



# Merkblatt

Gültig ab 1. Januar 2007

## der Kantonalen Steuerverwaltung über die Quellenbesteuerung von Hypothekarzinsen an Personen ohne Wohnsitz oder Aufenthalt in der Schweiz

### I. Steuerpflichtige Personen

Der Quellensteuer unterliegen Personen ohne Wohnsitz oder Aufenthalt in der Schweiz, die als Gläubigerin oder Gläubiger, Nutzniesserin oder Nutzniesser Zinsen erhalten, die durch ein Grundstück im Kanton Zug gesichert sind. Quellensteuerpflichtig sind sowohl natürliche als auch juristische Personen (z.B. Banken).

### II. Steuerbare Leistungen

Steuerbar sind alle Leistungen, die durch ein Grundstück im Kanton Zug grundpfandrechtlich oder durch die Verpfändung entsprechender Grundpfandtitel faustpfandrechtlich gesichert sind und die nicht Kapitalrückzahlungen darstellen (vor allem Hypothekarzinsen). Steuerbar sind auch Leistungen, die nicht den Steuerpflichtigen selber, sondern einem Dritten zufließen.

### III. Steuerberechnung (Kantons-, Gemeinde- und Bundessteuern)

Die Quellensteuer beträgt 13 % der Bruttoleistungen.

### IV. Vorbehalt der Doppelbesteuerungsabkommen

Auf Grund der bestehenden Doppelbesteuerungsabkommen ergeben sich folgende Einschränkungen:

- a) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Grossbritannien, Irland, Island, Liechtenstein, Luxemburg, Norwegen, Österreich, der Tschechischen Republik oder in den USA, entfällt die Quellenbesteuerung. Dasselbe gilt, wenn der Gläubiger eine in Ägypten, Belgien, Bulgarien, Ecuador, Iran, Mazedonien, Moldova, der Mongolei, der Slowakei oder der Ukraine oder Usbekistan ansässige Bank ist.
- b) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Albanien, Kirgisistan, Kroatien, den Niederlanden, Schweden, Slowenien, Usbekistan (bei Banken vgl. Bst. a) oder in Venezuela, ist die Steuer auf 5 % begrenzt. Dasselbe gilt, wenn der Gläubiger eine in Belarus, Israel, Jamaika, Russland oder Sri Lanka ansässige Bank ist.
- c) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Belarus (bei Banken vgl. Bst. b) ist die Steuer auf 8 % beschränkt.
- d) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Australien, Belgien (bei Banken vgl. Bst. a), Bulgarien (bei Banken vgl. Bst. a), China, Ecuador (bei Banken vgl. Bst. a), Estland, Griechenland, Indien, Indonesien, Iran (bei Banken vgl. Bst. a), Israel sofern die Zinsen nach Israel überwiesen werden (Besteuerungsnachweis verlangen, bei Banken vgl. Bst. b) Jamaika (bei Banken vgl. Bst. b), Japan, Kanada, Kasachstan, Kuwait, Lettland, Litauen, Malaysia, Marokko, Mazedonien (bei Banken vgl. Bst. a), Moldova (bei Banken vgl. Bst. a), der Mongolei (bei Banken vgl. Bst. a), Neuseeland, den Philippinen, Polen, Portugal, Rumänien, Russland (bei Banken vgl. Bst. b), Serbien und Montenegro, Singapur, der Slowakei (bei Banken vgl. Bst. a), Spanien, Sri Lanka (bei Banken vgl. Bst. b), Südafrika, Südkorea, Trinidad und Tobago, Tunesien, der Ukraine (bei Banken vgl. Bst. a), Ungarn oder Viet-

nam, ist die Steuer auf 10 % begrenzt. Dasselbe gilt wenn der Gläubiger eine in Indien oder Mexiko ansässige Bank oder ein in Thailand ansässiges Finanzinstitut (einschliesslich Versicherungsgesellschaften) ist.

- e) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Argentinien ist die Steuer auf 12 % begrenzt.
- f) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Italien, ist die Steuer auf 12,5 % begrenzt.
- g) Wohnt die Gläubigerin oder der Gläubiger in Ägypten (bei Banken vgl. Bst. a), der Elfenbeinküste, Mexiko (bei Banken vgl. Bst. d) oder Thailand (bei Finanzinstituten und Versicherungsgesellschaften vgl. Bst. d), ist die Steuer 13 % begrenzt. Dasselbe gilt, wenn der Gläubiger eine in Pakistan ansässige Gesellschaft ist und die Zinsen für eine nach dem 1. Januar 1961 eingegangene Schuldverpflichtung bezahlt werden.

## V. Vorbehalt des EU-Zinsbesteuerungsabkommens

Sind die Bedingungen gemäss Art. 15 Abs. 2 erfüllt, entfällt die Quellenbesteuerung.

## VI. Abrechnung und Ablieferung an die Kantonale Steuerverwaltung

1. Für die Abrechnung ist das bei der Kantonalen Steuerverwaltung, Gruppe Quellensteuer, Postfach, 6301 Zug, erhältlich Abrechnungsformular oder die Formulare vom Internet unter der Adresse [www.zug.ch/tax](http://www.zug.ch/tax) Service, Publikation zu verwenden. Für Zahlungen verwenden Sie bitte nur die von uns abgegebenen Einzahlungsscheine.
2. Die Quellensteuern werden im Zeitpunkt der Auszahlung, Überweisung, Gutschrift oder Verrechnung der Zinsen fällig, und sind innert 30 Tagen nach Beginn des auf die Fälligkeit folgenden Monats nach Rechnungsstellung der Kantonalen Steuerverwaltung, Quellensteuer, 6301 Zug (Liegenschaftskanton) zu überweisen. Für verspätet abgelieferte Quellensteuern werden Verzugszinsen berechnet.
3. Die Zinsschuldnerin oder der Zinsschuldner hat der Kantonalen Steuerverwaltung das vollständig ausgefüllte amtliche Abrechnungsformular unter Angabe von Name, Vorname und (ausländischer) Adresse der Hypothekargläubigerin oder des Hypothekargläubigers, ausbezahlem Hypothekarzins, Quellensteuersatz und Höhe der in Abzug gebrachten Quellensteuern einzureichen. Sie oder er hat Anspruch auf eine Bezugsprovision von 4 % der abgelieferten Quellensteuern.
4. Die Zinsschuldnerin oder der Zinsschuldner haftet für die korrekte Erhebung und Ablieferung der Quellensteuern.
5. Die vorsätzliche oder fahrlässige Unterlassung der Quellensteuererhebung gilt als Steuerhinterziehung.

## VII. Ausweis über den Steuerabzug

Die Steuerpflichtigen erhalten von der Kantonalen Steuerverwaltung unaufgefordert eine Bescheinigung über die Höhe der in Abzug gebrachten Quellensteuern.

## VIII. Rechtsmittel

Ist die Steuerpflichtige oder der Steuerpflichtige, die Zinsschuldnerin oder der Zinsschuldner mit dem Quellensteuerabzug nicht einverstanden, so können sie bis Ende März des Folgejahres einen Entscheid der Kantonalen Steuerverwaltung verlangen.

## IX. Auskünfte

Auskünfte erteilt die Kantonale Steuerverwaltung, Quellensteuer, Bahnhofstrasse 26, Postfach, 6301 Zug, ☎ 041 728 26 50. Zusätzliche Informationen finden Sie im Internet unter [www.zug.ch/tax](http://www.zug.ch/tax), Service, Publikationen.