

Sitten, 19.01.2021

Weisung Nr. 7.10

Altersheime, Tagesstrukturen Institutionen und Pflege zu Hause

1. Allgemeines

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 Einzelzimmer	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.- (*inklusive 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.
- 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 Haushaltsaufgaben 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> Fr. 19'740.- *
• 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>./.</u> Fr. 19'740.- *
• 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	<u>./.</u> Fr. 21.50 *Merklblatt 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 Hilfslosenentschädigung 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

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 (*abzüglich Lebensunterhalt)	50'000	19'740
Einkommen (frei verfügbare Quote)		5'000 unter 5'250.-
Vermögen (Rubrik 4100)		- 32'133 kein Vermögen
steuerbares Einkommen auf Null		-

- **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'ASSUJETTEMENT	
8. ACTIFS	
Immobilien en Valais	2910
- biens-fonds d'exploitation sur la commune de domicile	2911
- biens-fonds d'exploitation sur d'autres communes	2912
- biens-fonds d'exploitation sur d'autres communes	2913
- biens-fonds privés sur la commune de domicile	2920
- biens-fonds privés sur la commune de domicile	2921
- biens-fonds privés sur d'autres communes	2922
Biens	3010
Matériel d'exploitation du contribuable (mobilière d'exploitation, etc.)	3020
Porteur placé 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, contrats précieux, oeuvres d'art etc.	3300 4,870
Assurances sur la vie et réserves de rentes ayant une valeur de rachat (ligne 35)	3400
Comptes de répartition ou compensation de pertes	3450
Total des actifs (rubriques 2910 à 3450)	11,867
9. PASSIFS	
Dettes communales au 31.12.2018	3600
Dettes agricoles au 31.12.2018	3700
Dettes privées au 31.12.2018	3800 14,000
Chèques postaux	3900 29,000
Total des dettes et des obligations (rubriques 3600 à 3900)	44,000
Fortune nette imposable (rubrique 1560 moins rubrique 4000)	4'100 32'133

Zusammenfassung

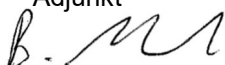
- Steuerpflichtige, die Leistungen der Invalidenversicherung (IV-Rente oder Hilflosenentschädigung) beziehen und sich Tag und Nacht **in einer Pflegeeinrichtung** aufhalten, können die selbst getragenen Kosten als **behinderungsbedingte Kosten** abziehen. Die Höhe des Abzugs entspricht der Rechnung des Heims, reduziert um eine Monatspauschale von Fr. 1'645.- (Entscheidung vom 12.09.2019; Folien 4, 6, 7 und 9).
- Steuerpflichtige, die Leistungen der Invaliditätsversicherung erhalten, **aber zu Hause wohnen**, können die selbst getragenen Kosten als **behinderungsbedingte Kosten** abziehen (Folie 5).
- 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).
- 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).
- Die Steuerpflichtigen müssen die **entsprechenden und detaillierten Belege**.
- Die Kumulierung von behinderungsbedingten und Krankheitskosten ist erlaubt.

2. Inkrafttreten und Anwendung

Diese Weisung tritt ab Steuerperiode 2019 in Kraft.

Bernard Morand

Adjunkt



Beda Albrecht

Dienstchef

