

Steigende Steuertransparenz

German Tax & Legal Center



Herausforderungen der Steuertransparenz für deutsche Kunden



Wie kann eine Steuerkonformität deutscher Kunden hergestellt werden?



Wie kann die Steuerkonformität aufrechterhalten werden?



Wie kann ein ganzheitliches Beratungsangebot geschaffen werden?

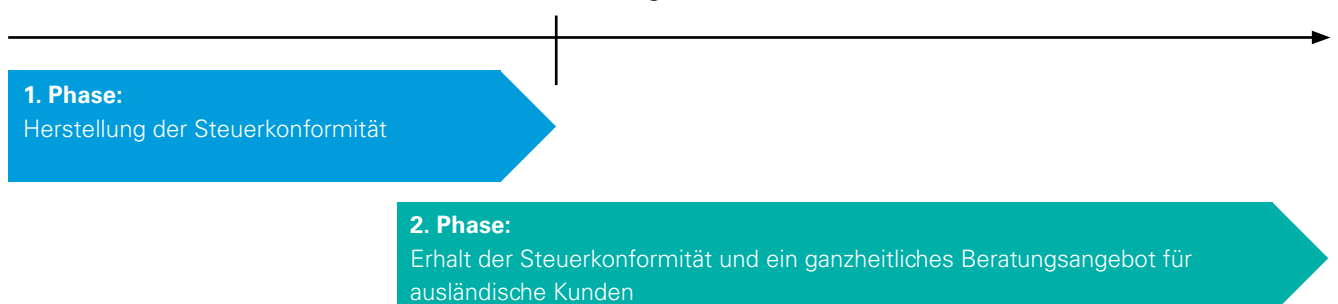
Die aktuellen Entwicklungen der steuerrechtlichen und regulatorischen Anforderungen im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungen (z.B. automatischer Informationsaustausch, Gruppenanfragen, FIDLEG/MiFID II, FINIG) verändern das Serviceumfeld von Banken, Versicherungen und Vermögensverwaltern grundlegend. Zudem geraten ausländische Kapitalanleger beispielsweise durch Daten-Affären (wie Panama Papers, Offshore Leaks etc.) regelmässig in den Fokus der Steuerbehörden. Sie nehmen deshalb Finanzdienstleistungen vermehrt in ihrem Heimatland in Anspruch. Um Ihre Kunden langfristig zu binden ist daher entscheidend, dass Sie diese ganzheitlich unterstützen.

Die Sicherstellung und der Erhalt der Steuerkonformität ausländischer Kunden sind für internationale Finanzdienstleister längst notwendiger Bestandteil ihres Dienstleistungsangebotes geworden. Für die internationale Wettbewerbsfähigkeit an den Finanzplätzen ist darüber hinaus ein ganzheitliches Beratungsangebot für ausländische Kunden entscheidend. Dieses sollte neben der Finanzplanung u.a. auch Aspekte der Nachfolgeplanung, Asset Protection sowie Steuerplanungsmöglichkeiten (bspw. Nachsteuerren-

dite) und das Verständnis über Besteuerungsgrundsätze einzelner Länder (etwa mittels Tax Guides) beinhalten.

Unser Beratungskonzept passen wir individuell auf Ihre Erfordernisse an und bereiten Sie damit ergebnisorientiert auf die zukünftigen Herausforderungen vor: Von der Herstellung (1. Phase) bis hin zum Erhalt der Steuerkonformität und eines ganzheitlichen Beratungsangebots für ausländische Kunden (2. Phase).

erste AIA Meldung



Vor dem Hintergrund dieser zukünftigen Herausforderungen haben wir ein Konzept entwickelt, mit dem wir Sie durch die Phasen der notwendigen Transformation begleiten:

| Bedürfnis | Serviceangebot | Ergebnis |
|--|--|---|
| 1. Phase: Überprüfung und Herstellung der Steuerkonformität | <ul style="list-style-type: none"> – Prüfung der Steuerkonformität bei <ul style="list-style-type: none"> • Kapitalanlagen • Stiftungen/Trusts • Lebensversicherungen • Fondsstrukturen • etc. – Selbstanzeige – Beratung Steuerstrafverfahren | Herstellung der Steuerkonformität etwa für <ul style="list-style-type: none"> – Datenaustausch nach dem automatischen Informationsaustausch (AIA) – eventuelle Gruppenanfragen – usw. |
| 2. Phase: Erhalt der Steuerkonformität und ein ganzheitliches Beratungsangebot für ausländische Kunden | <ul style="list-style-type: none"> – Tax Suitability (FIDLEG/MiFID II) – Nachsteuerrendite – Nachfolgeplanung (ggf. Anpassung möglicher Strukturen) – Erstellung von Tax Reports – Review von bankinternen Tax Reports und ggf. Anpassungen für die deutschen Finanzbehörden (z.B. Devisengeschäfte) – Quellensteuerrückerstattung | <ul style="list-style-type: none"> – Steuerliche Planungssicherheit – Nachhaltige Kundenbindung – Erhöhung der Wettbewerbsfähigkeit durch umfassenderen Beratungsansatz – Erhöhung der Kundenzufriedenheit – Erfüllung der Tax Suitability (FIDLEG/MiFID II) |

Kontakte



Heiko Kubaile
 German Tax & Legal Center
 Partner
 +41 58 249 35 10
 hkubaile@kpmg.com



Hendrik Kuhl
 German Tax & Legal Center
 Senior Manager
 +41 58 249 48 40
 hendrikkuhl@kpmg.com

kpmg.ch/gtlc

Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich daher nicht auf die Umstände einzelner Personen oder Rechtsträger. Obwohl wir uns bemühen, genaue und aktuelle Informationen zu liefern, besteht keine Gewähr dafür, dass diese die Situation zum Zeitpunkt der Herausgabe oder eine künftige Situation akkurat widerspiegeln. Die genannten Informationen sollten nicht ohne eingehende Abklärungen und professionelle Beratung als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage dienen. Bei Prüfkunden bestimmen regulatorische Vorgaben zur Unabhängigkeit des Prüfers den Umfang einer Zusammenarbeit.

© 2017 KPMG AG ist eine Konzerngesellschaft der KPMG Holding AG und Mitglied des KPMG Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, der KPMG International Cooperative ("KPMG International"), einer juristischen Person schweizerischen Rechts. Alle Rechte vorbehalten.