand pro Coin per 31.12., z.B. Auszug der Plattform oder Wallet
- ☐ **Ausländische Wertschriften** – Belege zu ausländischen Quellensteuern

8 Selbständige

Wenn du eine Einzelfirma führst oder freiberuflich arbeitest.

- ☐ **Jahresabschluss** – Bilanz und Erfolgsrechnung, oder Aufstellung der Einnahmen und Ausgaben
- ☐ **AHV-Beiträge** – Beitragsverfügung bzw. Abrechnung der Ausgleichskasse
- ☐ **Geschäftsfahrzeug** – Angaben zur privaten Nutzung
- ☐ **Säule 3a und Pensionskasse** – Bescheinigungen über Einzahlungen

9 Pensionierte

Wenn du eine Rente beziehst oder dir Kapital hast auszahlen lassen.

- ☐ **Rentenbescheinigungen** – AHV- bzw. IV-Rente und Rente der Pensionskasse
- ☐ **Kapitalauszahlungen** – Bescheinigung über bezogenes Kapital aus Pensionskasse, Säule 3a oder Freizügigkeit
- ☐ **Ergänzungsleistungen** – Verfügung, falls du welche erhältst

10 Quellenbesteuerte

Wenn bei dir die Steuern direkt vom Lohn abgezogen werden.

- ☐ **Lohnausweis** – mit ausgewiesenem Quellensteuerabzug
- ☐ **Quellensteuerabrechnungen** – falls vorhanden
- ☐ **Abzüge** – Belege zu Säule 3a, Pensionskasseneinkäufen und weiteren Abzügen

11 Erbschaften und Schenkungen

Wenn du im Steuerjahr etwas geerbt oder geschenkt bekommen hast.

- ☐ **Erbschaftsinventar oder Erbteilung** – z.B. Erbteilungsvertrag oder Inventar der Behörde
- ☐ **Schenkungsvertrag** – oder eine Aufstellung, was du wann erhalten hast
- ☐ **Wert der Vermögenswerte** – Kontoauszüge, Depotauszüge, Liegenschaftswerte

12 Erbengemeinschaften

Wenn ein Nachlass noch nicht verteilt ist und mehrere Erben beteiligt sind.

- ☐ **Erbbescheinigung** – und Todesschein der verstorbenen Person
- ☐ **Liste der Erben** – mit Namen, Adressen und Erbanteilen
- ☐ **Steuerinventar bzw. Nachlassinventar** – falls bereits vorhanden
- ☐ **Konten und Depots des Nachlasses** – Auszüge per 31.12. mit Zinsen und Erträgen
- ☐ **Liegenschaften im Nachlass** – Amtlicher Wert, Mieteinnahmen, Hypotheken, Unterhaltskosten
- ☐ **Kosten der Nachlassverwaltung** – Rechnungen von Notar, Behörden oder Verwaltung

Fragen? Ruf mich an unter 031 972 30 98, schreib mir auf WhatsApp (076 433 62 10) oder per E-Mail an info@montalis.ch. Ich helfe dir gern weiter.

João Gomes, Montalis Finanz GmbH