

Crowdinvestor (Privat-Person) aus Schweiz

Steuerrechtliche Behandlung - Nachrangdarlehen V3

Bitte informieren Sie sich über Ihre steuerlichen Pflichten. Dieser Hinweis stellt keine steuerliche Beratung dar. Für die Richtigkeit übernimmt CONDA trotz gewissenhafter Recherche keine Haftung.

Schweizer Crowdfunding Projekt

Die laufenden Zinszahlungen und der Wertsteigerungsbonus unterliegen der Schweizer Einkommenssteuer und sind vom Investor in seine persönliche Einkommensteuererklärung mit aufzunehmen.

Deutsches Crowdfunding Projekt

Die laufenden Zinsen und der Wertsteigerungsbonus unterliegen der deutschen Abgeltungsteuer (Kapitalertragsteuer in Höhe von 25 % zzgl. Solidaritätszuschlag in Höhe von 5,5 % bezogen auf Kapitalertragsteuer). Die Steuer wird vom Projektunternehmen einbehalten und an das zuständige Finanzamt abgeführt. Zudem unterliegen die laufenden Zinszahlungen und der Wertsteigerungsbonus der Schweizer Einkommenssteuer und sind im Rahmen der Einkommensteuererklärung anzugeben. Die deutsche Steuer wird aber grundsätzlich angerechnet, jedoch höchstens im Ausmaß der effektiven Schweizer Besteuerung (pauschale Steueranrechnung).

Österreichisches Crowdfunding Projekt

Die laufenden Zinsen und der Wertsteigerungsbonus unterliegen der Schweizer Einkommenssteuer und sind im Rahmen der Einkommensteuererklärung anzugeben.

Für den Investor mit Wohnsitz in der Schweiz wird in Österreich keine Steuer einbehalten.

Bei der Übertragung eines österreichischen partiarischen Nachrangdarlehens kann gegebenenfalls eine Zessionsgebühr anfallen.

Übertragung eines partiarischen Nachrangdarlehens

Der Gewinn aus der Veräußerung der Anteile an einem Crowdfunding Projekt stellt beim privaten Investor einen steuerfreien Kapitalgewinn dar.

	Österreichisches Crowdfunding Projekt	Deutsches Crowdfunding Projekt	Schweizer Crowdfunding Projekt
Laufende Zinszahlungen	Einkommensteuerpflichtig	Einkommensteuerpflichtig	Einkommensteuerpflichtig
Wertsteigerungsbonus	Einkommensteuerpflichtig	Einkommensteuerpflichtig	Einkommensteuerpflichtig
Rückzahlung Darlehensbetrag	steuerfrei	steuerfrei	steuerfrei
Steuerabführung	Crowdinvestor	Unternehmen / Crowdinvestor	Crowdinvestor
Übertragung/Verkauf	steuerfrei 0,8 % Zessionsgebühr	steuerfrei	steuerfrei