

# Steuern sparen mit Generali

## Wie fülle ich meine Steuererklärung aus?

Gut versteuert ist halb vorgesorgt. In dieser Übersicht erfahren Sie, wie Sie die Angaben zu Ihren Versicherungen in die Steuererklärung übertragen.

### Säule 3a Bescheinigung über Vorsorgebeiträge

Ihre jährlichen Beiträge in die Säule 3a können Sie vom steuerbaren Einkommen abziehen. Damit sparen Sie jedes Jahr Steuern. Für das Steuerjahr 2021 beträgt der maximale Steuerabzug CHF 6'883.– (für Berufstätige mit 2. Säule) bzw. CHF 34'416.– (für Berufstätige ohne 2. Säule).

#### Übertrag in die Steuererklärung

Tragen Sie die einbezahlten Beträge in der Rubrik Abzüge ein unter «Beiträge an anerkannte Formen der geb. Selbstvorsorge (Säule 3a)» (vgl. Abbildung 1).



14. Beiträge an anerkannte Formen der geb. Selbstvorsorge (3. Säule a)			
14.1 Ehemann/Einzelpers./P1 eff. CHF	262		Bescheinigung 260
14.2 Ehefrau/P2 eff. CHF	263		Bescheinigung 261

Abbildung 1: Säule 3a – Bescheinigung über Vorsorgebeiträge

**Hinweis:** Für 3a-Verträge fällt in der Schweiz keine Vermögenssteuer an. Sie müssen den Rückkaufswert nicht in der Steuererklärung angeben. Deshalb erhalten Sie von uns nicht automatisch ein Dokument über den Rückkaufswert. Falls Sie dies wünschen, dann können Sie gerne eine jährliche Vertragsauskunft bestellen unter [life.ch@generali.com](mailto:life.ch@generali.com).

### Säule 3a und Säule 3b Steuerbescheinigung Rentenleistungen

**Säule 3a:** Es gibt keine Vermögenssteuer für Lebens- und Leibrentenversicherungen. Jedoch müssen Sie Einkommenssteuern bezahlen für Ihre Renten bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten sowie für Leibrenten.

#### Übertrag in die Steuererklärung

100% der Leistung (Total) eintragen unter «Einkünfte aus Sozial- und anderen Versicherungen, Leibrenten» (vgl. Abbildung 2).

**Säule 3b:** Sie müssen Einkommenssteuern bezahlen für Ihre Renten bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten sowie für Leibrenten.

### Übertrag in die Steuererklärung

Übertragen Sie folgende Werte unter «Einkünfte aus Sozial- und anderen Versicherungen, Leibrenten»: Für eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten 100% der Leistung (Total), bei einer Leibrente 40% der Leistung (vgl. Abbildung 2).

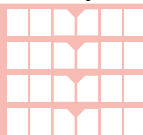
3. Einkünfte aus Sozial- und anderen Versicherungen, Leibrenten			
3.1 AHV-IV-Renten (100%) Ehemann / Einzelperson / P1 <input type="checkbox"/> AHV <input type="checkbox"/> IV 130			
Ehefrau / P2 <input type="checkbox"/> AHV <input type="checkbox"/> IV 131			
3.2 Renten / Pensionen <input type="checkbox"/> AHV <input type="checkbox"/> IV 134			
Ehemann / Einzelpers. / P1	960		961 134
Ehemann / Einzelpers. / P1	962		963 135
Ehefrau / P2	964		965 136
Ehefrau / P2	966		967 137
3.3 Erwerbsausfallentschädigungen aus Arbeitslosenversicherung <input type="checkbox"/> AHV <input type="checkbox"/> IV 140			
Ehemann Einzelperson / P1			Bescheinigung 140
Ehefrau / P2			Bescheinigung 141

Abbildung 2: Steuerbescheinigung Rentenleistungen

### Säule 3b Steuerbescheinigung Rückkaufswert

Sie erhalten dieses Dokument, sobald Ihr Vertrag einen Rückkaufswert gebildet hat. In der Regel ist dies nach drei Jahren der Fall.

Reine Todesfallversicherungen sowie Renten bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten müssen nicht als Vermögen versteuert werden. Für Leibrentenversicherungen hingegen bezahlen Sie auch während der Bezugszeit Vermögenssteuern.

### Übertrag in die Steuererklärung

Das «Total des steuerbaren Vermögenswertes» übertragen Sie in die Rubrik Bewegliches Vermögen unter «Lebens- und Rentenversicherungen» (vgl. Abbildung 3).

30. Bewegliches Vermögen			
30.3 Lebens- und Rentenversicherungen (Steuerwert gem. Bescheinigung der Versicherungsges.)			
Versicherungsgesellschaft	Abschlussjahr	Ablaufjahr	Steuerwert
Total			406

Abbildung 3: Steuerbescheinigung Rückkaufswert

### Säule 3b Steuerbescheinigung Versicherungsprämien für die Kantone Freiburg und Genf

Falls Sie im Kanton Freiburg oder Genf wohnen, erhalten Sie dieses Dokument für Ihre Säule 3b. Freiburg und Genf sind die einzigen Schweizer Kantone, die steuerliche spezielle Abzugsmöglichkeiten gewähren für die Säule 3b.

#### Für die übrigen Kantone

Bei den übrigen Kantonen kann nur ein beschränkter Teil der Prämien vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Es gibt kantonal bedingte Unterschiede. Im Allgemeinen ist dieser Abzug Teil einer Pauschale, die auch die Krankenkassen- und gewisse Unfallversicherungsprämien sowie die Zinserträge auf Sparkapital beinhaltet. Zudem ist die Pauschale von der Familiensituation abhängig. Sollten Sie eine entsprechende Bescheinigung benötigen, stellt Ihnen unser Kundenservice gerne auf Anfrage eine zu. Bei steuerrechtlichen Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater oder die zuständige Steuerbehörde.

### Säule 3b Steuerbescheinigung Policendarlehen

Mit Ihrem Policendarlehen sparen Sie Steuern, denn Sie vermindern damit Ihr steuerbares Vermögen respektive Einkommen.

#### Übertrag in die Steuererklärung

Den «angefallenen Zins» übertragen Sie in die Rubrik Abzüge unter «Schuldzinsen», den «Darlehensschuld-saldo» führen Sie im «Schuldenverzeichnis» auf (vgl. Abbildung 4).

11. Berufsauslagen bei unselbständiger Erwerbstätigkeit	
11.2 Ehefrau / P2	Berufsauslagen 240
12. Schuldzinsen (soweit nicht schon unter Ziff. 2 abgezogen)	Schuldenverzeichnis 250
13. Unterhaltsbeiträge und Rentenleistungen	

Abbildung 4: Steuerbescheinigung Policendarlehen

### Säulen 3a und 3b

#### Prämiendepots und Prämienperrdepots

Bei Prämiendepots und Prämienperrdepots müssen Sie Saldo und Zinsen wie bei einem Bankkonto deklarieren. Das Dokument von Generali nennt die Beträge. Steuerlich gibt es einen Unterschied zwischen Prämiendepots und Prämienperrdepots:

Beim **Prämiendepot** fallen Verrechnungssteuern an auf Zinserträge über CHF 200.– pro Kalenderjahr. Auf die Erträge des **Prämienperrdepots** bezahlen Sie keine Verrechnungssteuer.

#### Übertrag in die Steuererklärung

Sie tragen den Wert des Depots ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis ein. Sie sehen den Betrag auf dem Dokument von Generali. Die Erträge des Prämiendepots tragen Sie ein unter «Werte mit Verrechnungssteuerabzug», so erhalten Sie die Verrechnungssteuer wieder zurück. Den Ertrag des Prämienperrdepots führen Sie auf unter «Werte ohne Verrechnungssteuerabzug».

#### Auszahlungskonto

Bei einem Auszahlungskonto müssen Sie Saldo und Zinsen angeben wie bei einem Bankkonto. Es fallen Verrechnungssteuern an auf Zinserträge über CHF 200.– pro Kalenderjahr.

#### Übertrag in die Steuererklärung

Tragen Sie den Wert des Auszahlungskontos ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis ein. Sie sehen den Betrag auf dem Dokument von Generali. Die Erträge des Auszahlungskontos tragen Sie ein unter «Werte mit Verrechnungssteuerabzug», so erhalten Sie die Verrechnungssteuer wieder zurück.

#### Auszahlungspläne

Die Auszahlungspläne werden steuerlich ähnlich wie Bankkonten behandelt.

#### Übertrag in die Steuererklärung

Steuerlich besteht ein Unterschied, ob sich Ihr Vertrag in der Aufschubszeit oder der Auszahlungszeit befindet. **Während der Aufschubszeit** tragen Sie das «Total des steuerbaren Vermögenswertes» ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis unter «Steuerwert» ein. Den Wert finden Sie auf dem Dokument von Generali.

**Während der Auszahlungszeit** tragen Sie das «Total des steuerbaren Vermögenswertes» ebenfalls unter «Steuerwert» ein.

Zudem müssen Sie während der Auszahlungszeit den Ertrag angeben: Übertragen Sie den Betrag unter «Verrechnungssteuerpflichtiger Bruttoertrag (Zinsquote)» ins Wertschriften- und Guthabenverzeichnis unter «Werte mit Verrechnungssteuerabzug».

#### Für unsere Kunden mit Waadtländer Policen

Für Waadtländer Policen gelten spezielle steuerliche Regelungen. Ihre Steuerbehörde weiss hier Bescheid.

# Informationen zu den Anlagefonds

## Ihr Kapital ist bei uns in guten Händen

### Änderungen der Fondspalette

Einige Lebensversicherungen legen den Sparteil in Anlagefonds an. Generali beobachtet aktiv das Geschehen an den Finanzmärkten und passt ihre Fondspalette den aktuellen Gegebenheiten an. 2021 haben sich bei den angebotenen Fonds folgende Änderungen ergeben:

Diese Fondswchsel sind für Sie kostenlos und spesenfrei. An den Vertragsbedingungen ändert sich nichts. Falls Ihr Vertrag eine garantierte Erlebensfallleistung enthält, bleibt diese selbstverständlich bestehen.

Datum Fondswchsel	Alter Fonds	Neuer Fonds	Betroffene Anlagepläne
18.01.21	Vontobel Emerging Markets Debt B USD Valoren-Nr 21'343'505 / ISIN LU0926439562	BNY Mellon Emerging Markets Corporate Debt USD A acc Valoren-Nr 21'931'248 / ISIN IE00BBMT6W55	203, 204, 208, 209, 210, 353, 354, 355
15.04.21	JSS BondSar Valoren-Nr 11'704'509 / ISIN CH0117045093	JSS Sustainable Bond – Euro Broad P CHF dist hedged Valoren-Nr 51'034'699 / ISIN LU2076224273	209, 210, 211, 212
16.06.21	RobecoSAM Smart Materials Eqs D EUR Valoren-Nr 55'752'198 / ISIN LU2145463613	BGF Sustainable Energy Fund Class A2 Hedged EUR Valoren-Nr 41'822'198 / ISIN LU1822773807	204, 218, 353, 354, 355
06.07.21	Franklin European Growth Fund A Valoren-Nr 1'183'762 / ISIN LU0122612848	Fidelity Funds – European Dynamic Growth Fund A-ACC-Euro Valoren-Nr 2'728'450 / ISIN LU0261959422	219
12.07.21	Candriam Sustainable North America C Cap Valoren-Nr 1075372 / ISIN BE0173901779	Candriam Sustainable Equity US C Cap Valoren-Nr 111789002 / ISIN LU2227857070	
13.07.21	Candriam Sustainable Pacific C Cap. (JPY) Valoren-Nr 1'080'496 / ISIN BE0174191768	Candriam Sustainable Equity Pacific C Cap. Valoren-Nr 32'935'575 / ISIN LU1434526460	
24.08.21	DWS Invest European Small Cap LC Valoren-Nr 2'431'867 / ISIN LU0236146774	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap LC Valoren-Nr 43'448'580 / ISIN LU1863262298	219
15.09.21	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap LC Valoren-Nr 43'448'580 / ISIN LU1863262298	Threadneedle (Lux) SICAV – Pan Euro- pean Small Cap Opportunities AE EUR Valoren-Nr 2'903'303 / ISIN LU0282719219	219
15.09.21	Vontobel mtX Sust EmMkts Ldrs B USD Valoren-Nr 12'236'106 / ISIN LU0571085413	Schroder ISF Glb Em Mkt Opps A Acc USD Valoren-Nr 2'735'419 / ISIN LU0269904917	203, 204, 208–212, 218, 353, 354