



Steuerrecht

# Neues Grenzgängerabkommen CH/IT (Stand 25.05.2024)

# Allgemein

Das neue Grenzgängerabkommen Schweiz/Italien ist mit Datum **17.07.2023** in Kraft getreten.

Die neuen Bestimmungen sind ab dem **1. Januar 2024** anwendbar, das heisst konkret, die 1. Steuererklärung für «neue» Grenzgänger ist **2025** abzufassen, mit dem Lohnausweis des Jahres 2024.



Bild: aekstaus/12RF

# Definition

## Grenzgänger laut Doppelbesteuerungsabkommen (DBA):

1. Besitz einer **G-Bewilligung**, unselbständig erwerbstätig
2. Wohnhaft in Südtirol, Lombardei, Aosta oder Piemont **innerhalb der von der italienischen Steuerbehörde definierten Grenzzone von 20 km ab Staatsgrenze** (gesamter Obervinschgau bis und mit Schlanders)
3. Arbeitsort in Graubünden, Tessin oder Wallis
4. tägliche Rückkehr an den Wohnort (Ausnahme: aus Arbeitsgründen dürfen max. 45 Nächte am Arbeitsort verbracht werden)

# Definition

## «alter» Grenzgänger :

- «alte» Grenzgänger sind jene Personen,
  - deren Arbeitsverhältnis **vor dem 17.07.2023** begonnen hat und immer noch andauert,
  - die zwischen dem 31.12.2018 und dem 17.07.2023 in der Schweiz tätig waren, die Schweiz verlassen haben und innert 2033 wieder in die Schweiz zurückkehren.

Alle diese Personen bleiben nach dem «alten» System steuerpflichtig und müssen in Italien keine zusätzlichen Steuern zahlen  
– Achtung: Mod. RW für Wertschriften!
- **Die Voraussetzungen gemäss Seite 3 müssen erfüllt sein!**

# Übergangsbestimmung

Für die «alten» Grenzgänger gilt eine Übergangsregelung von **10 Jahren**.

Diese Personen werden **weiterhin ausschliesslich in der Schweiz besteuert**, wobei die Schweiz an die italienischen Grenzgemeinden bis zum Ende des Steuerjahres 2033 einen finanziellen Ausgleich in Höhe von ca. 40 % der in der Schweiz erhobenen Quellensteuer entrichtet.

Für diese Personen ist noch kein Automatischer Informations-Austausch (AIA) zwischen den Steuerverwaltungen vorgesehen, jedoch erfolgt der Austausch Banken/Agentur der Einnahmen seit 2015.

## Unechte Grenzgänger

Für die bisherigen «unechten» Grenzgänger, d.h. vor allem jene, welche ausserhalb der 20-km-Grenze in Italien wohnen, jene mit Wochenaufenthalt oder jene mit einer L-Bewilligung oder einer beliebigen anderen Aufenthaltsbewilligung bleibt die **Steuerpflicht in Italien wie bisher bestehen**, die Franchise ist auf EUR 10'000.00 angehoben worden (bisher EUR 7'500.00).

Für diese Kategorie ist ein AIA vorgesehen. Die Daten werden von der Kantonalen Steuerverwaltung an die Agentur der Einnahmen gemeldet.

Hier gibt es auch noch einige Ausnahmen, z.B. Konventionallohn etc. – für weitere Infos wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater in Italien.

# Definition

## «neuer» Grenzgänger:

- «neue» Grenzgänger: sind jene Personen,
  - die **nach** dem 17.07.2023 als Arbeitnehmer **erstmalig** in der Schweiz erwerbstätig sind
  - **oder vor** dem 31.12.2018 in der Schweiz beschäftigt waren, die Schweiz verlassen haben, und nun wiederum eine Beschäftigung in der Schweiz antreten.
- **Die Voraussetzungen gemäss Seite 3 müssen erfüllt sein!**

# Bestimmungen für neue Grenzgänger

Es wird ein AIA auf Ebene der Steuerverwaltungen eingeführt, d.h. konkret, dass die Schweiz an Italien innerhalb 20. März des Folgejahres (erstmalig auf den 20. März 2025) folgende Infos zu den «neuen» Grenzgängern übermittelt:

(Aufzählung nicht abschliessend)

- Name
- Geburtsdatum und -ort
- IT-Steuer Nummer
- Wohnort
- Brutto-Steuergrundlage (Lohn inkl. sonstige pflichtige Vergütungen),
- Betrag der vom Arbeitnehmer in der Schweiz entrichteten Sozialabzüge
- Betrag der entrichteten Quellensteuer
- Name und Adresse des Arbeitgebers

Für die «neuen» Grenzgänger bleibt im Zeitraum zwischen dem 17.07.2023 und dem 31.12.2023 die bisherige Besteuerung analog den «alten» Grenzgängern bestehen.

**Ab dem 01.01.2024 ist der Nettolohn laut Schweizerischem Lohnausweis in Italien zu versteuern.**

- Die **Franchise** beträgt EUR 10'000
- Der **Abzug KTG** darf, sofern er auf dem Lohnausweis ersichtlich ist, vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.
- Ebenso dürfen die **schweizerischen Kinderzulagen bzw. die Differenzzulagen**, sofern sie auf dem Lohnausweis gesondert ausgewiesen sind, vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.

**Das neue DBA sieht Strafen vor für Personen, die unrechtmässig den Status «alter» Grenzgänger in Anspruch nehmen!**

Der Freibetrag (sog. Franchise) liegt bei EUR 10'000.

Sämtliche in Italien zulässigen Abzüge und Steuervorteile können geltend gemacht werden.

Die in der Schweiz entrichtete Quellensteuer ist voll anrechenbar, darum ist ein Gesuch um Tarifkorrektur in der Schweiz nicht mehr notwendig.

## Beispiele für Absetzbeträge in IT (Aufzählung nicht abschliessend!)

- Arzt-, Zahnarztrechnungen mit Zahlungsbeleg
- Medikamente, Hilfsmittel, Brille etc.
- Passivzinsen für den Kauf bzw. Bau der Erstwohnung (Hypothekendarlehen)
- Prämie Lebens- und Unfallversicherung
- Schul-, Studiengebühren für zu Lasten lebende Kinder, Beiträge z.B. Sportverein, Kinderhort, Kindergarten, Schulmensa, Personennahverkehr, Unterkunft Unistudenten
- Freiwillige Einzahlung/Einkauf in die Pensionskasse 2. Säule (auch in der Schweiz) bis max. EUR 5'000
- Unterhaltszahlungen an den getrennt lebenden/geschiedenen Ehepartner
- Steuerbegünstigung für Sanierungsarbeiten, energetische Sanierungen, Möbelbonus etc.
- Bisherige Steuerguthaben laufen weiter

**(Achtung: Barzahlung nicht erlaubt!)**

## Abzüge in IT (Aufzählung nicht abschliessend!)

- Für zu Lasten lebenden Ehepartner (Einkommen weniger als EUR 2'800/Jahr)
- Für unselbständige Erwerbstätigkeit bis ca. EUR 50'000 ein kleiner progressiver Abzug (mehr Verdienst-weniger Abzug)
- Liegenschaftsbesitz hat keinen Einfluss auf die Steuererklärung, wird mit GIS abgegolten
- Kein Kinderabzug bis zum 21. Lebensjahr, ist durch den „Assegno Unico“ ersetzt worden
- Kinderabzug möglich, falls Studium ab 21-24 Jahre und Einkommen weniger als EUR 4'000/Jahr
- Abzüge für Kosten z.B. Zahnarzt etc. für Kinder jeglichen Alters zu Lasten möglich
  
- Abzüge für Unterkunft, Verpflegung, Fahrtkosten etc. kennt Italien nicht

## Steuersätze IT (2024)

Im Moment gültige Steuersätze in Italien – die Steuer ist progressiv:

| Einkommen          | Steuersatz |
|--------------------|------------|
| ≤ 28'000 €         | 23 %       |
| 28'001 – 50' 000 € | 35 %       |
| ≥ 50'001 €         | 43 %       |

**Achtung:** Italien verlangt jeweils eine Vorauszahlung der Steuerschuld für das folgende Jahr (sog. acconto), darum ist im ersten Jahr mit ca. dem doppelten Zahlungsbetrag zu rechnen!  
Diese Vorauszahlungen werden im Jahr 2026 voll angerechnet.

# Berechnungsbeispiel

(FX-Kurs: 1:1 / Zahnarztrechnung EUR 2'837.00)

- Nettolohn gem. LAW EUR 62'778.00
- Abzüglich KTG EUR - 688.65
- EUR 62'089.35
- Franchise EUR - 10'000.00
- Steuergrundlage gerundet EUR **52'089.00**
- Geschuldete Steuer in IT EUR \* 15'038.00
- Abzug 19 % d. Zahnarztrechnung EUR - 539.00
- EUR 14'499.00
- Entrichtete Quest in CH (anrechenbar) EUR 6'802.00
- **Zusätzlich in IT geschuldete Steuer** **EUR 7'697.00**
- **Achtung: im ersten Jahr plus Vorauszahlung!**

\*Steuerberechnung:

|              |      |            |
|--------------|------|------------|
| 28'000       | 23 % | 6'440      |
| 21'999       | 35 % | 7'700      |
| <u>2'089</u> | 43 % | <u>898</u> |
| 52'089       |      | 15'038     |

**A X Lohnausweis - Certificat de salaire - Certificato di salario**  
**B Rentenbescheinigung - Attestation de rentes - Attestazione delle rendite**

C AHV-Nr. - No AVS - N. AVS Geburtsdatum - Date de naissance - Data di nascita F Unberichtigte Beförderung zwischen Wohn- und Arbeitsort / Transport gratuit entre le domicile et le lieu de travail / Trasporto gratuito dal domicilio al luogo di lavoro

D 2022 E 01.01.2022 31.12.2022 G Kantienverpflegung / Lunch-Checks / Repas à la cantine / Checkups repas / Pasti alla mensa / Pasti pasto

H

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
| 1. Lohn / Salaire / Salario   | 2.1 Verpflegung, Unterkunft - Pension, logement - Vitto, alloggio                                       | 70'314          |
| 2. Gehaltsnebenleistungen / Prestations salariales accessoires / Prestazioni accessorie al salario                                  | 2.2 Privatanteil Geschäftswagen - Part privée voiture de service - Quota privata automobile di servizio |                 |
|   | 2.3 Andere - Autres - Altre   |                 |
| 3. Unregelmässige Leistungen - Prestations non périodiques - Prestazioni aperiodiche  |   |                 |
| 4. Kapitalleistungen - Prestations en capital - Prestazioni in capitale   |   |                 |
| 5. Beteiligungsrechte gemäss Beiblatt - Droits de participation selon annexe - Diritti di partecipazione secondo allegato           |   |                 |
| 6. Verwaltungsratsentschädigungen - Indemnités des membres de l'administration - Indennità dei membri di consigli d'amministrazione |   |                 |
| 7. Andere Leistungen - Autres prestations - Altre prestazioni   |   |                 |
| 8. Bruttolohn total / Rente - Salaire brut total / Rente - Salario lordo totale / Rendita   |   | 70'314          |
| 9. Beiträge AHV/IV/E/O/AL/VNB/UV - Cotisations AVS/AI/AP/GI/AC/AANP - Contributi AVS/AI/PG/AD/AANP                                  |   | 1709            |
| 10. Berufliche Vorsorge / Prévoyance professionnelle / Previdenza professionale   | 10.1 Ordentliche Beiträge - Cotisations ordinaires - Contributi ordinari                                |                 |
|   | 10.2 Beiträge für den Einkauf - Cotisations pour le rachat - Contributi per il riscatto                 |                 |
| <b>11. Nettolohn / Rente - Salaire net / Rente - Salario netto / Rendita</b>  |   | <b>62'778</b>   |
| <b>12. Quellensteuerabzug - Retenue de l'impôt à la source - Ritenuta d'imposta alla fonte</b>                                      |   | <b>6'802</b>    |
| 13. Spesenvergütungen - Allocations pour frais - Indennità per spese  |   |                 |
| 13.1 Effektive Spesen / Frais effectifs / Spese effettive   | 13.1.1 Reise, Verpflegung, Übernachtung - Voyage, repas, nuitées - Viaggio, vitto, alloggio             |                 |
|   | 13.1.2 Übrige - Autres - Altre  |                 |
| 13.2 Pauschalspesen / Frais forfaitaires / Spese forfetarie   | 13.2.1 Repräsentation - Représentation - Rappresentanza   |                 |
|   | 13.2.2 Auto - Voiture - Automobile  |                 |
|   | 13.2.3 Übrige - Autres - Altre  |                 |
| 13.3 Beiträge an die Weiterbildung - Contributions au perfectionnement - Contributi per il perfezionamento                          |   |                 |
| 14. Weitere Gehaltsnebenleistungen / Autres prestations salariales accessoires / Altre prestazioni accessorie al salario            |   |                 |
| 15. Bemerkungen / Observations / Osservazioni   |   | Abzug KR 688.65 |

I Ort und Datum - Lieu et date - Luogo e data  
7532 Tschiers, 31.12.2022

Die Richtigkeit und Vollständigkeit bestätigt inkl. genauer Anschrift und Telefonnummer des Arbeitgebers / Certifié exact et complet y.c. adresse et numéro de téléphone exacts de l'employeur / Certificato esatto e completo compresi indirizzo e numero di telefono esatti del datore di lavoro

Form. 11dfi 605.040.18N 01.21



# Berechnungsbeispiel

(FX-Kurs: 1:1 / LV Prämie 212.50 Euro, Zinsen Darlehen 7'281.75/max.Abzug 4'000)

- Nettolohn gem. LAW EUR 50'778.00
- Abzug KTG, KIZ EUR - 5'770.00
- Franchise EUR - 10'000.00
- Steuergrundlage gerundet EUR **35'008.00**
- Geschuldete Steuer in IT EUR \* 8'893.00
- Abzüge ca., siehe oben EUR - 2'082.00
- Entrichtete Quest in CH (anrechenbar) EUR - 15.00
- **Zusätzlich in IT geschuldete Steuer EUR 6'796.00**
- **ACHTUNG: im ersten Jahr plus Vorauszahlung**

\*Steuerberechnung:

|              |      |              |
|--------------|------|--------------|
| 28'000       | 23 % | 6'440        |
| <u>7'008</u> | 35 % | <u>2'453</u> |
| 35'008       |      | 8'893        |

The screenshot shows a Swiss tax certificate (Lohnausweis) for Mustermann Max, born 28.01.1983, residing at Sonnenstrasse 28, 39020 Taufers I.M., Italy. The certificate is for the year 2023, covering the period from 01.01.2023 to 31.12.2023. It lists various tax entries and amounts, including a net wage of 50,778.00 EUR, a franchise of 10,000.00 EUR, and a total tax liability of 15.00 EUR. The certificate also includes a QR code and contact information for the employer, Soffort + Promet AG.

# Danke!

**Herrn Dr. Christoph Platzer,  
Wirtschaftsprüfer und Steuerberater,  
von der Steuerservice GmbH, Prad am Stilfserjoch**  
für die fachliche Unterstützung und Beratung!

## euch allen für euer Interesse!

## Kontakt

Diala Treuhand AG  
Via Val Müstair 228  
CH-7537 Müstair

[info@diala-treuhand.ch](mailto:info@diala-treuhand.ch)

+41 81 851 62 62

