

Steuern sparen mit Generali

Wie fülle ich meine Steuererklärung aus?

Ausgabe 2025

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 2024 beträgt der maximale Steuerabzug CHF 7'056.– (für Berufstätige mit 2. Säule) bzw. CHF 35'280.– (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.

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).

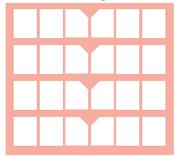
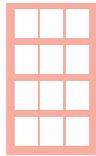
3. Einkünfte aus Sozial- und anderen Versicherungen, Leibrenten			
3.1 AHV-/IV-Renten (100%) Ehemann / Einzelperson / P1		<input type="checkbox"/> AHV	<input type="checkbox"/> IV 130
Ehefrau / P2		<input type="checkbox"/> AHV	<input type="checkbox"/> IV 131
3.2 Renten / Pensionen		Betrag	Prozente
Ehemann / 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			
Ehemann Einzelperson / P1			Bescheinigung 140
Ehefrau / P2			Bescheinigung 141

Abbildung 2: Steuerbescheinigung Rentenleistungen

Säule 3b

Sie müssen Einkommenssteuern bezahlen für Ihre Renten bei Erwerbsunfähigkeit oder Verlust der Grundfähigkeiten sowie für Leibrenten.

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. 2024 haben sich bei den angebotenen Fonds folgende Änderungen ergeben:

Datum Fondswechsel	Alter Fonds	Neuer Fonds	Betroffene Anlagepläne
12.03.24	Pictet Funds (CH)-Bonds EUR R Cap Valoren-Nr 11201019 / ISIN CH0112010191	Pictet - EUR Bonds - P Valoren-Nr 1226052 / ISIN LU0128490280	151, 152 153, 201, 202, 209, 210, 211, 212, 220, 291, 292, 301, 302, 941
13.03.24	BGF United Kingdom A2 Valoren-Nr 618487 / ISIN LU0011847091	JOHCM UK Dynamic B Acc Valoren-Nr 10692603 / ISIN GB00B4T7JX59	355
15.04.24	Pictet CH - Swiss Equities P dy CHF Valoren-Nr 278392 / ISIN CH0002783923	DWS Aktien Schweiz CHF LC N. valore 3029161 / ISIN DE000DWS0D27	203, 204, 208, 209, 210, 211, 212, 219, 354, 355
15.04.24	Pictet-Japanese Equity Sel P JPY Valoren-Nr 1681507 / ISIN LU0176900511	Man GLG Jpn CoreAlpha Eq D JPY Valoren-Nr 10982487 / ISIN IE00B5649C52	204, 205, 206, 207, 210, 211, 212, 354, 355
14.06.24	CS (CH) Global Corp Bd Fd BH CHF Valoren-Nr 39364170 / ISIN CH0393641706	SWC (CH) BF Resp Corporate CHF AA CHF Valoren-Nr 277966 / ISIN CH0002779665	203, 208, 209, 353, 354
15.07.24	BNY Mellon Em Mkts Corp Dbt USD A Acc Valoren-Nr 21931248 / ISIN IE00BBMT6W55	BGF Sustainable EM Lcl Ccy Bd A2 USD Valoren-Nr 43002746 / ISIN LU1860487765	203, 204, 208, 209, 210, 353, 354, 355
11.12.24	CS (Lux) Swiss Franc Bond Fund B Valoren-Nr 348879 / ISIN LU0049527079	UBS CHF Flexible Bond Fund P-acc Valoren-Nr 595735 / ISIN LU0010001369	44, 149, 150, 154, 201, 202, 253, 301, 302

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