

Steuern / MWST

Mitgliederversammlung KGAST

2 September 2021

Benno Suter



Inhalt

“

Die MWST ist eine etablierte Steuer, die ungeachtet dessen viel Aufmerksamkeit verlangt.

1 Gebührenfreie/-reduzierte
Fondsklassen + MWST

2 Aktualitäten im Schweizer MWST-
Recht

3 Fragen / Antworten



Benno Suter, Partner, Leiter ITX

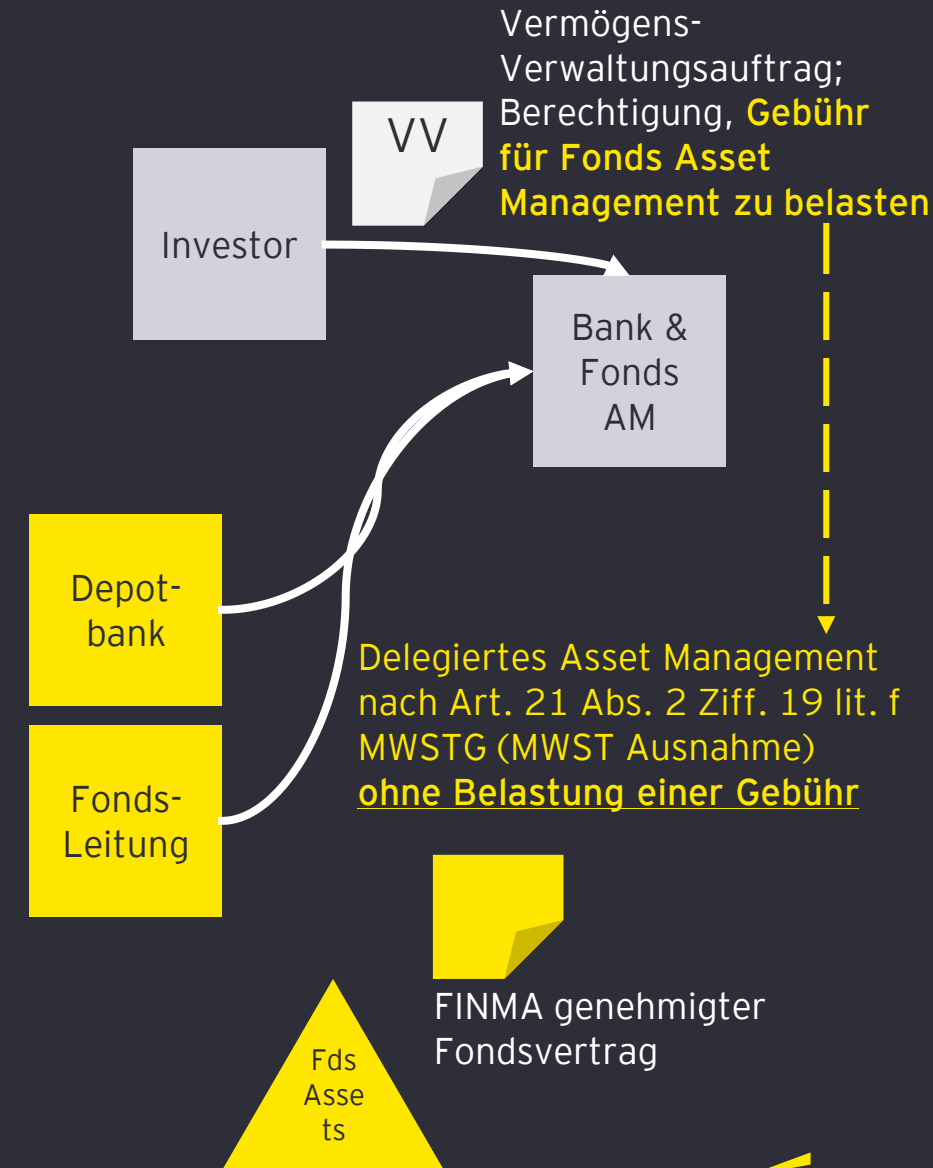
benno.suter@ch.ey.com

+41 58 286 43 86

Gebührenfreie/-reduzierte Fondsklassen + MWST

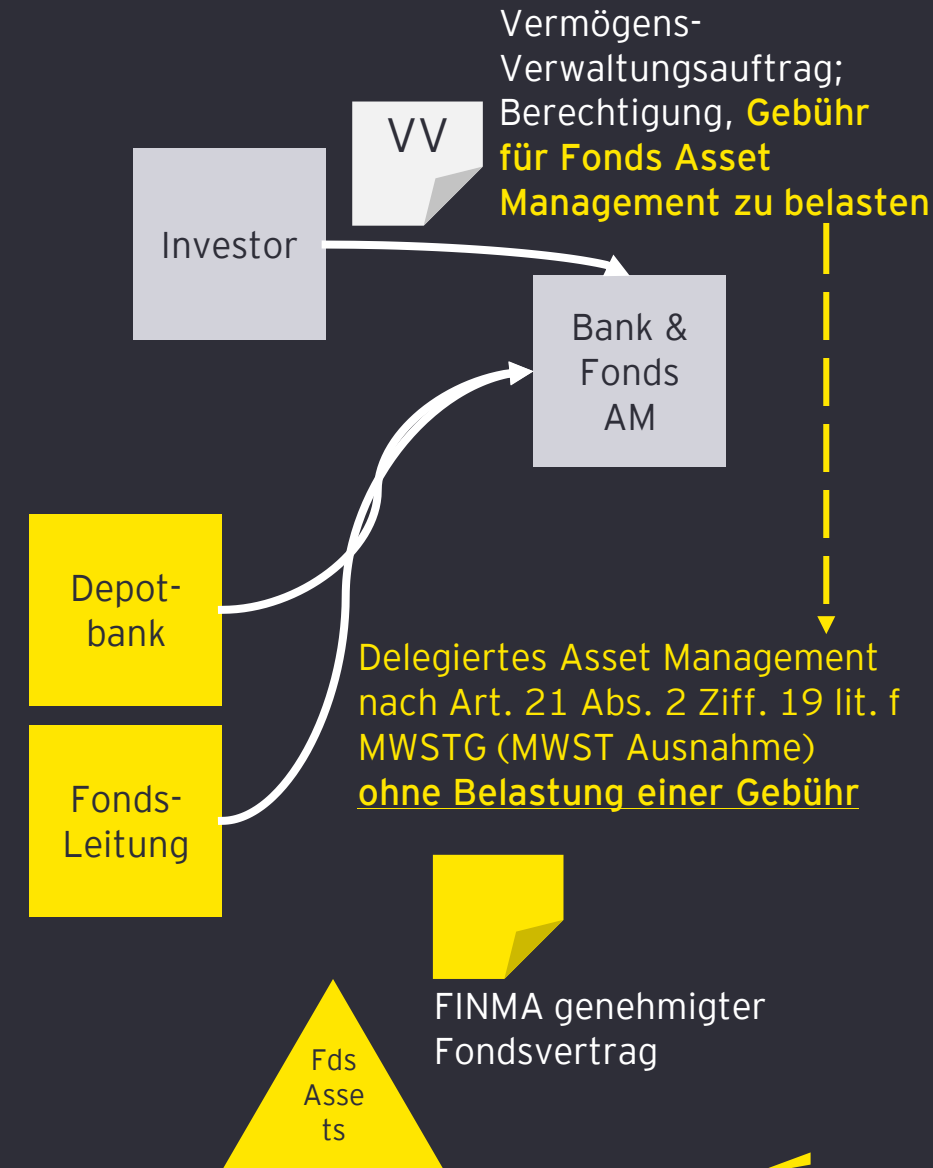
Gebührenfreie/-reduzierte Fondsklassen und MWST

- Ausgangslage
 - Institutionelle Investoren verfügen über VV Auftrag
 - Im von der FINMA genehmigten Fondsvertrag wird festgehalten, dass die Verwaltung der Aktiven durch den AM gebührenfrei oder -reduziert erbracht wird und der AM das Recht erhält, seine Leistung direkt durch den Investoren mit 0-x% des FMV der Fonds zu belasten
 - Im Grundsachverhalt ist die Asset Managerin des Fonds gleichzeitig die Vermögensverwalterin der Investoren (idR bei vorliegenden Beispielen Institutionelle)
 - Der Investor verfügt über ein Depot, in welchem seine Fondsanteile verwahrt werden
 - Der Fonds muss über eine Depotbank verfügen, welche die Titel des Fonds verwahrt.



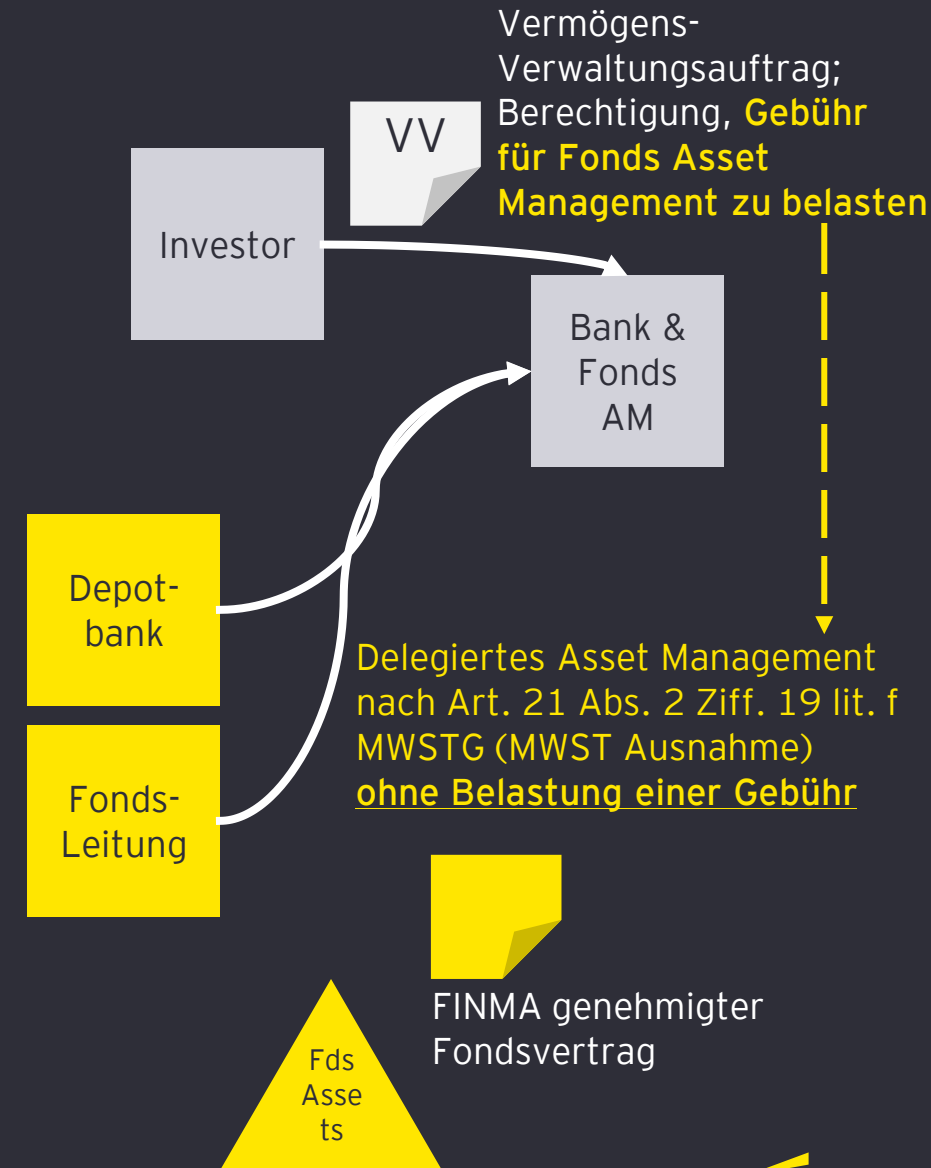
Gebührenfreie/-reduzierte Fondsklassen und MWST

- Problematik
 - U.a. die von der Fondsleitung und Depotbank delegierten Vermögensverwaltungs- und Deponierungsleistungen sind von der **→ MWST ausgenommen**
 - Von Investoren bezogene Vermögensverwaltungs- und Deponierungsleistungen sind **→ regulär MWST-bar**
 - Werden Vermögensverwaltungs- und Deponierungsleistungen für Fondsvermögen direkt den Investoren statt dem Fondsvermögen belastet, kann dies ebenfalls von der MWST ausgenommen erfolgen **→ Art. 3 lit. f MWSTG: Eine Drittperson (Investor) wendet Vermögenswert für eine Leistung eines Empfängers (Fondsleitung, Depotbank) auf** **→ Leistungsverhältnis bleibt mehrwertsteuerlich zwischen Fondsleitung und Bank & Fonds AM**



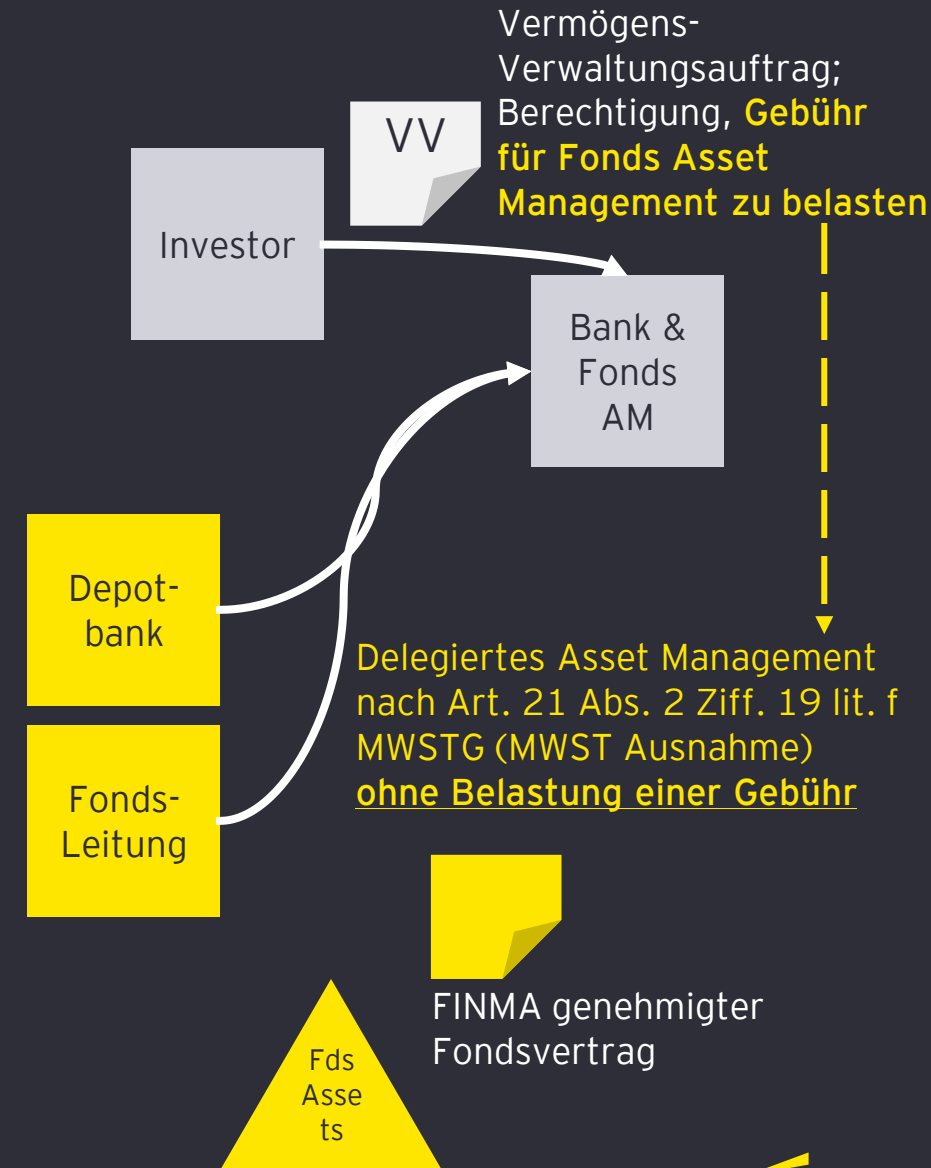
Gebührenfreie/-reduzierte Fondsklassen und MWST

- Problematik (Fortsetzung)
 - Fondsleitungen bzw. Banken wettbewerbstechnisch unter Druck, falls sie inländischen Investoren VV-Gebühren, welche für gebührenreduzierte Fonds erhoben werden, weiterhin mit 7.7% MWST belasten
 - Verschiedene Fondsleitungen/Banken haben erfolgreich «rulen» lassen, dass die vom Investor bezahlten Fonds-VV Gebühren gleich qualifizieren, wie die Leistung des von der Fondsleitung beauftragten Asset Managers.
 - von der MWST ausgenommen bei CH KAG Fonds
 - Echt von der MWST befreit bei ausländischen Fonds
 - Wettbewerbsnachteil für Fondsleitungen/Banken, die dies ggü. inländischen institutionellen Anlegern nicht prüften oder umsetzten
 - Thematik wurde an Seminaren vorgestellt, fand aber keinen Eingang in die MWST-Branchen Info 14



Gebührenfreie/-reduzierte Fondsklassen und MWST

- Voraussetzung MWST-Ausnahme
 - Eindeutige belastbare Dokumentationskaskade vorausgesetzt; typische, von der ESTV verlangte Konditionen:
 - Gebührenfreiheit/Reduktion im FINMA genehmigten Prospekt und Fondsvertrag für jeweilige Anlageklasse
 - Delegation Fonds-AM und Deponierung: Explizite Erwähnung, dass diese Leistungen durch den Investor zu entschädigen sind
 - VV-Auftrag Investor mit Bank/AM: Explizite textliche und inhaltliche Separierung der
 - A) übernommenen Fondsgebühren mit Hinweis auf die gebührenfreien Fondsklassen und der Berechtigung der Belastung der Gebühren an den Investor von
 - B) anderen VV Gebühren und Leistungen



Gebührenfreie/-reduzierte Fondsklassen und MWST

- Achtung
 - In der Praxis unterschiedlichste Ausgestaltung
 - Fondsprovider / Banken müssen viele Parameter einhalten, damit die MWST-Qualifikation des beauftragten Asset Managers durch die Fondsleitung für die Gebührenbelastung an den Investor erfolgreich angewendet werden kann
 - Bei Weiterleitungen von solchen Gebühren an den von der Fondsleitung beauftragten Asset Manager (falls über mehrere involvierte Gesellschaften) setzt die ESTV unseres Wissens eine 1:1 Weiterleitung voraus und macht in der Regel Verbuchungsvorschriften

Aktualitäten im Schweizer MWST-Recht

Aktualitäten im Schweizer MWST-Recht

- Anpassung Art. 19 Abs. 2 Ziff. 19 lit. f MWSTG per 1.1.2020 in Bezug auf Hinweis FINIG – im Grundsatz keine Änderungen zur bisherigen Praxis. Redaktionelle Anpassungen in BI 14 im 2021 vorgenommen.
- Vernehmlassung MWSTG-Teilrevision 2020: Im Rahmen von EXPERTsuisse vorgeschlagen, Anlagestiftungen den KAG-Anlagefonds gleichzustellen, was MWST-ausgenommene Leistungen von Art. 21 Abs. 2 Ziff. 19 lit. f MWSTG betrifft (mit Bezugnahme auf die Vernehmlassung für das erste MWSTG, ([BBI 1996 V 713](#), S. 847)). Botschaft in wenigen Wochen zu erwarten.
- Art. 21 Abs. 2 Ziff. 18 lit. c MWSTG:
 - MWST-Ausnahme auf allen Leistungen zwischen Sozialversicherungen untereinander, d.h. auch unter Anlagestiftungen
 - Vertriebsentschädigungen von Anlagestiftungen für den Anteilvertrieb/Abschluss Vorsorgeverträge
 - Steuerbar jedoch weiterhin: Vermögensverwaltung ggü. Anlagestiftungen

Fragen und Antworten

Besten Dank...

...für Ihre Aufmerksamkeit!

Ihr Ansprechpartner



Benno Suter
Partner | Leiter Indirect Tax Schweiz

Tel +41 58 286 43 86
Mobil +41 58 289 43 86
E-mail benno.suter@ch.ey.com

Hintergrund

- ▶ Eidg. Dipl. Steuerexperte
- ▶ M.B.L. HSG, Exec. Master in International and European Business Law, Universität St. Gallen
- ▶ Betr. Oec. HWV (ZHAW)
- ▶ Mitglied des MWST-Konsultativgremiums der Schweizerischen Eidgenossenschaft
- ▶ Präsident der MWST-Subkommission von EXPERTsuisse
- ▶ Sprachen: Deutsch, Englisch

Berufserfahrung

- ▶ Als Tax Partner leitet Benno den Swiss Indirect Tax Bereich bei Ernst & Young AG Schweiz
- ▶ Für über 12 Jahre leitete Benno den Swiss Indirect Tax Bereich einer anderen Big4 als Tax Partner mit Fokus auf FSO, Immobilien, Life Science und Services.
- ▶ Zuvor führte Benno als Tax Director den VAT Bereich einer Schweizer Grossbank und leitete Projekte in den Bereichen Transfer Pricing, strukturierte Produkte sowie M&A.
- ▶ Insgesamt verfügt Benno über mehr als 25 Jahre Berufserfahrung im Bereich der Unternehmenssteuern als Tax Partner, interner Tax Director und Tax Manager bei einer weiteren Big4. Zudem zeichnet er sich durch seine Affinität und Erfahrung im Bereich der Finanzindustrie aus.
- ▶ Dazu zählen ebenfalls Fragen zur Compliance sowie komplexe Rechtsabklärungen im Zusammenhang mit indirekten Steuern.
- ▶ Mit seiner langjährigen Erfahrung in den Branchen FSO, Dienstleistungs-Industrie, Immobilien und Life Science liegt der Fokus insbesondere auf multinationalen und nationalen Konzernen.
- ▶ Darüber hinaus wird Benno Suter und sein Team den Bereich Indirekte Steuern bei ERP-Modernisierungsprojekten signifikant vorantreiben, bei der Digitalisierung und dem modernen Reporting beraten und dem Kunden helfen, indirekte Steuerfunktionen so reibungslos wie möglich zu gestalten.

About EY

EY brings you a global perspective on customs and international trade (CIT). Our CIT professionals can help you develop strategies to manage your costs, speed your supply chain and reduce the risks of international trade. We can help you increase trade compliance, improve import and export operations, reduce customs and excise duties and enhance supply chain security. We can help you address the challenges of doing business in today's global environment to help your business succeed.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights Individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. For more information about our organization, please visit ey.com.

This document contains information in summary form and is therefore intended for general guidance only. It is not intended to be a substitute for detailed research or the exercise of professional judgment. Neither EYGM Limited nor any other member of the global Ernst & Young organisation can accept any responsibility for loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of any material in this publication. On any specific matter, reference should be made to the appropriate advisor.

© 2021 EYGM Limited.
All Rights Reserved.

ey.com

