

BEHANDELTE THEMEN

- **Alters- und Pflegeheime (APH), Institutionen, Tagesstrukturen, Spitex**
 - Beteiligung Langzeitpflege
 - Krankheits- und Heilungskosten
 - Behinderungsbedingte Kosten
 - AHV-Bezüger
 - IV-Bezüger
 - AHV-Bezüger mit Hilflosenentschädigung
 - AHV-Bezüger mit Hilflosenentschädigung – Spitex
 - Steuerbefreiung AHV-/IV Rentner/innen mit Aufenthalt in einem Alters- oder Pflegeheim → Freie Quote bis Fr. 5'250.-

■ APH – Beteiligung Langzeitpflege (seit 1. Januar 2015)

Betreffend Krankheitskosten (Fr. 40.- pro Tag) für Bewohner von Altersheimen

- Steuerpflichtige mit einem Vermögen über Fr. 100'000 müssen sich mit einem Beitrag zwischen **Fr. 5.40 und Fr. 21.60 pro** Tag an den Langzeitpflegekosten beteiligen

Frage

- Können im Falle einer Beteiligung an den Langzeitpflegekosten diese Beträge **zusätzlich zum Abzug von Fr. 40.00. pro Tag zum Abzug zugelassen werden?**

Lösung

- Diese Kosten zu Lasten des Steuerpflichtigen sind bereits im Abzug von Fr. 40.-/Tag enthalten
- **Die Beteiligung kann daher nicht zusätzlich abgezogen werden**

■ APH – Beteiligung Langzeitpflege

■ Beispiel:

Die Beteiligung der Heimbewohner ist anhand deren Vermögen festgelegt:

Sozialhilfe oder Vermögen < 100'000.--	0%	
Vermögen zwischen 100'000.-- und 199'999.--	5%	Fr. 5.40 / Tag Fr. 1'971.- / Jahr
Vermögen zwischen 200'000.-- und 499'999.--	10%	Fr. 10.80 / Tag Fr. 3'942.- / Jahr
Vermögen ≥ 500'000.--	20%	Fr. 21.60 / Tag Fr. 7'884.- / Jahr

Bezeichnung	Anzahl	Einheit	Wert	Betrag Fr.
Pension und Betreuung				
Pensionstaxe Einz Zimmer	31.00	Tage	105.00	3'255.00
Pflegekosten Bewohneranteil Stufe 2	31.00	Tage	5.40	167.40
Zusatzleistungen				
Telefonanschluss	1.00	Monat	20.00	20.00
Telefongespräche	1.00	Monat	3.70	3.70
Saldo zu unseren Gunsten				3'446.10

APH – Tagesstrukturen – Institutionen – Spitex

Situation 1

AHV-Bezüger mit Hilfslosenentschädigung Heimbewohner

- Effektive Heimkosten Fr. 50'000.- (*ohne Langzeitpflege Beteiligung*)
- Lebensunterhalt ./.
Fr. 19'740.- *
- Betrag abzugsfähig Fr. 30'260.-

* **Lebensunterhalt** für den Grundbedarf gemäss **Schweizerische Konferenz für Sozialhilfe SKOS** (Entscheid Steuerrekurskommission 12.09.2019):

- Grundbedarf Einzelperson Fr. 945.-
- Miete Fr. 700.-
- Total Fr. 1'645.- x 12 = **Fr. 19'740.-**

- Der Betrag von **Fr. 30'260.-** kann als **behinderungsbedingter Abzug** geltend gemacht werden.
- **Die detaillierte Rechnung ist einzureichen, die Langzeitpflegekosten sind nicht zum Abzug zugelassen.**
- Darüber hinaus wäre er berechtigt, die Krankheitskosten gemäss Abschnitt 3 des KS 11 abzüglich den Selbstbehalten Kanton und Bund geltend zu machen.
- Zusätzlich steht ihm Artikel 31 Abs. 1 Bst. f StG (Abzug für Rentner/innen in Heimen) zur Verfügung.

■ APH – Tagesstrukturen – Institutionen – Spitex

■ Situation 2

AHV-Bezüger mit Hilfslosenentschädigung welcher zu Haus gepflegt wird (Pflegeangestellte, SMZ, andere Organisationen oder Spitex)

- Effektive Kosten Fr. 54'000.-
- Vergütung Krankenkasse ./ Fr. 22'000.-
- **Betrag abzugsfähig Fr. 32'000.-**

- Kosten für Reinigung und andere Haushaltaufgaben sind ebenfalls zulässig.
- Der Betrag von Fr. 32'000.- kann als **behinderungsbedingter Abzug** geltend gemacht werden.
- Darüber hinaus wäre er berechtigt, die Krankheitskosten gemäss Abschnitt 3 des KS 11 abzüglich den Selbstbehalten Kanton und Bund geltend zu machen.
- Zusätzlich steht ihm Artikel 31 Abs. 1 Bst. f StG (Abzug für Rentner/innen in Heimen) zur Verfügung.

■ APH – Tagesstrukturen – Institutionen – Spitex

■ Situation 3

IV-Bezüger – dauerhaft wohnhaft in einem Heim für Menschen mit Behinderung (z.B. Josefsheim)

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| • Rechnung Institution | Fr. 40'000.- |
| • Hilfslosenentschädigung | Fr. 0.- |
| • Ergänzungsleistungen | Fr. 0.- |
| • Lebensunterhalt | <u>./.</u> <u>Fr. 19'740.-</u> * |
| • Betrag abzugsfähig | Fr. 20'260.- |

* Schweizerische Konferenz für Sozialhilfe SKOS

- Der Betrag von Fr. 20'260.- kann als **behinderungsbedingter** Abzug geltend gemacht werden.
- Darüber hinaus wäre er berechtigt, die Krankheitskosten gemäss Abschnitt 3 des KS 11 abzüglich den Selbstbehalten Kanton und Bund geltend zu machen.
- Zusätzlich steht ihm Artikel 31 Abs. 1 Bst. f StG (Abzug für Rentner/innen in Heimen) zur Verfügung.

■ APH – Tagesstrukturen – Institutionen – Spitex

■ Situation 4

IV-Bezüger – temporär wohnhaft in einem Heim für Menschen mit Behinderung (z.B. Insieme)

- | | |
|-----------------------------|----------------------------|
| • Rechnung Institution | Fr. 25'200.- |
| • Ergänzungsleistungen | Fr. 0.- |
| • Lebensunterhalt | ./. <u> Fr. 19'740.-</u> * |
| • Betrag abzugsfähig | Fr. 5'460.- |

* Schweizerische Konferenz für Sozialhilfe SKOS

- Der Betrag von Fr. 5'460.- kann als behinderungsbedingter Abzug geltend gemacht werden.
- Darüber hinaus wäre er berechtigt, die Krankheitskosten gemäss Abschnitt 3 des KS 11 abzüglich den Selbstbehalten Kanton und Bund geltend zu machen.
- Zusätzlich steht ihm Artikel 31 Abs. 1 Bst. f StG (Abzug für Rentner/innen in Heimen) zur Verfügung.

APH – Tagesstrukturen – Institutionen – Spitex

Situation 5

Personen in Tagesstrukturen (z.B. Wohnheim Holowi)

- Rechnung Institution / Tag Fr. 70.-
- Lebensunterhalt ./ Fr. 21.50 **Merkblatt N2/2007*
- **Abzugsfähig pro Tag Fr. 48.50**

- Der Betrag von Fr. 48.50, multipliziert mit der Anzahl der Tage, an denen das Institut besucht wird, kann als **behinderungsbedingte Kosten** zum Abzug gebracht werden.
- Die Ergänzungsleistungen sind nicht zu berücksichtigen.
- Für Personen, die eine leichte, mittlere oder schwere Hilflosenentschädigung beziehen, können die Pauschalen nicht zusätzlich zu den tatsächlichen behinderungsbedingten Kosten zum Abzug gebracht werden (vgl. / Rechnung der Tageseinrichtung).

APH – Tagesstrukturen – Institutionen – Spitex

Situation 6

- **IV-Bezüger in einem APH**
- Lösung identisch wie Situation 1 (effektive Kosten)

Situation 7

- **AHV-Bezüger in einem APH**
- Abzug von **Fr. 40.- pro Tag oder Fr. 14'600.- pro Jahr** als Krankheits- und Heilungskosten

WEISUNGEN *(Aktualisierung Steuerperiode 2019)*

Rubrik 2566 Steuererklärung (Art. 31 Abs. 1 Bst. f StG)

- Abzug für AHV-/IV Rentner/innen in Heimen – frei verfügbare Quote bis Fr. 5'250.-
 - Neue Praxis als Folge des SRK vom 12.09.2019**

Steuerpflichtiger wohnhaft in einem Alters- oder Pflegeheim			
AHV Rente			23'000
Ergänzungsleistungen			12'000
Andere Einkommen			260
Total Einkommen			35'260
Heimkosten (<i>*abzüglich Lebensunterhalt</i>)	50'000	19'740	30'260
Einkommen (frei verfügbare Quote)			5'000
Vermögen (Rubrik 4100)			- 32'133
steuerbares Einkommen auf Null			-

unter 5'250.-
kein Vermögen

- Die Hilflosenentschädigung ist in der Berechnung nicht zu berücksichtigen, da diese vollumfänglich an das Heim entrichtet wird **(Prüfung ob Hilflosenentschädigung nicht in der Heimrechnung enthalten ist – Informationen einholen)***

FORTUNE AU 31 DÉCEMBRE 2018 OU À LA FIN DE L'ASSUJETTISSEMENT			
8. ACTIFS			
Immeubles en Valais	Valeur fiscale au 31.12.2018		
- bâtiments d'exploitation sur la commune de domicile		2910	
- biens-fonds d'exploitation sur la commune de domicile		2911	
- bâtiments d'exploitation sur d'autres communes		2912	
- biens-fonds d'exploitation sur d'autres communes		2913	
- bâtiments privés sur la commune de domicile		2920	
- biens-fonds privés sur la commune de domicile		2921	
- bâtiments privés sur d'autres communes		2922	
- biens-fonds privés sur d'autres communes		2923	
Bétail		3010	
Matériel d'exploitation du contribuable (mobilier d'exploitation, etc.)		3020	
Fortune placée dans des sociétés en nom collectif, en commandite ou simple		3100	
Titres et autres placements de capitaux		3200	6,997
Autre fortune : véhicules privés, numéraires, or/métaux précieux, oeuvres d'art etc.		3300	
Assurances sur la vie et assurances de rentes ayant une valeur de rachat (pilier 3b)		3400	4,870
Correctif de répartition ou compensation de pertes		3450	
Total des actifs (rubriques 2910 à 3450)		3500	11,867
9. PASSIFS			
Dettes commerciales au 31.12.2018		3600	
Dettes agricoles au 31.12.2018		3700	
Dettes privées au 31.12.2018		3800	14,000
Déduction forfaitaire		3900	30,000
Total des dettes et de la déduction forfaitaire (rubriques 3600 à 3900)		4000	44,000
Fortune nette imposable (rubrique 3500 moins rubrique 4000)		4100	32,133



Zusammenfassung

- a. Steuerpflichtige, die Leistungen der Invalidenversicherung (IV-Rente oder Hilflosenentschädigung) beziehen und sich Tag und Nacht **in einer Pflegeeinrichtung** aufhalten, können die selbst getragenen Kosten als **behinderungsbedingte Kosten** abziehen. Die Höhe des Abzugs entspricht der Rechnung des Heims, reduziert um eine Monatspauschale von Fr. 1'645.- (Entscheid vom 12.09.2019; Folien 4, 6, 7 und 9).
- b. Steuerpflichtige, die Leistungen der Invaliditätsversicherung erhalten, **aber zu Hause wohnen**, können die selbst getragenen Kosten als **behinderungsbedingte Kosten** abziehen (Folie 5).
- c. Steuerpflichtige, die keine Leistungen der Invalidenversicherung (**AHV-Rente ohne Hilflosenentschädigung**) beziehen und die sich Tag und Nacht **in einer Pflegeeinrichtung** aufhalten, können pauschal **40 Franken pro Tag** als **Krankheitskosten** abziehen (Folie 9).
- d. Steuerpflichtige, die eine Tagesbetreuungseinrichtung besuchen, können die in Rechnung gestellten Ausgaben **nach Abzug des Lebensunterhalts gemäss Merkblatt N2-2007** als **behinderungsbedingte Kosten** abziehen (Folie 8).
- e. Die Steuerpflichtigen müssen die **entsprechenden und detaillierten Belege** vorlegen (Beteiligungen an der Langzeitpflege sind nicht abzugsfähig).
- f. Die Kumulierung von behinderungsbedingten und Krankheitskosten ist erlaubt.