

Merkblatt zu UBS Hypotheken zu Sonderkonditionen

Absender

Helsana Human Resources
Compensation/HR Systeme, EHC
Gültig ab 01.01.2016

Dank den durch Helsana Versicherungen AG (Helsana) getragenen Zinssubventionen gewährt UBS AG (UBS) Helsana-Mitarbeitenden sowie weiteren Berechtigten¹ Hypotheken zu (gegenüber den Normalkonditionen) reduzierten Sonderkonditionen. Die Sonderkonditionen werden pro Berechtigten bis zu einem Gesamtdarlehensbetrag von total maximal CHF 2'000'000 einmal gewährt

- für eine Hypothekendarfinanzierung auf einem ganzjährig selbstbewohnten Einfamilienhaus bzw. einer ganzjährig selbstbewohnten Stockwerkeigentumseinheit

Die Höhe der Zinsvergünstigung beträgt 0.5% p.a., berechnet von der effektiv bestehenden Hypothekarschuld.²

UBS stellt diese Zinsvergünstigung direkt der Helsana in Rechnung. Helsana weist diese Zinsvergünstigung bei jedem Berechtigten als geldwerte Leistung im Lohnausweis aus (Ziffer 7.1 Andere Leistungen). UBS stellt dem Berechtigten die nach Abzug der Zinsvergünstigung verbleibenden Netto-Zinsen in Rechnung. UBS weist diesen Netto-Zinsbetrag auf ihrer jährlichen Zinsbestätigung gegenüber dem Berechtigten aus. Die gesamthaft bezahlten Zinsen setzen sich somit aus der von der Helsana getragenen Zinsvergünstigung und dem von UBS gegenüber dem Berechtigten in der Zinsbestätigung ausgewiesenen Netto-Zins zusammen. Die Berechtigten können in der Steuererklärung den gesamten Zinsaufwand als Schuldzinsen in Abzug bringen.

Beispiel:

Annahmen	%	CHF	CHF
Hypothekarschuld			400 000
Bruttozins	3.5 %		14 000
Von Helsana getragene Zinsvergünstigung	0.5 %	2 000	
Von UBS in der Zinsbestätigung ausgewiesener Netto-Zins	3.0 %	12 000	
Behandlung auf dem Lohnausweis bzw. in der Steuererklärung			
Grundlohn			100 000
Zinsvergünstigung gemäss Lohnausweis Ziffer 7.1			2 000
Abzüge in der Steuererklärung			
Von Helsana getragene Zinsvergünstigung gemäss Lohnausweis Ziffer 7.1 (gestützt auf dieses Merkblatt)		-2 000	
Von UBS in der Zinsbestätigung ausgewiesener Netto-Zins		-12 000	
Total abzugsfähige Schuldzinsen			-14 000
Steuerbares Einkommen			88 000

Bitte legen Sie dieses Merkblatt der Steuererklärung bei.

Helsana Versicherungen AG

¹ Als Berechtigte gelten jeweils Mitarbeitende der Helsana mit einem Beschäftigungsgrad von mindestens 50%. Bei Pensionierung oder Tod bleibt eine vorher gewährte Hypothek zu den Vorzugsbedingungen bis maximal zur Vollendung des fünfundsiebzigsten Altersjahr weiterbestehen. Änderungen wie Verlängerungen der Hypothek, Erhöhung des Darlehensbetrages oder Wechsel der Bank sind bis zur Vollendung des 75. Altersjahres möglich.

² Helsana ist jederzeit berechtigt, die Zinssubventionen abzuändern oder vollständig aufzuheben. Die Zinssubventionen fallen in jedem Fall dahin, wenn der Berechtigte aus dem Unternehmen austritt.