

Übungstest Steuern und Versicherungen

Hinweise: Lineare Notenskala, 40 Min. Zeit

Anna ist eine junge Erwachsene, die kürzlich ihre erste Vollzeitstelle in Zürich angetreten hat. Sie hat einen Bruttojahreslohn von CHF 70.000. Nach Abzug der Sozialversicherungsbeiträge und anderer Abzüge erhält Anna einen Nettolohn von CHF 60.000. Anna lebt in einer gemieteten Wohnung, für die sie monatlich CHF 1.200 zahlt. Allerdings hat sie von einer Sache namens "Eigenmietwert" gehört und ist verwirrt darüber, was das bedeutet und wie es ihre Steuern beeinflussen könnte. Zudem hat sie gehört, dass das Einkommen auf unterschiedlichen Ebenen versteuert wird.

Beantworten Sie die folgenden Fragen in ganzen Sätzen.

1. Erklären Sie Anna den Zweck von Steuern in der Schweiz. Dabei sollten Sie die Begriffe «Fiskal, Lenkung und Umverteilung» verwenden. (1 Punkt)
2. Auf welchen Ebenen wird die Einkommenssteuer erhoben? Was versteht man darunter, wenn Einkommensteuern als «progressiv» bezeichnet werden? (1 Punkt)
3. Was ist der «Eigenmietwert» und wie könnte er Anna betreffen? (1 Punkt)
4. Nennen Sie nebst der Einkommenssteuer zwei weitere Steuern, die Anna zahlen muss. Sind die genannten Steuern progressiv, degressiv, proportional oder handelt es sich um Kopfsteuern? (1 Punkt)
5. Anna hat von Abzugsmöglichkeiten bei der Einkommenssteuer gehört. Nennen Sie drei Abzugsmöglichkeiten, die Anna unbedingt in Betracht ziehen sollte. (1 Punkt)
6. Anna hat gehört, dass ein Teil ihres Bruttoeinkommens zur Finanzierung der AHV (Alters- und Hinterlassenenversicherung) beiträgt. Erklären Sie Anna den Hauptzweck der AHV und welche Leistungen Anna von der AHV erwarten kann. (1 Punkt)
7. Anna erkrankt plötzlich und kann für eine längere Zeit nicht arbeiten. Welche Sozialversicherung könnte in diesem Fall in Betracht kommen, um Anna zu unterstützen? Wie wird diese finanziert? (1 Punkt)
8. Die Firma, bei der Anna arbeitet, hat eine Pensionskasse im Rahmen der beruflichen Vorsorge. Inwiefern unterscheidet sich die berufliche Vorsorge von der AHV? (1 Punkt)
9. Sollte Anna unerwartet ihre Arbeitsstelle verlieren, welche Sozialversicherung würde sie unterstützen und wie wird diese finanziert? Welche Leistungen kann Anna erwarten? (1 Punkt)
10. Annas Freundin hat kürzlich ein Kind mit einer Behinderung zur Welt gebracht. Welche Sozialversicherung könnte der Familie helfen, die zusätzlichen Kosten und Herausforderungen zu bewältigen? Erläutern Sie den Zweck dieser Versicherung und wie sie die Familie unterstützen könnte. (1 Punkt)