BM TREUHAND AG

Dorfstrasse 64, 1792 Cordast Bernstrasse 30, Postfach 102, 3280 Murten Tel. 026 684 05 12 Fax 026 684 05 11

E-Mail: <u>bm@bm-treuhand.ch</u> Homepage: www.bm-treuhand.ch

Merkblatt/Checkliste für die Steuererklärung 2024

Wir können Ihre Steuererklärung nur vollständig und richtig ausfüllen, wenn uns sämtliche Unterlagen zur Verfügung stehen! Für das korrekte Ausfüllen der Steuererklärung werden benötigt:

a)	Lohnausweis(e) sämtlicher Arbeitgeber von Ihnen und eventuell von Ihrer Ehefrau (inkl. Nebenverdienst) für das Jahr 2024 / Kosten für Weiterbildung und Umschulung 2024 / Beschäftigungsgrad in % angebe
b)	Rentenbezüger: Rentenbescheinigung 2024 oder Bank/Postbeleg Dezember 2024 über Pensionen, PK- und 3. Säulen-Renten, AHV-, IV- und SUVA-Renten Bescheinigung der bezahlten AHV-Beiträge nicht erwerbstätiger Personen im Jahr 2024
c)	Abrechnungen über Taggelder von Krankenkassen und Unfallversicherungen 2024, die Ihnen direkt ausbezahlt werden (Bescheinigungen)
d)	Bescheinigungen über die Ausrichtung von Taggeldern aus Arbeitslosenversicherung 2024
e)	Abrechnungen über Lotteriegewinne, Zahlenlotto, Sport-Toto, Toto-X, Tombola-Lose, Naturalpreise und Euromillion 2024 nur mit Anspruch auf Rückerstattung der Verrechnungssteuer
f)	Zins-und Saldobescheinigungen per 31.12.2024 der Banken / Post und anderen Finanzinstitutionen
g)	Aufstellung Wertschriften Vermögensverzeichnisse für Steuerzwecke 2024 der Bank, Post, etc. (Zins + Kapital per 31.12.2024)
h)	Belege und Urkunden über Erbschaften und/oder Schenkungen im Jahr 2024
i)	Fahrzeuge (Auto, Motorrad) Kaufdatum Kaufpreis: CHF
k)	Angaben über die Fahrkosten zum Arbeitsort, Homeoffice und Häufigkeit pro Woche : O Auto O Motorrad: Distanz Wohnort – Arbeitsort in km Bahn/Bus/Tram: Kosten Abonnemente Fr.
I)	Auswärtige Verpflegung ja/nein wenn ja, Kantine vorhanden? ja/nein
m)	Aufstellung und Belege über freiwillige Geldleistungen (Spenden) an öffentliche oder gemeinnützige Institutionen oder politische Parteien mit Sitz in der Schweiz für 2024. Mindestbetrag kumuliert Total CHF 100(Selbstbehalt)
n)	Haben Sie Krankenkassen-Verbilligung im Jahr 2024 erhalten? ja/nein (Subventionsbescheinigung beilegen)
o)	Behinderungsbedingte Kosten 2024 (Code 4.37), welche nicht von der Krankenkasse bezahlt werden, soweit die steuerpflichtige Person die Kosten selber trägt (Belege beilegen)
p)	Steuerauszug Gesundheitskosten 2024 (Arzt, Arznei, Zahnarzt), sofern Selbstbehalt 5% des Netto Einkommens (Code 4.91) übersteigt wird
q)	Beitragsbescheinigungen Bank/Versicherungen Säule 3a 2024 (gebundene oder freie Selbstvorsorge)

r)	Kopien von 2024 abgeschlossenen Lebensversicherungs- und Risikoversicherungspolicen Bescheinigungen über Rückkaufswerte und bezahlte Prämien 2024 beilegen (Säule 3b) Bescheinigung über Einkäufe in Pensionskasse 2024
s)	Genauer Stand der Schulden per 31. Dezember 2024 (Hypotheken, Kleinkredite, Privatdarlehen, etc.)
t)	Belege über die 2024 bezahlten Schuldzinsen (Kopien der Bankbelege oder Darlehensbelege anderer Finanzinstitutionen müssen der Steuererklärung beigelegt werden
u)	Aufstellung über erhaltene/geleistete Alimente 2024 (Adresse Bezüger/Leistender), Bank /Postbeleg oder unterschriebene Bestätigung beilegen
v)	Fremdbetreuungskosten 2024 der Kinder bis 14 Jahre, Code 4.38, Bescheinigungen beilegen (Kindertagesstätte, Tageseltern, etc.)
w)	Liegenschaften / Eigentumswohnungen - Amtlicher Steuerwert und Eigenmietwert oder Wohnrecht (neu per 31.12.2024 oder bisheriger Wert)

Abzug der tatsächlichen Liegenschaftsunterhaltskosten (Zahlungsdatum massgebend) **nur wenn höher** als Pauschalabzug.

Aufstellung über die eingenommenen Miet- und Pachtzinse 2024 sowie Baurechtszinse 2024

als Pauschalabzug. Sofern nicht der Pauschalabzug für Liegenschaftsunterhaltskosten beansprucht wird, sind erforderlich:

- Handwerkerrechnungen 2024 von Reparatur- und Unterhaltskosten, Renovationen und Sanierungen
- Rechnungen über energiesparende und dem Umweltschutz dienende Investitionen 2024
- Rechnung Sachversicherungsprämien 2024 (KGVA-,Brand/Wasserschaden-,Glasbruch-,Haftpflicht)
- Kehricht- und Abwassergrundgebühren 2024
- Bezahlte Liegenschaftssteuern 2024 (auf Gemeindesteuerabrechnung)
- PS: Spezialbroschüren für den tatsächlichen LG-Kostenabzug können direkt bei der kantonalen Steuerverwaltung oder bei der Gemeindeverwaltung bezogen werden (www.fr.ch)

Ausserdem bitte beilegen: Letzte Veranlagungsanzeige 2023 (nur Steuerveranlagung 2023 Kanton)

Steuererklärung inkl. Belege und Checkliste rasch möglichst an BM Treuhand AG zur Bearbeitung schicken.

Neubesitzer von Liegenschaften 2024 müssen den Liegenschaftsfragebogen zur Ermittlung des Eigenmiet- und Steuerwertes ausfüllen. LG- Fragebogen kann auf dem Gemeindesteueramt oder bei der kantonalen Steuerverwaltung direkt bezogen werden (www.fr.ch)

Die Steuererklärung wird nach Verarbeitung durch unser Büro elektronisch direkt an die kantonale Steuerverwaltung weitergeleitet. Sie erhalten von uns für ihre Akten die Originalunterlagen retour, inklusive einer Kopie der ausgefüllten Steuererklärung sowie eine provisorische Steuerberechnung.

Bitte Akten mindestens 5 Jahre aufbewahren für eine eventuelle Nachkontrolle durch die Steuerverwaltung.

Weitere Auskünfte oder Terminvereinbarung auf telefonische Anfrage, per Fax oder E-Mail.

Folgende Dienstleistungen werden vom Büro BM Treuhand übernommen:

- Steuerberatung, telefonische Auskünfte und Mails
- Steuererklärung berechnen und ausfüllen sowie Belege Einscannen
- Liegenschaftsfragebogen berechnen und ausfüllen (neue Liegenschaftsbesitzer)
- Originalunterlagen und Kopie Steuererklärung + provisorische Steuerberechnung retour für Ihre Akten
- Elektronischer Versand der ausgefüllten Steuererklärung 2024 an die kantonale Steuerverwaltung
- Kontrolle, ob Krankenkassenverbilligung oder ev. Ergänzungsleistung (nur AHV/IV-Rentner) möglich ist
- Kontrolle möglicher Steueroptimierung und Kontrolle Veranlagungsanzeige 2024

Mit freundlichen Grüssen

BM TREUHAND AG, MURTEN / CORDAST