

Abkürzungsverzeichnis	17
Abbildungsverzeichnis	19
Einleitung	23

<i>1. Kapitel Allgemeines zur Entsendung</i>	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
-----	---------------	----

- 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.	<i>Nützliche Tipps</i>	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 Selbstständigerwerbende 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	Entsante	199
1.9.3	Befreiung	199
1.10	Unfallversicherung	200
2.	<i>Internationales Sozialversicherungsrecht</i>	201
2.1	Allgemeines	201
2.2	Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)	202
2.3	Berufliche Vorsorge	207
3.	<i>Sozialversicherungsabkommen</i>	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.	<i>Personenfreizügigkeitsabkommen – Soziale Sicherheit</i>	217
4.1	Gesetzliche Grundlagen	219
4.2	Grundsätze	220
4.2.1	Gleichbehandlungsprinzip bzw. Diskriminierungsverbot	221
4.2.2	Erwerbsortprinzip	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.	<i>Planungsmöglichkeiten</i>	248
6.	<i>Nützliche Tipps</i>	250

IV. Kapitel Steuerrecht 251

Themenüberblick 252

1.	<i>Grundzüge des Schweizer Steuerrechts</i>	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 Interkantonaies 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.	<i>Lohnausweis</i>	398
----	--------------------	-----

7.	<i>Spesenreglement</i>	399
----	------------------------	-----

8.	<i>Nützliche Tipps</i>	402
----	------------------------	-----

<i>VI. Kapitel</i>	<i>Schlussbemerkung</i>	403
--------------------	-------------------------	-----

<i>Anhang</i>	407
---------------	-----

<i>Checklisten</i>	548
--------------------	-----

<i>Literaturverzeichnis</i>	565
-----------------------------	-----

<i>Stichwortverzeichnis</i>	569
-----------------------------	-----