

Vergleich Lohn/Dividende

Felder in Blau sind einzufüllen

Felder in Gelb sind Resultate

Der Teil Lohn, den man als Bonus oder Dividende auszahlt

30'000

Die Unternehmerin in der Musterberechnung ist unschlüssig, ob der Gewinn in der Firma von CHF 30'000 als Bonus oder Dividende ausbezahlt werden sollte.

Sozialversicherungen und Taggelder	Arbeitgeber (AG)	Arbeitnehmer (AN)	Quellen der erforderlichen Zahlen	Bemerkungen
BVG: Risikoprämie und Verwaltungs- und sonstige Kosten	1.60%	1.20%	Beitragsübersicht der Sammelstiftung	je nach Plan wird Bonus nicht versichert, dann wäre hier nichts auszufüllen
AHV/IV/EO (Verwaltungskosten vernachlässigbar)	5.30%	5.30%	https://www.bsv.admin.ch/bsv/de/home/sozialversicherungen/ueberblick/beitraege.html	Verwaltungskosten sind vernachlässigbar
AL	1.10%	1.10%	https://www.bsv.admin.ch/bsv/de/home/sozialversicherungen/ueberblick/beitraege.html	2.2% bis CHF 148'200; 1% über CHF 148'200 (Stand 2022)
FAK (wird vom AG bezahlt)	1.60%		AHV-Abrechnung	
Berufsunfallversicherung (UVG)	1.60%		%-Satz auf der Versicherungsabrechnung	
NBU (ab 8 Std. Arbeitszeit, wird vom AN bezahlt)		1.05%	%-Satz auf der Versicherungsabrechnung	
Krankentaggeld		1.06%	%-Satz auf der Versicherungsabrechnung	Krankentaggeld wird i.d.R. vom AN bezahlt, ist auch möglich nur AG oder 50/50

Steuern			Link/Kommentar wo Zahlen ersichtlich sind	Bemerkungen
Privater Grenzsteuersatz Einkommen	20.00%		https://www.ubs.com/ch/de/private/pension/calculators/tax-calculator.html	Kanton, Gemeinde und Bund
Privater Grenzsteuersatz Vermögen	0.14%		auf der Homepage des jeweiligen Kantons unter Steuern (muss selber ausgerechnet werden)	Kanton und Gemeinde
Höhe Teilbesteuerung von Dividenden (je Hälfte Kanton + Hälfte Bund)	60.00%		Um ein genaues Resultat zu bekommen, müssten die Teilbesteuerungssätze von Bund und Kanton gewichtet werden nach Anteilen der Grenzsteuersätzen Bund und Kanton/Gemeinde.	
Gewinnsteuer jur. Person	13.43%		auf der Homepage des jeweiligen Kantons unter Steuern und Bund 8.5% (Stand 2022)	Kanton, Gemeinde und Bund
Vermögenssteuer jur. Person	0.070%		auf der Homepage des jeweiligen Kantons unter Steuern (Steuersatz * Steuerfuss)	Kanton und Gemeinde
Höherbewertung der Firma in der privaten Steuererklärung	wird in Zelle H33 berechnet, anderer Wert ist in der Zelle H33 zu erfassen.		Berechnung dazu muss bei der kantonalen Steuerabteilung abgeklärt werden	Beispiel Kanton Zug (Stand 2021) Die Bewertung setzt sich aus 2 Faktoren zusammen: zu 2/3 durchschnittlicher Gewinn der letzten 3 Jahre / Risikofaktor (8.5%) zu 1/3 Bilanzwert der Firma

Berechnung

	Bonus	Sozialvers.beiträge und Versicherung: AG	Bruttolohn	Sozialvers.beiträge und Versicherung: AN	Nettolohn	Privater Grenzsteuersatz Einkommen			Betrag, der privat zur Verfügung steht
Als Lohn	30'000	11.20%	26'978	9.71%	24'360	20%			19'488

	Gewinn	Gewinnsteuer	Vermögenssteuern für 1 Jahr in der Firma		Dividende nach Abzug der Steuern	Steuern privat	Höherbewertung der Firma, privat	Grenzsteuersatz Vermögen, privat	Betrag, der privat zur Verfügung steht
Als Dividende	30'000	13.43%	0.07%		26'432	12.00%	77'915	0.14%	22'933

In diesem Beispiel wäre es steuerlich sinnvoller, eine Dividende statt Bonus auszuzahlen.

Ungenauigkeiten wegen Berechnungen bei Grenz- und Steuersätzen, BVG-Prämien, Höherbewertung der Firma in der privaten Steuererklärung. Ist die Differenz zwischen Lohn und Dividende gering, spielt die Steueroptimierung deshalb keine Rolle.