



Merkblatt

Berechnung der Quellensteuer auf Kapitaleistungen aus Vorsorge

Inhaltsverzeichnis

	Randnummer
A. Inhalt	1
B. Rechtliche Grundlagen	2
C. Geltungsbereich	3
D. Berechnung der Quellensteuer	4–12
1. Gesetzlicher Tarif	4–6
1.1 Alleinstehende Personen	4
1.2 Verheiratete Personen	5
2. Tariftabelle	6
3. Beispiele	7–12
3.1 Kapitaleistungen bis CHF 150 000	7–8
3.2 Kapitaleistungen über CHF 150 000 bis CHF 750 000 (Alleinstehende) bzw. CHF 900 000 (Verheiratete)	9–10
3.3 Kapitaleistungen über CHF 750 000 (Alleinstehende) bzw. CHF 900 000 (Verheiratete)	11–12
E. Auskünfte	13
F. Gültigkeit und Publikation	14–15
<u>Anhang</u> : Tariftabelle	

A. Inhalt

- 1 Das vorliegende Merkblatt enthält Ausführungen zur Berechnung der Quellensteuer auf Kapitaleistungen an im Ausland wohnhafte Personen. Es gilt für Empfänger von Vorsorgeleistungen aus einem öffentlich-rechtlichen Arbeitsverhältnis und für Empfänger von privatrechtlichen Vorsorgeleistungen.

B. Rechtliche Grundlagen

- 2 Gemäss § 98 Abs. 1 des Steuergesetzes vom 9. Februar 2000 (StG, SRSZ 172.200) und Art. 95 f. des Bundesgesetzes über die direkte Bundessteuer vom 14. Dezember 1990 (DBG, SR 642.11) sind im Ausland wohnhafte Steuerpflichtige für Leistungen (Renten, Kapitaleistungen oder andere Vergütungen) quellensteuerpflichtig, die sie aufgrund eines früheren öffentlich-rechtlichen Arbeitsverhältnisses von einem Arbeitgeber oder einer Vorsorgeeinrichtung mit Sitz oder Betriebsstätte im Kanton bzw. in der Schweiz oder aus privatrechtlichen Einrichtungen der beruflichen Vorsorge oder aus anerkannten Formen der gebundenen Selbstvorsorge mit Sitz oder Betriebsstätte im Kanton Schwyz bzw. in der Schweiz erhalten. Die Steuer beträgt für Kapitaleistungen kantonal 2.5 % der Bruttoeinkünfte. Beim Bund beträgt die Steuer für Kapitaleistungen ein Fünftel der ordentlichen Tarife (Art. 38 Abs. 2 i.V.m. Art. 36 Abs. 1, 2 und 2^{bis} DBG).

C. Geltungsbereich

- 3 Das Merkblatt findet Anwendung auf im Ausland wohnhafte Empfänger von Vorsorgeleistungen aus einem früheren öffentlich-rechtlichen Arbeitsverhältnis und von privatrechtlichen Vorsorgeleistungen, die sie von einem Arbeitgeber oder einer Vorsorgeeinrichtung mit Sitz oder Betriebsstätte im Kanton Schwyz erhalten.

D. Berechnung der Quellensteuer

1. Gesetzlicher Tarif

1.1 Alleinstehende Personen

- 4 Die Quellensteuer beträgt kantonal 2.5 % und beim Bund ein Fünftel der ordentlichen Tarife auf dem Bruttobetrag der Kapitaleistung. Daraus ergibt sich für alleinstehende Personen folgende prozentuale Steuerbelastung (abgerundet auf die nächsten CHF 1000):

Kapitaleistung (CHF)	Kanton	Bund	Steuerabzug total
Bis 25 000	2.50 %	0.00 %	2.50 %
Über 25 000 bis 50 000	2.50 %	0.35 %	2.85 %
Über 50 000 bis 75 000	2.50 %	0.55 %	3.05 %
Über 75 000 bis 100 000	2.50 %	1.30 %	3.80 %
Über 100 000 bis 125 000	2.50 %	1.60 %	4.10 %
Über 125 000 bis 150 000	2.50 %	1.95 %	4.45 %
Über 150 000 bis 750 000	2.50 %	2.60 %	5.10 %
Über 750 000	2.50 %	2.30 %	4.80 %

1.2 Verheiratete Personen

- 5 Für verheiratete Personen ergibt sich aus dem gesetzlichen Steuersatz (Kanton) bzw. Tarif (Bund; vgl. N 4) folgende prozentuale Steuerbelastung (abgerundet auf die nächsten CHF 1000):

Kapitalleistung (CHF)	Kanton	Bund	Steuerabzug total
Bis 25 000	2.50 %	0.00 %	2.50 %
Über 25 000 bis 50 000	2.50 %	0.15 %	2.65 %
Über 50 000 bis 75 000	2.50 %	0.50 %	3.00 %
Über 75 000 bis 100 000	2.50 %	0.85 %	3.35 %
Über 100 000 bis 125 000	2.50 %	1.20 %	3.70 %
Über 125 000 bis 150 000	2.50 %	1.75 %	4.25 %
Über 150 000 bis 900 000	2.50 %	2.60 %	5.10 %
Über 900 000	2.50 %	2.30 %	4.80 %

2. Tariftabelle

- 6 Für Kapitalleistungen bis zum Betrag von CHF 150 000 kann die geschuldete Quellensteuer für alleinstehende und verheiratete Personen direkt der Tariftabelle im Anhang entnommen werden. Für Kapitalleistungen über CHF 150 000 ist die Steuerbelastung aus der Tariftabelle in Verbindung mit den gesetzlichen Tarifen unter N 4 f. zu ermitteln.

3. Beispiele

3.1 Kapitalleistungen bis CHF 150 000

- 7 Der Steuerbetrag kann der Tariftabelle im Anhang entnommen werden.
- 8 Beispiel: A (alleinstehend) und V (verheiratet) beziehen je eine Kapitalleistung von CHF 145 000. Die Quellensteuer beträgt für A CHF 4965 und für V CHF 4650.

3.2 Kapitalleistungen über CHF 150 000 bis CHF 750 000 (Alleinstehende) bzw. CHF 900 000 (Verheiratete)

- 9 Für alleinstehende Personen berechnet sich der Steuerbetrag wie folgt:

Kapitalleistung	Quellensteuer	Beispiel: Kapitalleistung CHF 675 000
Erste CHF 150 000	CHF 5 187.50 ¹	CHF 5 187.50
CHF 150 000 übersteigender Teil	5.10 % ²	CHF 26 775.00 ³
<i>Total</i>		<i>CHF 31 962.50</i>

1) Gemäss Tariftabelle (Anhang)

2) Gemäss gesetzlichem Tarif (Steuerabzug total; vgl. N 4)

3) 5.10 % von (CHF 675 000 – CHF 150 000)

- 10 Für verheiratete Personen berechnet sich der Steuerbetrag wie folgt:

Kapitalleistung	Quellensteuer	Beispiel: Kapitalleistung CHF 675 000
Erste CHF 150 000	CHF 4 862.50 ¹	CHF 4 862.50
CHF 150 000 übersteigender Teil	5.10 % ²	CHF 26 775.00 ³
<i>Total</i>		<i>CHF 31 637.50</i>

1) Gemäss Tariftabelle (Anhang)

2) Gemäss gesetzlichem Tarif (Steuerabzug total; vgl. N 5)

3) 5.10 % von (CHF 675 000 – CHF 150 000)

3.3 Kapitalleistungen über CHF 750 000 (Alleinstehende) bzw. CHF 900 000 (Verheiratete)

- 11 Für alleinstehende Personen berechnet sich der Steuerbetrag wie folgt:

Kapitalleistung	Quellensteuer	Beispiel: Kapitalleistung CHF 1 100 000
Erste CHF 750 000	CHF 35 787.50 ¹	CHF 35 787.50
CHF 750 000 übersteigender Teil	4.80 % ²	CHF 16 800.00 ³
<i>Total</i>		<i>CHF 52 587.50</i>

1) Gemäss Tariftabelle (Anhang)

2) Gemäss gesetzlichem Tarif (Steuerabzug total; vgl. N 4)

3) 4.80 % von (CHF 1 100 000 – CHF 750 000)

- 12 Für verheiratete Personen berechnet sich der Steuerbetrag wie folgt:

Kapitalleistung	Quellensteuer	Beispiel: Kapitalleistung CHF 1 100 000
Erste CHF 900 000	CHF 43 112.50 ¹	CHF 43 112.50
CHF 900 000 übersteigender Teil	4.80 % ²	CHF 9 600 ³
<i>Total</i>		<i>CHF 52 712.50</i>

1) Gemäss Tariftabelle (Anhang)

2) Gemäss gesetzlichem Tarif (Steuerabzug total; vgl. N 5)

3) 4.80 % von (CHF 1 100 000 – CHF 900 000)

E. Auskünfte

- 13 Auskünfte erteilt die kantonale Steuerverwaltung, Quellensteuer, Bahnhofstrasse 15, Postfach 1232, 6431 Schwyz; Telefon: +41 41 819 17 43.

F. Gültigkeit und Publikation

- 14 Dieses Merkblatt gilt ab 1. Januar 2024. Es ersetzt das bisherige Merkblatt «Berechnung der Quellensteuer auf Kapitalleistungen aus Vorsorge» von demselben Datum.
- 15 Es wird im Internet publiziert.

Schwyz, 22. Mai 2024

Anhang:
Tariftabelle

Kapital- leistung	Quellensteuer		Kapital- leistung	Quellensteuer		Kapital- leistung	Quellensteuer		Kapital- leistung	Quellensteuer	
	allein- stehend	verhei- ratet		allein- stehend	verhei- ratet		allein- stehend	verhei- ratet		allein- stehend	verhei- ratet
	CHF	CHF		CHF	CHF		CHF	CHF		CHF	CHF
bis 1'999	0.00	0.00	39'000	1'024.00	996.00	77'000	2'176.00	2'104.50	115'000	3'665.00	3'430.00
2'000	50.00	50.00	40'000	1'052.50	1'022.50	78'000	2'214.00	2'138.00	116'000	3'706.00	3'467.00
3'000	75.00	75.00	41'000	1'081.00	1'049.00	79'000	2'252.00	2'171.50	117'000	3'747.00	3'504.00
4'000	100.00	100.00	42'000	1'109.50	1'075.50	80'000	2'290.00	2'205.00	118'000	3'788.00	3'541.00
5'000	125.00	125.00	43'000	1'138.00	1'102.00	81'000	2'328.00	2'238.50	119'000	3'829.00	3'578.00
6'000	150.00	150.00	44'000	1'166.50	1'128.50	82'000	2'366.00	2'272.00	120'000	3'870.00	3'615.00
7'000	175.00	175.00	45'000	1'195.00	1'155.00	83'000	2'404.00	2'305.50	121'000	3'911.00	3'652.00
8'000	200.00	200.00	46'000	1'223.50	1'181.50	84'000	2'442.00	2'339.00	122'000	3'952.00	3'689.00
9'000	225.00	225.00	47'000	1'252.00	1'208.00	85'000	2'480.00	2'372.50	123'000	3'993.00	3'726.00
10'000	250.00	250.00	48'000	1'280.50	1'234.50	86'000	2'518.00	2'406.00	124'000	4'034.00	3'763.00
11'000	275.00	275.00	49'000	1'309.00	1'261.00	87'000	2'556.00	2'439.50	125'000	4'075.00	3'800.00
12'000	300.00	300.00	50'000	1'337.50	1'287.50	88'000	2'594.00	2'473.00	126'000	4'119.50	3'842.50
13'000	325.00	325.00	51'000	1'366.00	1'317.50	89'000	2'632.00	2'506.50	127'000	4'164.00	3'885.00
14'000	350.00	350.00	52'000	1'394.50	1'347.50	90'000	2'670.00	2'540.00	128'000	4'208.50	3'927.50
15'000	375.00	375.00	53'000	1'429.00	1'377.50	91'000	2'708.00	2'573.50	129'000	4'253.00	3'970.00
16'000	400.00	400.00	54'000	1'459.50	1'407.50	92'000	2'746.00	2'607.00	130'000	4'297.50	4'012.50
17'000	425.00	425.00	55'000	1'490.00	1'437.50	93'000	2'784.00	2'640.50	131'000	4'342.00	4'055.00
18'000	450.00	450.00	56'000	1'520.50	1'467.50	94'000	2'822.00	2'674.00	132'000	4'386.50	4'097.50
19'000	475.00	475.00	57'000	1'551.00	1'497.50	95'000	2'860.00	2'707.50	133'000	4'431.00	4'140.00
20'000	500.00	500.00	58'000	1'581.50	1'527.50	96'000	2'898.00	2'741.00	134'000	4'475.50	4'182.50
21'000	525.00	525.00	59'000	1'612.00	1'557.50	97'000	2'936.00	2'774.50	135'000	4'520.00	4'225.00
22'000	550.00	550.00	60'000	1'642.50	1'587.50	98'000	2'974.00	2'808.00	136'000	4'564.50	4'267.50
23'000	575.00	575.00	61'000	1'673.00	1'617.50	99'000	3'012.00	2'841.50	137'000	4'609.00	4'310.00
24'000	600.00	600.00	62'000	1'703.50	1'647.50	100'000	3'050.00	2'875.00	138'000	4'653.50	4'352.50
25'000	625.00	625.00	63'000	1'734.00	1'677.50	101'000	3'091.00	2'912.00	139'000	4'698.00	4'395.00
26'000	653.50	651.50	64'000	1'764.50	1'707.50	102'000	3'132.00	2'949.00	140'000	4'742.50	4'437.50
27'000	682.00	678.00	65'000	1'795.00	1'737.50	103'000	3'173.00	2'986.00	141'000	4'787.00	4'480.00
28'000	710.50	704.50	66'000	1'825.50	1'767.50	104'000	3'214.00	3'023.00	142'000	4'831.50	4'522.50
29'000	739.00	731.00	67'000	1'856.00	1'797.50	105'000	3'255.00	3'060.00	143'000	4'876.00	4'565.00
30'000	767.50	757.50	68'000	1'886.50	1'827.50	106'000	3'296.00	3'097.00	144'000	4'920.50	4'607.50
31'000	796.00	784.00	69'000	1'917.00	1'857.50	107'000	3'337.00	3'134.00	145'000	4'965.00	4'650.00
32'000	824.50	810.50	70'000	1'947.50	1'887.50	108'000	3'378.00	3'171.00	146'000	5'009.50	4'692.50
33'000	853.00	837.00	71'000	1'978.00	1'917.50	109'000	3'419.00	3'208.00	147'000	5'054.00	4'735.00
34'000	881.50	863.50	72'000	2'008.50	1'947.50	110'000	3'460.00	3'245.00	148'000	5'098.50	4'777.50
35'000	910.00	890.00	73'000	2'039.00	1'977.50	111'000	3'501.00	3'282.00	149'000	5'143.00	4'820.00
36'000	938.50	916.50	74'000	2'069.50	2'007.50	112'000	3'542.00	3'319.00	150'000	5'187.50	4'862.50
37'000	967.00	943.00	75'000	2'100.00	2'037.50	113'000	3'583.00	3'356.00	750'000	35'787.50	
38'000	995.50	969.50	76'000	2'138.00	2'071.00	114'000	3'624.00	3'393.00	900'000		43'112.50