

Abkürzungsverzeichnis	17
Abbildungsverzeichnis	19
Einleitung	23

1. Kapitel Allgemeines zur Entsendung	25
Themenüberblick	27

1. *Bedeutung von Entsendungen* 31

2. *Wieso Entsendungen?* 34

2.1	Gründe aus Sicht des Arbeitgebers	35
2.1.1	Erschließung neuer Märkte	35
2.1.2	Arbeitsmarkt	36
2.1.3	Globalisierung	37
2.1.4	Firmenkultur – Unternehmenskultur	37
2.1.5	Projektmanagement	38
2.1.6	Know-how Transfer	38
2.1.7	Förderung von Kaderpotential	38
2.1.8	Kostenvorteile	39
2.2	Gründe aus Sicht des Arbeitnehmers	39
2.2.1	Neue Perspektiven	40
2.2.2	Verbesserte Berufs- und Karrierechancen	40
2.2.3	Persönliche Bereicherung	41
2.2.4	Höhere Vergütungen (Salär)	41

3. *Das Scheitern von Entsendungen* 41

3.1	Selektion	43
3.2	Vorbereitung auf die Entsendung	45
3.3	Kommunikation	47
3.4	Persönlichkeit des Entsandten – Familie	47
3.5	Interkulturelle Probleme	49
3.6	Auslandseinsatz	49
3.7	Dauer des Auslandseinsatzes	53

4. *Repatriation* 54

5. *Entsendungszeitraum* 57

5.1	Geschäftsreise / Dienstreise	59
5.2	Kurzfristige / Mittelfristige Entsendung	61
5.3	Langfristige Entsendung	64
5.4	Permanente Stationierung / Lokalisierung im Gastland	65
5.5	Virtuelle Entsendung / «Commuting»	66

6. *Entsendungspolitik* 67

7. *Entsendungsreglement – Expat Policy* 73

7.1	Ausgestaltung	75
-----	---------------	----

Inhaltsverzeichnis

8. *Outsourcing* 78

9. *Nützliche Tipps* 81

II. Kapitel Arbeitsrecht 83

Themenüberblick 84

1. *Grundzüge des Schweizer Arbeitsrechts* 85

1.1 Gesetzliche bzw. wichtige Regelungen 87

1.1.1 Einzelarbeitsvertrag 88

1.1.2 Obligationenrecht 88

1.1.3 Arbeitsgesetz 89

1.1.4 Gesamtarbeitsvertrag 89

1.1.5 Firmenreglement 89

1.1.6 Betriebsordnung 89

1.1.7 Weisungen des Arbeitgebers 89

1.2 Konkurrenzverbot 93

1.2.1 Konkurrenzverbot in Deutschland 94

2. *Internationales Privatrecht* 95

2.1 Anwendbares Recht 98

2.2 Zwingende Vorschriften 103

2.3 Beendigung des Arbeitsverhältnisses 105

3. *Rechtliche Elemente der Entsendung* 106

3.1 Definition der Entsendung 106

3.2 Rechtliche Elemente 109

3.3 Entsendung – lokales Arbeitsverhältnis 110

3.4 Probleme der Entsendung und notwendige vertragliche Regelungen 110

4. *Vertragsgestaltung bei Entsendungen* 112

4.1 Unveränderte Arbeitgeberseite 114

4.2 Aufteilung Arbeitgeberrechte und -pflichten 115

4.2.1 Lokal- und Rumpfarbeitsvertrag 115

4.2.2 Arbeitnehmerüberlassung 117

4.2.3 Gemeinschaftsarbeitsverhältnis 119

4.3 Arbeitgeberwechsel 120

5. *Bewilligungsrecht* 121

5.1 Aktuelle Situation in der Schweiz 123

5.1.1 Gesetzliche Grundlagen 123

5.1.2 Kontingente 124

5.1.3 Bewilligungsarten 124

a) Ausweis A – Saisonbewilligung 125

b) Ausweis B – Jahresbewilligung 125

- c) Ausweis C – Niederlassungsbewilligung 126
- d) Ausweis Ci – Aufenthaltsbewilligung mit Erwerbstätigkeit 127
- e) Ausweis G – Grenzgängerbewilligung 127
- f) Ausweis L – Kurzaufenthaltsbewilligung 128
- g) Ausweis F – Ausweis vorläufig aufgenommener Ausländer 128
- h) Ausweis N – Ausweis für Asylsuchende 129
- i) Ausweis S – Ausweis für Schutzbedürftige 129
- j) 120-Tage-Bewilligung 129
- 5.2 Personenfreizügigkeitsabkommen mit der EU 129
 - 5.2.1 Gesetzliche Grundlagen 130
 - 5.2.2 Zeitablauf des Personenfreizügigkeitsabkommen 130
 - 5.2.3 Wesentliche Neuerungen 133
 - a) Prinzipien des Personenfreizügigkeitsabkommen 133
 - b) Freier Zugang der Schweizer zum EU-Arbeitsmarkt 133
 - c) Öffnung der Schweiz für EU-Angehörige 134
 - d) Selbstständige Erwerbstätigkeit 135
 - e) Dienstleistungsbereich 135
 - f) Nichterwerbstätige Personen 136
 - 5.2.4 Flankierende Massnahmen 136
- 5.3 Bewilligungen im Ausland 137
 - 5.3.1 Australien 137
 - 5.3.2 Belgien 137
 - 5.3.3 Brasilien 138
 - 5.3.4 Bulgarien 138
 - 5.3.5 Dänemark 138
 - 5.3.6 Deutschland 139
 - 5.3.7 Finnland 139
 - 5.3.8 Frankreich 140
 - 5.3.9 Griechenland 140
 - 5.3.10 Grossbritannien 140
 - 5.3.11 Italien 141
 - 5.3.12 Luxemburg 141
 - 5.3.13 Mexiko 142
 - 5.3.14 Niederlande 142
 - 5.3.15 Norwegen 142
 - 5.3.16 Österreich 143
 - 5.3.17 Portugal 143
 - 5.3.18 Singapur 143
 - 5.3.19 Südafrika 144
 - 5.3.20 Spanien 144
 - 5.3.21 Schweden 144
 - 5.3.22 USA 144
- 6. *Nützliche Tipps* 146

III. Kapitel Sozialversicherungsrecht 147

Themenüberblick 148

- 1. *Grundzüge der Schweizer Sozialversicherung* 149
 - 1.1 Gesetzliche Grundlagen 149
 - 1.2 Das Drei-Säulen-Konzept 150
 - 1.3 Sozialversicherungsbeiträge 151
 - 1.3.1 Arbeitnehmer 152
 - 1.3.2 Selbständigerwerbende 153
 - 1.4 Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV) und Invalidenversicherung (IV) 154
 - 1.4.1 Obligatorisch versicherte Personen 155
 - a) Mögliche Unterstellung unter das Obligatorium 155
 - b) Wohnsitz 156
 - c) Erwerbstätigkeit 157
 - 1.4.2 Nicht obligatorisch versicherte Personen 160
 - a) Unzumutbare Doppelbelastung 160
 - b) Verhältnismässig kurze Zeit 161
 - 1.4.3 Freiwilliger Beitritt zur AHV/IV 162
 - a) Neue Regelung – ab dem 1. April 2001 (EU-Staaten) 163
 - b) Alte Regelung – bis 31. März 2001 bzw. Regelung für Nicht-EU-Staaten 166
 - aa) Freiwillige Versicherung 167
 - bb) Der Nichterwerbstätige Ehepartner 167
 - 1.4.4 Beitragspflicht 169
 - 1.4.5 Beitragspflichtiges Einkommen für Arbeitnehmer (massgebender Lohn) 170
 - a) Umzugskosten 172
 - b) Mitarbeiterbeteiligung 173
 - c) Abgangsentschädigung 174
 - 1.4.6 Selbstständige Erwerbstätigkeit – Unselbstständige Erwerbstätigkeit 175
 - 1.4.7 Leistungen 177
 - 1.4.8 Rückforderung der AHV-Beiträge 179
 - 1.4.9 11. AHV-Revision 180
 - 1.5 Berufliche Vorsorge 181
 - 1.5.1 Gesetzliche Grundlagen 181
 - 1.5.2 Obligatorisch versicherte Personen 181
 - 1.5.3 Nicht obligatorisch versicherte Arbeitnehmer 183
 - 1.5.4 Befreiung von der obligatorischen Versicherung 184
 - 1.5.5 Freiwillige Versicherung 184
 - 1.5.6 Beiträge 185
 - 1.5.7 Überobligatorische Versicherung 188
 - 1.5.8 Leistungen 190
 - a) Rente 190
 - b) Kapitalabfindung 190
 - c) Barauszahlung bei vorzeitiger Leistung 191

- d) Verpfändung zu Gunsten von Wohneigentum 192
- e) Freizügigkeitsleistung 193
- f) Scheidung 193
- 1.5.9 Besonderheiten 193
- 1.5.10 1. BVG-Revision 194
- 1.6 Säule 3a 195
- 1.7 Säule 3b 196
- 1.8 Arbeitslosenversicherung 197
- 1.9 Krankenversicherung 198
 - 1.9.1 Grenzgänger 199
 - 1.9.2 Entsandte 199
 - 1.9.3 Befreiung 199
- 1.10 Unfallversicherung 200
- 2. Internationales Sozialversicherungsrecht 201**
 - 2.1 Allgemeines 201
 - 2.2 Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV) 202
 - 2.3 Berufliche Vorsorge 207
- 3. Sozialversicherungsabkommen 209**
 - 3.1 Befreiung der ausländischen Sozialversicherungspflicht (Verfahren) 211
 - 3.2 Besondere Regelungen für die einzelnen Leistungen 213
 - 3.2.1 Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV) 213
 - 3.2.2 Invalidenversicherung (IV) 214
 - 3.2.3 Krankenversicherung 215
 - 3.2.4 Unfallversicherung 215
 - 3.2.5 Familienzulagen 216
 - 3.3 Nicht-Vertragsstaaten 216
 - 3.4 Zusatzabkommen Schweiz-Liechtenstein (Berufliche Vorsorge) 217
- 4. Personenfreizügigkeitsabkommen – Soziale Sicherheit 217**
 - 4.1 Gesetzliche Grundlagen 219
 - 4.2 Grundsätze 220
 - 4.2.1 Gleichbehandlungsprinzip bzw. Diskriminierungsverbot 221
 - 4.2.2 Erwerbortprinzip 221
 - 4.2.3 Zusammenrechnungsprinzip (Totalisierungsprinzip)/ Pro-Rata-Prinzip 222
 - 4.2.4 Leistungsexportprinzip 222
 - 4.2.5 «Petroni-Prinzip» 222
 - 4.3 Stand der Ratifikation 225
 - 4.4 Ausnahme bei Entsendung 226
 - 4.5 Spezialfälle 228
 - 4.5.1 Arbeitnehmer im Internationalen Transport (ausser Seeleute) 228
 - 4.5.2 Staatsbeamte 228
 - 4.5.3 Erwerbstätigkeit in mehreren Staaten 228
 - 4.5.4 Unselbstständige / Selbstständige Erwerbstätigkeit 230

- 4.6 Nutzen für Schweizer Staatsangehörige 230
 - 4.7 Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenversicherung (AHV/IV) 232
 - 4.7.1 Rentenanspruch 232
 - 4.7.2 Berechnung der AHV/IV-Rente 232
 - 4.7.3 Abgeltung unterjähriger Versicherungszeiten 233
 - 4.7.4 Kinder- und Waisenrente 234
 - 4.7.5 Leistungsexport – Rentenzahlungen ins Ausland 234
 - 4.7.6 Ausserordentliche Renten 234
 - 4.7.7 Hilflosenentschädigung und Ergänzungsleistungen 235
 - 4.7.8 Freiwillige AHV/IV 235
 - 4.7.9 Geltendmachung 235
 - 4.8 Berufliche Vorsorge 236
 - 4.8.1 Gesetzliche Grundlagen 236
 - 4.8.2 Obligatorische Vorsorge 237
 - 4.8.3 Überobligatorische Vorsorge 238
 - 4.8.4 Sonderregelung für Selbstständigerwerbende 238
 - 4.8.5 Barauszahlung von Freizügigkeitsguthaben 239
 - a) Beschränkung auf Guthaben der Minimalvorsorge 239
 - b) Barauszahlungsanspruch bei Ausreise aus der Schweiz in einen EU-Staat 239
 - c) Wohneigentumsförderung 241
 - 4.8.6 Verbindungsstelle 241
 - 4.9 Arbeitslosenversicherung 241
 - 4.9.1 Daueraufenthalter / Personen mit unbefristeten Arbeitsverhältnissen 242
 - 4.9.2 Kurzaufenthalter 242
 - 4.9.3 Saisonarbeiter 243
 - 4.9.4 Grenzgänger 243
 - 4.10 Krankenversicherung 243
 - 4.10.1 Arbeitsort in der Schweiz und Wohnsitz in einem EU-Staat 245
 - 4.10.2 Arbeitsort in einem EU-Staat und Wohnsitz in der Schweiz 245
 - 4.11 Unfallversicherung 246
 - 4.12 Freiwillige AHV-Versicherung 247
5. *Planungsmöglichkeiten* 248
6. *Nützliche Tipps* 250

IV. Kapitel *Steuerrecht* 251

Themenüberblick 252

- 1. *Grundzüge des Schweizer Steuerrechts* 254
 - 1.1 Gesetzliche Grundlagen 254
 - 1.1.1 Direkte Bundessteuern 255
 - 1.1.2 Kantons- und Gemeindesteuern 256
 - 1.2 Steuerpflicht 257

- 1.2.1 Persönliche Zugehörigkeit 259
- 1.2.2 Wirtschaftliche Zugehörigkeit 260
- 1.3 Bemessungsgrundlage 262
- 1.4 Bemessungsperiode 264
- 1.5 Einkünfte aus unselbstständiger Erwerbstätigkeit 268
 - 1.5.1 Umzugsentschädigung 269
 - 1.5.2 Sign-on-Bonus 270
 - 1.5.3 Krankenkassenbeiträge 271
- 1.6 Quellensteuer 272
 - 1.6.1 Grundlegende Regelungen 274
 - 1.6.2 Quellensteuer – Kanton Zürich 275
 - a) Bruttojahreserwerbseinkünfte < CHF 120 000 275
 - b) Bruttojahreserwerbseinkünfte > CHF 120 000 276
 - c) Befreiung von dem Abzug der Quellensteuer 277
 - d) Garantieerklärung 278
 - 1.6.3 Wegzugsbonus 278
 - 1.6.4 Quellensteuerpflicht und 120-Tage-Bewilligung 280
- 1.7 Interkantonales Steuerrecht 280

- 2. *Internationales Steuerrecht* 283

- 3. *Doppelbesteuerungsabkommen* 288
 - 3.1 Doppelte Ansässigkeit 292
 - 3.2 183-Tage-Regel (Monteurklausel) 295
 - 3.3 Grenzgänger 301
 - 3.4 Leitende Angestellte 303
 - 3.5 Verwaltungsräte 305
 - 3.6 Gastprofessoren und -lehrer, Studenten, Praktikanten und Lehrlinge 306
 - 3.7 Pauschal – oder Spezialsteuer (Besteuerung nach dem Aufwand) 306

- 4. *Entsendungen von der Schweiz ins Ausland* 307
 - 4.1 Kurzfristige Entsendung 308
 - 4.2 Langfristige Entsendung 311
 - 4.3 Steueroptimierungsmöglichkeiten im Ausland 314
 - 4.3.1 Regelungen in einzelnen Ländern 315
 - a) Belgien 315
 - b) Dänemark 316
 - c) Frankreich 316
 - d) Grossbritannien 317
 - e) Irland 318
 - f) Luxemburg 318
 - g) Niederlande 318
 - h) Ungarn 319
 - 4.3.2 Weitere Planungsmöglichkeiten 319

- 5. *Entsendungen vom Ausland in die Schweiz* 320
 - 5.1 Kurzfristige Entsendung 321
 - 5.2 Langfristige Entsendung 323
 - 5.3 Expatriate-Regelung 323
 - 5.3.1 Expat-Regelung – Bund 325
 - 5.3.2 Expat-Regelung – Kanton Zürich 327
 - 5.3.3 Expat-Regelungen – andere Kantone 328
 - 5.4 Steueroptimierungsmöglichkeiten in der Schweiz 328
 - 5.4.1 Split-payroll 329
- 6. *Nützliche Tipps* 330

V. Kapitel *Gehalt – Salär – Lohn* 331

Themenüberblick 332

- 1. *Gehaltsnebenleistungen* 333
 - a) Bonus 335
 - b) Geschäftsauto 335
 - 1.1 Elemente eines Entlohnungspaketes 336
 - 1.1.1 Sozialversicherung 336
 - 1.1.2 Steuern 338
 - 1.1.3 Wohnungskosten 338
 - 1.1.4 Lebenshaltungskostenausgleich 338
 - 1.1.5 Umzugskosten 341
 - 1.1.6 Weitere Zulagen 342
 - a) Entschädigungszulage 342
 - b) Geschäftsauto 343
 - c) Heimflug 343
 - d) Kursschwankungen 343
 - e) Schulkosten 343
 - f) Tagesentschädigung 344
 - g) Urlaub 344
 - h) Besuche des Entsendungsstaates vor der Entsendung (Pre-Assignment-Trips) 344
 - i) Versicherungsbeiträge 344
 - 1.2 Gehaltsabrechnungsarten 345
 - 1.2.1 Balance Sheet / Build Up 346
- 2. *Steuerausgleichsberechnung* 350
 - 2.1 Bemessungsgrundlage des Steuerausgleichs 351
 - 2.1.1 Einkommenssteuer 351
 - 2.1.2 Vermögenssteuer 352
 - 2.2 Hypothetischer Steuerabzug 353
 - 2.2.1 Effektive Steuerbelastung 354
 - 2.2.2 Hypothetische Steuerbelastung 356
 - 2.3 Tax Equalization 357

- 2.4 Tax Protection 360
- 2.4.1 Vergleich Tax Equalization – Tax Protection 361
- 2.5 Bruttolohnvereinbarung 362
- 2.6 Pro und Contra 364
- 3. *Deferred Compensation* 365
- 4. *Split-Payroll / Dual Contracts* 366
- 5. *Mitarbeiterbeteiligung* 371
- 5.1 Zweck 371
- 5.2 Beteiligungsformen 372
- 5.2.1 Mitarbeiteraktien 373
- 5.2.2 Mitarbeiteroptionen 374
- 5.2.3 Anwartschaftliche Rechte 376
 - a) Stock Appreciation Rights 376
 - b) Phantom Stock Plan 377
 - c) Restricted Stock Bonus / Award 377
- 5.3 Steuerliche Bewertung und Besteuerung in der Schweiz 377
- 5.3.1 Mitarbeiteraktien und Anwartschaftliche Rechte 378
- 5.3.1.1 Steuerliche Bewertung 379
 - a) Börsenkotierte Gesellschaften 379
 - b) Nicht-börsenkotierte Gesellschaften 379
 - c) Neugegründete Gesellschaften 379
- 5.3.1.2 Einkommensbesteuerung 379
 - a) Freie Mitarbeiteraktien 379
 - b) Gebundene Mitarbeiteraktien 380
 - c) Anwartschaften 381
 - d) Phantom 382
- 5.3.1.3 Vermögenssteuern 382
 - a) Mitarbeiteraktien 382
 - b) Anwartschaftliche Rechte 383
- 5.3.2 Mitarbeiteroptionen 383
- 5.3.2.1 Steuerliche Bewertung 383
- 5.3.2.2 Einkommensbesteuerung 384
 - a) Bewertbare versus nicht-bewertbare Mitarbeiteroptionen 384
 - b) Freie bewertbare Mitarbeiteroptionen 385
 - c) Gesperrte bewertbare Mitarbeiteroptionen 386
 - d) Nicht bewertbare Optionen 387
- 5.3.2.3 Vermögenssteuern 388
- 5.4 Sozialversicherung 388
- 5.5 Pflichten des Arbeitgebers 389
- 5.6 Quellensteuer 391
- 5.7 Steuerliche Behandlung ausserhalb der Schweiz 392
- 5.7.1 Mitarbeiteraktien 392
- 5.7.2 Optionen 392
- 5.7.3 Internationale Transfers 395

Inhaltsverzeichnis

- 5.8 Mitarbeiterbeteiligungsreglement/-erklärung 395
- 5.8.1 Mitarbeiterbeteiligungsreglement 395
- 5.8.2 Mitarbeitererklärung 395
- 5.9 Vergleich 396

6. *Lohnausweis* 398

7. *Spesenreglement* 399

8. *Nützliche Tipps* 402

VI. Kapitel Schlussbemerkung 403

Anhang 407

Checklisten 548

Literaturverzeichnis 565

Stichwortverzeichnis 569