



Steuerverwaltung des Kantons Bern

Quellenbesteuerung von Ersatzeinkünften

1 Quellensteuerpflichtige Personen (qsP)

Arbeitnehmer, welche für ihr Erwerbseinkommen an der Quelle besteuert werden, sind auch für ihre Ersatzeinkünfte quellensteuerpflichtig.

2 Steuerbare Ersatzeinkünfte

Steuerbar sind grundsätzlich alle Ersatzeinkünfte, die mit einer gegenwärtigen, allenfalls vorübergehend eingeschränkten oder unterbrochenen Erwerbstätigkeit in Zusammenhang stehen. Steuerbar sind somit insbesondere:

- Taggelder (IV, UV, ALV, KVG usw.)
- Teilrenten infolge Invalidität (IV, UV, BVG usw.)
- Ersatzleistungen haftpflichtiger Dritter
- oder an die Stelle einer dieser Leistungen tretende Kapitalleistungen

Leistungen an endgültig nicht mehr erwerbstätige Personen stellen keine Ersatzeinkünfte dar. Bei ausländischen Arbeitnehmern **mit steuerrechtlichem Wohnsitz oder Aufenthalt in der Schweiz** sind deshalb folgende Leistungen nicht quellensteuerpflichtig:

- Renten der AHV
- Hilflosenentschädigungen aus AHV, IV, UVG
- Invalidenrenten bei Vollinvalidität und Integritätsentschädigungen aus UVG und UVG-Zusatz
- Ganze Invaliditätsrenten aus IV und BVG
- Alters- und Hinterlassenenleistungen aus der 2. und 3. Säule
- ordentliche und ausserordentliche Ergänzungsleistungen zur AHV, IV
- Freizügigkeitsleistungen (Barauszahlungen) aus der 2. und 3. Säule

Diese Leistungen unterliegen, soweit sie steuerbar sind, grundsätzlich der ordentlichen Besteuerung.

3 Vorbehalt der Doppelbesteuerungsabkommen (DBA)

Bei Personen **ohne steuerrechtlichen Wohnsitz oder Aufenthalt in der Schweiz** ist ein allenfalls abgeschlossenes DBA zwischen der Schweiz und dem Wohnsitzstaat der qsP zu beachten. Die Besteuerungsbefugnis auf Erwerbs- und damit verbundenes Ersatz Einkommen aus unselbstständiger Erwerbstätigkeit weisen die meisten von der Schweiz abgeschlossenen DBA grundsätzlich dem Arbeitsortsstaat

(Schweiz) zu. Leistungen aus Sozialversicherungen, die nicht im Zusammenhang mit einer gegenwärtigen Erwerbstätigkeit stehen, stellen jedoch nach internationalem Verständnis keine Ersatzeinkünfte dar und sind daher im Ansässigkeitsstaat steuerpflichtig (vorbehalten bleiben abweichende Bestimmungen im jeweils anwendbaren DBA). Eine Übersicht über die Doppelbesteuerungsabkommen ist im **Merkblatt über die Quellenbesteuerung von Ersatzeinkünften der ESTV** enthalten. Für Renten- und Kapitalleistungen aus 2. Säule und der Säule 3a sind die Merkblätter über die Quellenbesteuerung öffentlich-rechtlicher bzw. privatrechtlicher Vorsorgeleistungen anwendbar (**MB Q5** bzw. **MB Q6**).

Aufgrund von besonderen Abkommen zwischen der Schweiz und ihren Nachbarstaaten gelten zudem gewisse Besonderheiten für die Quellenbesteuerung von Ersatzeinkünften von Grenzgängern (vergleiche **MB Q10** und **MB Q12**).

4. Schuldner der steuerbaren Leistung (SSL)

Zuständig für die Abrechnung der Quellensteuer sind Arbeitgeber oder Versicherer.

4.1 Abrechnung durch den Arbeitgeber

Der Arbeitgeber ist zuständig für die Quellensteuerabrechnung, wenn die Ersatzeinkünfte über ihn abgerechnet und der qsP weitergeleitet bzw. gutgeschrieben werden. Der Versicherer hat das Recht, die Leistungen ungekürzt dem Arbeitgeber auszubezahlen, der seinerseits die Quellensteuer auf diesen Ersatzeinkünften und allfälligen übrigen Erwerbseinkünften zu erheben hat.

4.2 Abrechnung durch den Versicherer

Sofern der Versicherer die Ersatzeinkünfte direkt der qsP ausbezahlt, gutschreibt oder verrechnet, übernimmt er die Rechte und Pflichten des SSL, unabhängig davon, ob der qsP gegenüber dem Versicherer ein direktes Forderungsrecht zusteht oder nicht. Der Versicherer hat die Quellensteuerpflicht vorgängig abzuklären.

5 Steuerberechnung und Tarife

5.1 Bemessungsgrundlage und Tarif bei Abrechnung durch den Arbeitgeber

Berechnungsgrundlage für die Quellensteuer sind die Bruttoersatz Einkünfte. Richtet der Arbeitgeber Ersatz Einkünfte aus, dann sind diese zusammen mit dem in der gleichen Lohnabrechnungsperiode ausgerichteten Bruttomonats-

einkommen und nach demselben Tarif quellensteuerpflichtig. Für die Ermittlung der Bruttoeinkünfte kann die Wegleitung zum Ausfüllen des Lohnausweises beigezogen werden (www.estv.admin.ch > Bundessteuer / Quellensteuer > Wegleitungen).

5.2 Bemessungsgrundlage und Tarif bei Abrechnung durch einen Versicherer

Ersatzeinkünfte, welche direkt von einer Vorsorgeeinrichtung, Versicherung, Ausgleichskasse, Arbeitslosenkasse (Leistungserbringer) an Leistungsempfänger (Arbeitnehmende) ausbezahlt werden, sind durch den Leistungserbringer mit dem Tarifcode G bzw. für Grenzgänger aus Deutschland mit dem Tarifcode Q an der Quelle zu besteuern. Die Quellensteuer wird von den Bruttoeinkünften berechnet.

Für die Ermittlung des satzbestimmenden Einkommens gilt:

- **Leistungen**, die nach Massgabe des versicherten Verdienstes ausgerichtet werden (z. B. Taggelder aus IVG, ALV, UVG, KVG, EO und Renten aus UVG, KVG und BVG)
 - Umrechnung des versicherten Verdienstes auf einen Monat
- **Leistungen**, deren Höhe abhängig von einer anderen Berechnungsgrundlage ist (z. B. Insolvenzenschädigung aus ALV, Renten aus IVG und BVG, Schadenversicherungen aus VVG usw.)
 - Umrechnung der Berechnungsgrundlage auf einen Monat
- **Leistungen**, deren Höhe unabhängig von einer Berechnungsgrundlage festgelegt werden (z. B. Familienzulagen)
 - Medianwert gemäss Berechnung des Tarifcodes C (CHF 5 675, Stand 01.01.2021)

5.3 Tarifeinstufungen

Quellensteuerpflichtige Ersatzeinkünfte sind nach den folgenden Tarifen an der Quelle zu besteuern:

| Rechtsgrundlage | Leistung | Abrechnungspflichtige Person | Tarif A, B, C, H L, M, N, P | Tarif G, Q |
|---|--|---|-----------------------------------|----------------------------|
| 1. IVG | Taggeld ¼-, ½- und ¾-Rente | Arbeitgeber bzw. Ausgleichskasse Ausgleichskasse | X | X X |
| 2. AVIG | Arbeitslosentaggeld Kurzarbeitsentschädigung Schlechtwetterentschädigung Insolvenzenschädigung | Arbeitslosenkasse Arbeitgeber Arbeitgeber Arbeitslosenkasse | X X | X X |
| 3. UVG (Obligatorium und Abredeversicherung) | Taggeld Übergangstaggeld ¹ Übergangentschädigung ² IV-Teilrente IV-Rentenauskauf Abfindung ³ | Arbeitgeber bzw. Versicherer Versicherer Versicherer Versicherer Versicherer | X | X X X X X X |
| 4. UVG-Zusatz UVG-Differenzdeckung ⁴ | Taggeld IV-Teilrente IV-Rentenauskauf | Arbeitgeber bzw. Versicherer | X | X X X |
| 5. KVG | Taggeld | Arbeitgeber bzw. Versicherer | X | X ⁵ |
| 6. VVG (Schadenversicherungsleistung) ⁶ | Taggeld Rentenleistung | Arbeitgeber bzw. Versicherer Versicherer | X | X X |
| 7. BVG/OR/Vorsorgereglement/ Freizügigkeitsverordnung (2. Säule) ⁴ | Taggeld IV-Teilrente IV-Kapitalleistung | Arbeitgeber bzw. Vorsorgeeinrichtung Vorsorgeeinrichtung Vorsorgeeinrichtung | X | X X X |
| 8. BVV 3 (Säule 3a) ⁴ | IV-Teilrente IV-Kapitalleistung | Vorsorgeeinrichtung Vorsorgeeinrichtung | | X X |
| 9. EOG | Taggeld | Arbeitgeber bzw. Ausgleichskasse | X | X |
| 10. OR und Spezialgesetze (Haftpflicht) | Vorübergehender Schaden | Arbeitgeber bzw. Versicherer | X | X |
| 11. FamZG/kantonale Zulagengesetze | Familienzulagen | Arbeitgeber bzw. Ausgleichskasse | X | X |

¹ gemäss Art. 83 ff. VUV (SR 832.30)

² gemäss Art. 86 ff. VUV

³ gemäss Art. 23 UVG (SR 832.20)

⁴ Aufzählung nicht abschliessend; sofern Schadenversicherungsleistungen (vgl. BGE 104 II 44 ff., 119 II 361 ff.)

⁵ Taggeldleistungen bis und mit CHF 10.– werden nicht abgerechnet

⁶ Aufzählung nicht abschliessend (vgl. BGE 104 II 44 ff., 119 II 361 ff.)

Für die bessere Lesbarkeit wurde die männliche Geschlechtsbezeichnung gewählt, auch wenn weibliche Personen gemeint sind.

Steuerverwaltung des Kantons Bern
Quellensteuer
Brünnenstrasse 66, Postfach, 3001 Bern
Telefon +41 31 633 60 14
qst.sv@be.ch, www.taxme.ch