

DECODING THE CYPRUS NON-DOM TAX STATUS:

**THE MOST COMPREHENSIVE GUIDE
YOU CAN FIND
+ *MORE TAX-SAVING STRATEGIES***



Shanda Consult Ltd

Prepared by
Stefan Nolte

73 Makarios Avenue,
1070 Nicosia, Cyprus

+357 222 72 300
www.shandaconsult.com

March 2026

Deutsche Version ab Seite 19

Decoding the Cyprus Non-Dom Status: A Transparent, Step-by-Step Financial Case Study, Strategies, And Conditions

Cyprus is widely recognized as one of the most attractive jurisdictions for high-net-worth individuals, international entrepreneurs, and remote executives. However, if you have spent any time researching the "Cyprus Non-Dom" tax status, you have likely encountered a landscape of half-explanations, oversimplified marketing pitches, and dangerous misunderstandings.

Too often, the headlines stop at "0% tax on dividends" while conveniently ignoring the more complex details of general healthcare (GESY) caps, hidden employer payroll burdens, rigorous economic substance requirements, and the strategic alignment needed for the 15% corporate tax framework.

At **Shanda Consult**, we believe that true tax optimization requires complete transparency. Making life-changing relocation and corporate structuring decisions based on fragmented information can lead to severe compliance risks or expensive missed opportunities.

To shed light on how the system *actually* works in practice, we have prepared a comprehensive, euro-for-euro case study. We pull back the curtain on the exact financial reality of a foreign resident in Cyprus, examining a profile that balances an **EUR 84,000 local salary, EUR 800,000 in combined local and foreign dividends**, and the operational costs of running a compliant Cyprus consulting company.

In the detailed breakdown below, we move past the myths and show you exactly what it costs - and what it saves - to properly structure your personal wealth and corporate operations in Cyprus.

Inside this guide, we break down:

- The exact **calculation of personal income tax**, Social Insurance, and GESY healthcare contributions.
- How to legally **prevent excess GESY withholding** on substantial dividend payouts.
- The **critical "Economic Substance" requirements** needed to defend your corporate structures from foreign tax authorities.
- Why the **"audited accounts" requirement** is the most overlooked rule for high-earning non-doms.
- Requirements for **obtaining and maintaining Cyprus Non-Dom tax status**.

A. Meet our model case non-dom person and let's calculate taxes, social contributions and other financial liabilities arising from his diversified annual income

Our foreign model person is a resident of Cyprus, holder of the Cyprus Non-Dom tax status with the following gains and income:

EUR 500,000 annual dividend income from his shareholdings in his company abroad.

EUR 300,000 annual dividend from his company in Cyprus.

EUR 84,000 annual salary from his own company in Cyprus.

EUR 80,000 annual gains from securities held.

He lives with his wife and two children in a villa near Limassol, the monthly rent is EUR 4,500.

Below is a breakdown of the estimated personal taxes and social contributions for this individual in Cyprus, based on the newly implemented 2026 tax reform and current social insurance caps.

Because of the Cyprus Non-Dom tax status and the 50% salary exemption, the effective personal tax rate on this level of income is exceptionally low.

1. Income Categorization & Tax Status

Income Source	Annual Amount	Tax Treatment
Foreign Dividends	EUR 500,000	100% Exempt from Income Tax & SDC (Non-Dom)
Cyprus Dividends	EUR 300,000	100% Exempt from Income Tax & SDC (Non-Dom)
Securities Gains	EUR 80,000	100% Exempt from Capital Gains & Income Tax
Cyprus Salary	EUR 84,000	Subject to Income Tax, SI, and GESY

Note: Gains from the sale of securities (shares, bonds, etc.) are entirely exempt in Cyprus, provided they do not relate to unlisted companies holding Cyprus real estate.

2. Calculation of Personal Deductions

Even though the individual's total income is EUR 964,000, his taxable base is limited strictly to his salary, which is heavily reduced by the high-earner exemption and mandatory contributions.

- **50% High-Earner Exemption:** Since his remuneration exceeds EUR 55,000 (and assuming he was not a Cyprus tax resident for the required years prior to employment), 50% of his salary is exempt. This reduces his gross taxable salary from EUR 84,000 down to **EUR 42,000**.
- **Social Insurance (SI):** The employee contribution rate is 8.8%. However, this is capped at a maximum insurable limit (EUR 66,612 for 2025/2026).
 - *Calculation:* 8.8% of EUR 66,612 = **EUR 5,862**
- **General Healthcare System (GESY):** GESY is levied at 2.65% on salary and dividends. However, there is a strict global maximum income cap of EUR 180,000 per year across all income streams.
 - *Calculation:* 2.65% of the EUR 180,000 cap = **EUR 4,770** * (*Note: EUR 2,226 of this will be deducted from the salary, and the remainder from the dividends until the cap is reached*).

3. Personal Income Tax (PAYE) Calculation

Cyprus introduced new progressive tax bands starting January 1, 2026, raising the tax-free threshold to EUR 22,000.

To find the taxable base, we take the 50% exempted salary and subtract the allowable payroll deductions (SI and the salary-portion of GESY):

- **Taxable Base:** EUR 42,000 - EUR 5,862 (SI) - EUR 2,226 (GESY) = **EUR 33,912**

Applying the 2026 tax bands:

- **EUR 0 - EUR 22,000:** 0% = EUR 0
- **EUR 22,001 - EUR 32,000:** 20% = EUR 2,000
- **EUR 32,001 - EUR 33,912:** 25% = EUR 478
- **Total Annual Income Tax: EUR 2,478**

4. Summary of Personal Liabilities

Liability Type	Annual Amount
Special Defence Contribution (SDC)	EUR 0
Capital Gains Tax	EUR 0
Social Insurance (Own Employment)	EUR 5,862
GESY (Healthcare)	EUR 4,770
Personal Income Tax	EUR 2,478
Total Annual Personal Liability	EUR 13,110

Total Effective Tax Rate applying to the Cyprus non-dom resident:

~1.36% on a total income of EUR 964,000. The calculated percentage includes Social Insurance and GESY contributions, which are strictly speaking, not taxes.

5. Impact of Additional 2026 Fiscal Reliefs

The 2026 tax reform introduced a few lifestyle-based deductions. Here is how they apply to this profile:

- **Rent Deduction:** There is a newly introduced deduction for primary residence rent of up to **EUR 2,000** per year. If applied to his taxable income, it would drop the taxable base to EUR 31,912, reducing his final Income Tax bill by roughly EUR 400 (down to ~EUR 2,078).
- **Family / Child Deductions:** While the new reform introduced deductions for children (EUR 1,000 for the first child, EUR 1,250 for the second), **he will not qualify**. These deductions are strictly capped at a total family income of EUR 100,000, which his dividend income far exceeds.
- **Stamp Duty Abolition:** As of 2026, the obsolete stamp duty law was abolished, meaning there are no longer stamp duty fees associated with signing his EUR 4,500/month rental agreement for the villa.

B. The Personal Income Tax Return (TD1)

Filing the personal income tax return (TD1) correctly is vital for maintaining the non-dom status. Because of the sheer volume of his dividend income, there is a very specific—and often overlooked—filing requirement he must follow.

Here is the step-by-step process and the relevant deadlines for his profile.

1. The "Audited Accounts" Requirement (Crucial Detail)

In Cyprus, a standard individual files a regular TD1 by July 31st of the following year. However, **any individual whose annual gross income from trade, rents, dividends, interest, or royalties exceeds EUR 70,000 is legally required to submit audited personal financial statements.**

Because his combined dividend income is EUR 800,000, he cannot just log into the tax portal and fill out a standard TD1. He must engage a Cyprus-licensed auditor to prepare a personal audit. His tax return will be filed as a **TD1 (Self-Employed/Individuals with Audited Accounts).**

2. Tax Deadlines to Watch

Because he requires audited accounts, his filing timeline shifts significantly from a standard employee:

- **Tax Payment (Self-Assessment):** Any outstanding personal income tax (the EUR 2,478 calculated earlier) must be paid by **August 1st** of the year following the tax year (e.g., August 1, 2027, for the 2026 tax year).
- **TD1 Filing Deadline:** The deadline for submitting a TD1 *with* audited accounts is traditionally much later, giving the auditors time to prepare the financials. Historically, this has been March 31st or later of the *second* year following the tax year.
*Note: Under the new permanent tax rules taking effect for the 2026 tax year onwards, this filing deadline is standardizing to **January 31st** of the second year following the assessment.*

3. Officially Registering the Non-Dom Status

Before he files his first TD1, the Tax Department must officially recognize him as a non-dom. Simply checking a box on the tax return is not enough. He must submit a specific application to the Tax Department containing:

- **Form TD38 and TD38QA:** The official questionnaires for determining domicile.
- **Father's Birth Certificate:** Domicile of origin in Cyprus is inherited from the father, so he must prove his father was born outside of Cyprus.

- **Passport / ID copy.**
- **Residency Permit:** His Yellow Slip (MEU1 for EU citizens) or Pink Slip/equivalent (for non-EU).
- **Proof of Address:** The stamped rental agreement for his EUR 4,500/month Limassol villa and utility bills.

Once this is approved, his Tax Identification Code (TIC) will be flagged as "Non-Domiciled" in the government's **Tax For All (TFA)** portal.

4. Declaring the Foreign and Local Dividends

Cyprus does not have a remittance basis for taxation; tax residents are taxed on their worldwide income. Therefore, **he must declare the entirety of his EUR 964,000 income on the TD1.**

1. **Salary & Securities:** He will input the EUR 84,000 salary in the employment section (claiming the 50% exemption) and the EUR 80,000 securities gains in the exempt income section.
2. **Dividends:** He will declare the EUR 300,000 Cyprus dividend and the EUR 500,000 foreign dividend in the designated "Dividend Income" fields.
3. **Automatic Exemption:** Because his TIC is registered as non-dom in the TFA system, the portal's backend will automatically assess the Special Defence Contribution (SDC) on these dividends at **0%**.

Declaring the EUR 500,000 foreign dividend is a strict legal requirement. Even though no tax is owed on it, hiding it can lead to severe administrative penalties and jeopardize his non-dom standing. Furthermore, having this income formally declared on a Cyprus tax assessment is highly beneficial for his personal banking compliance and proving source of wealth internationally.

Continued...

C. Strategy to Maximize Efficiency Under the 15% Corporate Tax Rate

To maximize tax efficiency between his foreign holdings and his Cyprus company under the 15% corporate tax rate, the strategy shifts from personal tax planning to corporate profit extraction and cross-border structuring.

Since he already pays 0% personal tax on dividends due to his non-dom status, the goal here is to minimize the tax his *company or companies* pay before those dividends are distributed to him.

Here is, as one example, how he can structure the operational and financial flows to achieve this.

1. B2B Invoicing: Shifting Profits to the 15% Jurisdiction

If his foreign holdings are located in jurisdictions with corporate tax rates higher than 15% (e.g., UK, Germany, France), he should use his Cyprus company as a central management or services hub.

- **Management Fees:** Since he is a resident in Cyprus drawing an EUR 84,000 salary from his Cyprus company, he is establishing "economic substance" on the island. The Cyprus company can legally invoice the foreign subsidiaries for "headquarters services," "strategic management," or "consulting" performed by him.
- **The Tax Arbitrage:** These invoices act as a deductible business expense for the foreign companies, reducing their high-tax corporate profits. The revenue lands in the Cyprus company, where it is taxed at the competitive 15% rate. After the 15% tax is paid, the remaining 85% can be distributed to him as a Cyprus dividend—which, as a non-dom, he receives entirely tax-free.

2. The Dividend Participation Exemption (Holding Structure)

Currently, he receives EUR 500,000 directly from his foreign holdings. While this is tax-free for him personally, he might be losing money to foreign withholding taxes. Many countries levy a heavy withholding tax (often 15% to 30%) when dividends are paid directly to an individual abroad.

- **Corporate Routing:** Instead of holding the foreign shares in his own name, he can transfer the shares of the foreign entities to his Cyprus company, making it a "Holding Company."
- **Treaty Benefits:** When a foreign subsidiary pays a dividend to a Cyprus parent company, withholding taxes are usually reduced to 0% (under the EU Parent-Subsidiary

Directive) or heavily minimized through Cyprus's extensive network of Double Tax Treaties.

- **0% Cyprus Corporate Tax:** Once the EUR 500,000 dividend lands in the Cyprus company, it is 100% exempt from the 15% corporate income tax under the Cyprus Dividend Participation Exemption (provided the foreign company is not purely a passive investment vehicle generating less than 7.5% foreign tax). The Cyprus company can then pass the full EUR 500,000 up to him as a local dividend, perfectly preserving his personal 0% liability.

3. IP Box Licensing (Targeting a 3% Effective Rate)

If any of his foreign businesses rely on software, patents, or specific proprietary technology, the Cyprus company can become the owner of this Intellectual Property (IP).

- **The Structure:** The Cyprus company licenses the IP to the foreign holdings. The foreign holdings pay "royalties" to the Cyprus company (a deductible expense abroad).
- **The Exemption:** Under the Cyprus IP Box regime, 80% of the qualifying profit generated from IP royalties is entirely exempt from corporate tax.
- **The Result:** Only 20% of the royalty income is subjected to the 15% corporate tax rate, resulting in an effective corporate tax rate of exactly **3%** on this revenue stream.

4. Intra-Group Financing (Notional Interest Deduction)

If his foreign companies need capital to grow, he should avoid funding them from his personal bank account. Instead, he can inject personal capital into his Cyprus company as equity, and have the Cyprus company issue an interest-bearing loan to the foreign subsidiary.

- The foreign company pays interest to the Cyprus company (a tax-deductible expense in the foreign, high-tax country).
- In Cyprus, the interest income is subject to the 15% corporate tax. However, because he injected new equity into the Cyprus company to fund this, the Cyprus company can claim a **Notional Interest Deduction (NID)**. This allows the company to deduct up to 80% of the taxable interest income, effectively dropping the corporate tax rate on this financing structure to 3%.

Continued...

D. Important: "Economic Substance" Requirements to Avoid Challenges by Foreign Tax Authorities

Foreign authorities may scrutinize the company to ensure that the Core Income-Generating Activities (CIGA) are actually happening in Cyprus before they allow tax deductions in their own countries or apply 0% withholding rates on outgoing dividends.

Here is what is required to bulletproof the company's operations.

1. The "Management and Control" Test

The foundational requirement for Cyprus tax residency is that the company is managed and controlled from within the country. This cannot exist only on paper.

- **Resident Directorship:** The majority of the Board of Directors must reside in Cyprus. These directors must be qualified professionals with the actual expertise and authority to make independent strategic decisions, rather than just acting as passive nominees.
- **Local Decision-Making:** All major strategic decisions, contract approvals, and the signing of financial statements must happen during physical board meetings held in Cyprus. Detailed minutes of these meetings must be kept locally.
- **Administrative Independence:** The company secretary should be based in Cyprus, and all statutory records (shareholder registers, minute books, corporate seal) must be permanently stored at the local registered office.

2. Physical and Operational Presence

The company needs a tangible footprint that is proportionate to its revenue and activities.

- **Dedicated Office Premises:** Relying on a law firm's shared address is no longer sufficient. The company must have an exclusive, identifiable commercial space with a proper lease agreement in the company's name.
- **Local Banking:** The company's bank accounts or Electronic Money Institution (EMI) accounts must be operated, managed, and controlled by signatories physically located in Cyprus.
- **Local Expenditure:** The company must incur genuine local operational expenses commensurate with its activities, such as office rent, utilities, audit fees, and local payroll.

3. Justifying Specific Revenue Streams

The level of substance foreign authorities expect scales directly with how the Cyprus company makes its money.

- **B2B Management & Consulting Fees:** If the Cyprus company is invoicing foreign subsidiaries for high-level management, the actual work must be performed by qualified personnel physically located in Cyprus. Drawing a robust executive salary of EUR 84,000 locally serves as excellent, quantifiable proof that high-level management is genuinely being executed on the ground, justifying those cross-border invoices.
- **Holding Activities (Dividends):** If the company acts as a holding entity receiving foreign dividends, the operational burden is lighter. However, it still strictly requires flawless corporate governance, active local bank accounts, and proper board-level resolutions in Cyprus approving all dividend receipts and downstream distributions.
- **IP & Financing:** If utilizing the IP Box or issuing intra-group loans, the company must prove that the active management of the financial risks, or the development and maintenance of the intellectual property, is directed by personnel working within Cyprus.

4. Mitigating the "Home Office" Overlap

Maintaining a substantial primary family residence in an area like Limassol firmly establishes personal tax residency, economic integration, and a clear centre of vital interests. However, foreign tax auditors often aggressively scrutinize B2B structures where the corporate headquarters and the director's personal family residence are the exact same address.

To completely isolate the corporate structure from foreign challenges, the company should lease its own distinct commercial office space, separate from any private residential lease, and ensure all corporate utilities and operational contracts are strictly in the company's name.

Continued...

E. Transfer Pricing Documentation: Why it is Important And How It Works

Thanks to the comprehensive Cyprus tax reform that went into effect on January 1, 2026, our model non-dom foreigner in Cyprus will likely bypass the heaviest documentation requirements altogether.

Here is exactly what the Cyprus Tax Department requires under the new 2026 framework, and how it applies to the intercompany management agreement.

1. The 2026 Threshold Increases (Bypassing the Local File)

Prior to 2026, full Transfer Pricing (TP) studies - known as the **Local File** - were triggered at relatively low revenue limits. The 2026 reform drastically increased these annual thresholds to reduce the burden on mid-sized groups:

- **Financial Transactions (Loans):** EUR 10 million
- **Sale of Goods:** EUR 5 million
- **Services, IP, and Other:** EUR 2.5 million

Because his Cyprus company is providing management services to the foreign subsidiary, the relevant threshold is EUR 2.5 million. Given that the cost base driving these intercompany invoices will primarily be your EUR 84,000 executive salary plus local office overheads, the total annual billing will fall comfortably below this limit.

Consequently, his Cyprus company **is legally exempt** from preparing a full, highly expensive Local File.

2. The Requirement: Simplified TP Documentation (Mini-TP)

Because the transaction value is under EUR 2.5 million, the company falls into a simplified compliance tier. The company must prepare and maintain **Simplified Transfer Pricing Documentation** (often called a "Mini-TP").

This is an internal file kept by the accountants of his company and is only submitted to the Cyprus Tax Department if explicitly requested during an audit. It must contain:

- **Functional Analysis:** A brief summary of the intercompany management agreement, proving the services are genuine.
- **Cost Allocation Breakdown:** A clear accounting of how the EUR 84,000 salary, rent, and local overheads were tallied to form the cost base.

- **Markup Justification:** Evidence supporting why the chosen profit markup (e.g., 5%) aligns with the arm's length principle.

3. The Mandatory Filing: Summary Information Table (SIT)

While exempt from the full Local File, the company cannot simply ignore the transactions. It must formally declare them to the government using the SIT.

- **What it is:** A high-level summary form disclosing the identity of the foreign subsidiary, the nature of the transaction (management fees), and the total value invoiced during the tax year.
- **Deadline:** The SIT must be submitted electronically alongside the company's annual corporate income tax return. Non-submission carries an automatic EUR 500 administrative penalty.

4. The Master File Requirement

The **Master File** is a massive, comprehensive document designed to give tax authorities a global overview of a multinational enterprise's entire supply chain and profit allocation.

- **The Threshold:** Cyprus only requires a Master File if the ultimate parent entity of the corporate group has annual consolidated revenues exceeding **EUR 750 million**.
- **Application:** Unless your combined foreign and Cyprus holdings generate three-quarters of a billion euros in consolidated revenue annually, you are completely exempt from this requirement.

Continued...

F. Securing and Maintaining the Cyprus Non-Dom Tax Status: The Complete Compliance Guide

The Cyprus Non-Domiciled (Non-Dom) tax regime is highly attractive, offering full exemption from the Special Defence Contribution (SDC) on dividend and interest income. However, obtaining this status is not automatic. It requires a strategic understanding of two distinct legal concepts: **Tax Residency** and **Domicile**.

To legally claim these 0% tax exemptions, an individual must successfully establish tax residency in Cyprus and subsequently prove their non-dom status. Here is the transparent breakdown of the exact requirements, the differences between the residency pathways, and what it takes to maintain compliance year after year.

1. Establishing Cyprus Tax Residency

Cyprus offers two distinct pathways to establish tax residency. The individual must satisfy the conditions of *one* of these rules within a single calendar year (January 1 to December 31).

Pathway A: The 183-Day Rule (The Standard Route)

This is the traditional route, best suited for individuals who intend to make Cyprus their primary physical base.

- **The Requirement:** The individual must be physically present in Cyprus for more than **183 days** during the tax year.
- **Simplicity:** This rule is straightforward. If the person meets the day count, he or she is a tax resident. There are no mandatory requirements to hold local employment, run a business, or own property under this specific tax rule.

Pathway B: The 60-Day Rule (The Accelerated Route)

Introduced for highly mobile entrepreneurs, executives, and investors, this rule allows interested persons to become a tax resident without spending the majority of their year in Cyprus. However, the compliance burden is much stricter. An individual must meet **all** of the following conditions cumulatively within the tax year:

1. **The Minimum Stay:** Spend at least **60 days** physically present in Cyprus.

2. **The Global Limit:** A non-dom tax resident can not spend more than **183 days** in any *single* other country. (Note: Under recent 2026 tax updates, it is no longer strictly prohibited from holding tax residency elsewhere, providing greater flexibility for complex international footprints).
3. **The Economic Tie:** The person must carry out a business in Cyprus, be employed in Cyprus, or hold a directorship in a Cyprus tax-resident company. This position must remain active until the end of the tax year.
4. **The Residential Tie:** The person must maintain a permanent residential property in Cyprus. This can be either legally owned or rented on a long-term lease in his or her name.

Our advice: It is well known that a small number of service providers offer **bogus employment arrangements** to help individuals interested in non-dom status meet the economic ties requirement.

Although clients are officially employed by these service providers or by subsidiaries established for this purpose, these are **fictitious employment relationships**, as the employed non-dom resident does not actually work in or for these companies. It is therefore often only a matter of time before the authorities discover the true facts.

How the Authorities Count Days Spent In Cyprus

For both rules, the Cyprus Tax Department strictly calculates physical presence based on travel logs:

- The day of arrival into Cyprus counts as a day **in** Cyprus.
- The day of departure from Cyprus counts as a day **outside** of Cyprus.
- Arriving and departing on the exact same day counts as one day **in** Cyprus.
- Departing and returning on the exact same day counts as one day **outside** of Cyprus.

2. Qualifying for the Non-Dom Status

Once a person is a recognized tax resident, he or she must prove he or she is "Non-Domiciled" to unlock the dividend and interest tax exemptions.

- **Domicile of Origin vs. Choice:** Domicile is generally inherited at birth from your father (Domicile of Origin). To qualify for the non-dom status, the applicant must prove his or her father was not legally domiciled in Cyprus when he or she was born. Furthermore,

the applicant must not have formally acquired a "Domicile of Choice" in Cyprus (proving he or she does not intend to make the island your permanent, lifelong home).

- **The 17-Year Limit:** The non-dom status is valid for a maximum of 17 years. Once a non-dom tax resident has been a Cyprus tax resident for 17 out of the last 20 consecutive years, he or she becomes "deemed domiciled" and will become subject to standard local SDC taxes on passive income.

3. EU vs. Non-EU Nationals

Cyprus tax law is completely blind to nationality; the non-dom tax exemptions apply equally to everyone. However, **immigration law** dictates the ability to reside in the country long enough to become a tax resident.

- **EU Citizens:** Benefit from freedom of movement. They simply need to register their presence and obtain the MEU1 form (Yellow Slip) to establish their legal right to reside, rent property, and engage in economic activity.
- **Non-EU Citizens:** Must first secure a valid visa or residency permit that grants them the legal right to live in Cyprus and fulfill the tax residency conditions. For the 183-day rule, this often involves Permanent Residency by Investment, a Digital Nomad Visa, or an employment visa often issued based on employment by 'companies with foreign interest'. For the 60-day rule, the individual must hold a permit allowing them to legally act as a director, employee, or business owner; a standard tourist visa is legally insufficient for establishing local economic ties.

4. Maintaining the Status (The Compliance Reality)

One of the most common misunderstandings is how the status is maintained. The application for non-dom status is a **one-time process** (involving Form T.D.38, passport copies, and the father's birth certificate).

However, **tax residency must be proven and maintained every single year** to keep the exemptions active.

- **Maintaining under the 183-Day Rule:** The annual burden is relatively light. A non-dom tax resident simply needs to provide evidence (like flight logs and passport stamps) that he or she lived in Cyprus for more than 183 days of that specific tax year.

- **Maintaining under the 60-Day Rule:** The annual burden is thorough. Every single year, a non-dom tax resident must fully prove he or she met *all* the cumulative conditions. The person must submit his or her
 - Cyprus boarding passes (proving the 60 days),
 - a global travel log (proving he or she did not exceed 183 days elsewhere),
 - an active lease or title deed,
 - utility bills (electricity or water) in the name of the non-dom tax resident proving adequate consumption,
 - personal bank account statements proving credit or debit card spendings in Cyprus,
 - and proof of his or her ongoing Cyprus business activity or directorship. (In case of employment: Monthly slips showing ongoing contributions to the Cyprus Social Insurance system and GESY.)

Failing to document even one of these pillars in a given year will void tax residency and the non-dom exemptions for that period.

Our advice: *Establishing a company solely for the purpose of holding a director title might be viewed by tax authorities as an **artificial arrangement**. The authorities actively verify genuine economic activity by scrutinizing the company's audited annual financial statements.*

Important Note Regarding Your Home Country Tax Liability

Relocating to Cyprus **does not automatically** sever your tax obligations back home. Emigration can trigger exit taxes and other cross-border liabilities in your jurisdiction of origin. Before making any final decisions, we strongly urge you to **consult with a tax attorney or specialist in your home country** to ensure a legally compliant, "clean" emigration and to legally structure your departure to avoid unexpected tax penalties.

Shanda Consult is ready to collaborate directly with your local advisors to align your global strategy.

This brochure does not constitute legal advice but provides professional information only.

Precision is the Key to True Tax Optimization

While the Cyprus Non-Dom Tax Regime and the 15% corporate tax framework offer unparalleled advantages, the financial breakdown above demonstrates that securing these benefits requires far more than simply packing your bags and relocating. From managing GESY withholding caps and navigating mandatory audited accounts to bullet-proofing your corporate economic substance, the line between a highly optimized tax strategy and a costly compliance failure is razor-thin.

There is no universal, "one-size-fits-all" solution. The structure that protects a foreign holding company's dividends looks very different from the structure required to license IP or manage global aviation consulting services. Your personal wealth, your business operations, and your long-term goals demand a customized approach grounded in fact, not marketing fiction.

At **Shanda Consult**, we specialize in cutting through the noise. We design compliant, transparent, and highly efficient corporate and personal structures tailored to your exact reality. Whether you are planning a future relocation to Cyprus, or you are already here and need to restructure your existing operations to ensure compliance with the latest tax regulations, we have the expertise to guide you.

Don't leave your tax strategy to half-truths. Reach out to the team at **Shanda Consult** today. Let us analyse your specific financial blueprint and build a strategic roadmap that safely secures your wealth and optimizes your corporate footprint in Cyprus.

"I'd be happy to offer you a free 15-minute initial consultation. Please feel free to contact me through the email address below.

Stefan Nolte, Author



Shanda Consult Ltd

73 Makarios Avenue,
1070 Nicosia, Cyprus

+357 222 72 300
info@shandaconsult.com

AUFSCHLÜSSELUNG DES ZYPRIOTISCHEN NON-DOM-STEUERSTATUS:

**DER UMFASSENDSTE LEITFADEN, DEN
SIE FINDEN KÖNNEN
+ WEITERE STEUERSPARSTRATEGIEN**



Shanda Consult Ltd

Erstellt von
Stefan Nolte

73 Makarios Avenue,
1070 Nikosia, Cyprus

+357 222 72 300
www.shandaconsult.com

März 2026

Aufschlüsselung des zyprischen Non-Dom-Status: Eine transparente, schrittweise finanzielle Fallstudie, Strategien und Voraussetzungen

Zypern ist weithin als einer der attraktivsten Standorte für vermögende Privatpersonen (High-Net-Worth Individuals), internationale Unternehmer und Remote-Führungskräfte anerkannt.

Wenn Sie sich jedoch schon einmal mit dem zyprischen „Non-Dom“-Steuerstatus befasst haben, sind Sie wahrscheinlich auf eine Landschaft aus Halbwahrheiten, stark vereinfachten Marketingversprechen und gefährlichen Missverständnissen gestoßen.

Allzu oft enden die Schlagzeilen bei „0 % Steuern auf Dividenden“, während die komplexeren Details wie Obergrenzen der allgemeinen Krankenversicherung (GESY), gegebenenfalls versteckte Lohnnebenkosten für Arbeitgeber, strenge Anforderungen an die wirtschaftliche Substanz (Economic Substance) und die strategische Ausrichtung, die für den 15%igen Körperschaftssteuerrahmen empfehlenswert ist, geflissentlich ignoriert werden.

Wir bei **Shanda Consult** glauben, dass echte Steueroptimierung absolute Transparenz erfordert. Lebensverändernde Entscheidungen über Standortverlagerungen und Unternehmensstrukturierungen auf der Grundlage unvollständiger Informationen zu treffen, kann zu ernsthaften Compliance-Risiken oder teuren, verpassten Chancen führen.

Um zu beleuchten, wie das System in der Praxis tatsächlich funktioniert, haben wir eine umfassende, Euro-für-Euro aufgeschlüsselte Fallstudie erstellt. Wir lüften den Vorhang über die genaue finanzielle Realität eines ausländischen Einwohners in Zypern und untersuchen ein Profil, das **ein lokales Gehalt von 84.000 EUR, kombinierte lokale und ausländische Dividenden in Höhe von 800.000 EUR** sowie die Betriebskosten für die Führung eines rechtskonformen zyprischen Beratungsunternehmens ausbalanciert.

In der nachstehenden detaillierten Aufschlüsselung lassen wir die Mythen hinter uns und zeigen Ihnen genau, was es kostet – und was es einbringt –, Ihr privates Vermögen und Ihre Unternehmensabläufe in Zypern richtig zu strukturieren.

In diesem Leitfadenschlüssel wir Folgendes auf:

- Die genaue **Berechnung der persönlichen Einkommensteuer**, der Sozialversicherung und der GESY-Krankenkassenbeiträge.
- Wie Sie einen **übermäßigen GESY-Einbehalt bei hohen Dividendenausschüttungen legal verhindern**.
- Die tatsächlichen **arbeitgeberseitigen Lohnnebenkosten** für den Betrieb eines zyprischen Unternehmens.
- Die **entscheidenden Anforderungen an die „wirtschaftliche Substanz“ (Economic Substance)**, die erforderlich sind, um Ihre Unternehmensstrukturen vor ausländischen Steuerbehörden zu verteidigen.
- Warum die **Pflicht zur Vorlage „geprüfter Jahresabschlüsse“ (audited accounts)** die am häufigsten übersehene Regel für gut verdienende Non-Doms ist.
- Voraussetzungen für die **Erlangung und Aufrechterhaltung des zyprischen Non-Dom-Steuerstatus**.

A. Lernen Sie unsere Non-Dom-Musterperson kennen und lassen Sie uns die Steuern, Sozialabgaben und sonstigen finanziellen Verpflichtungen berechnen, die sich aus Ihrem diversifizierten Jahreseinkommen ergeben.

Unsere ausländische Musterperson ist in Zypern ansässig, Inhaber des zypriotischen Non-Dom-Steuerstatus und hat folgende Einkünfte und Gewinne:

- **500.000 EUR** jährliche Dividendenerträge aus seinen Unternehmensbeteiligungen im Ausland.
- **300.000 EUR** jährliche Dividenden aus seinem Unternehmen in Zypern.
- **84.000 EUR** Jahresgehalt aus seinem eigenen Unternehmen in Zypern.
- **80.000 EUR** jährliche Gewinne aus gehaltenen Wertpapieren.

Er lebt mit seiner Frau und zwei Kindern in einer Villa in der Nähe von Limassol; die monatliche Miete beträgt 4.500 EUR.

Nachfolgend finden Sie eine Aufschlüsselung der geschätzten persönlichen Steuern und Sozialabgaben für diese Person in Zypern, basierend auf der neu eingeführten Steuerreform von 2026 und den aktuellen Beitragsbemessungsgrenzen der Sozialversicherung.

Aufgrund des zypriotischen Non-Dom-Steuerstatus und der 50%igen Steuerbefreiung auf das Gehalt ist der effektive persönliche Steuersatz bei diesem Einkommensniveau außergewöhnlich niedrig.

1. Einkommenskategorisierung & Steuerstatus

Einkommensquelle	Jahresbetrag	Steuerliche Behandlung
Ausländische Dividenden	500.000 EUR	100 % befreit von Einkommensteuer & SDC (Non-Dom)
Zypriotische Dividenden	300.000 EUR	100 % befreit von Einkommensteuer & SDC (Non-Dom)
Wertpapiergewinne	80.000 EUR	100 % befreit von Kapitalertrag- & Einkommensteuer
Zypriotisches Gehalt	84.000 EUR	Unterliegt Einkommensteuer, SV und GESY

Hinweis: Gewinne aus der Veräußerung von Wertpapieren (Aktien, Anleihen etc.) sind in Zypern vollständig steuerfrei, sofern sie sich nicht auf nicht börsennotierte Unternehmen beziehen, die zypriotische Immobilien halten.

2. Berechnung der persönlichen Abzüge

Obwohl das Gesamteinkommen der Person 964.000 EUR beträgt, beschränkt sich die Steuerbemessungsgrundlage strikt auf das Gehalt, welches durch die Befreiung für Gutverdiener und die Pflichtbeiträge stark reduziert wird.

- **50 % Steuerbefreiung für Gutverdiener:** Da seine Vergütung 55.000 EUR übersteigt (unter der Annahme, dass er in den erforderlichen Jahren vor der Beschäftigung nicht in Zypern steuerlich ansässig war), sind 50 % seines Gehalts steuerfrei. Dies reduziert sein steuerpflichtiges Bruttogehalt von 84.000 EUR auf **42.000 EUR**.
- **Sozialversicherung (SV):** Der Arbeitnehmeranteil beträgt 8,8 %. Dies ist jedoch auf eine Beitragsbemessungsgrenze (66.612 EUR für 2025/2026) gedeckelt.
 - *Berechnung:* 8,8 % von 66.612 EUR = **5.862 EUR**
- **Allgemeines Gesundheitssystem (GESY):** Der GESY-Beitrag wird in Höhe von 2,65 % auf Gehalt und Dividenden erhoben. Es gibt jedoch eine strikte globale Beitragsbemessungsgrenze von 180.000 EUR pro Jahr über alle Einkommensarten hinweg.
 - *Berechnung:* 2,65 % der Obergrenze von 180.000 EUR = **4.770 EUR** (*Hinweis: 2.226 EUR hiervon werden vom Gehalt abgezogen, der Rest von den Dividenden, bis die Obergrenze erreicht ist*).

3. Berechnung der persönlichen Einkommensteuer (PAYE)

Zypern hat zum 1. Januar 2026 neue progressive Steuerklassen eingeführt, wodurch der Steuerfreibetrag auf 22.000 EUR angehoben wurde.

Um die Steuerbemessungsgrundlage zu ermitteln, nehmen wir das zu 50 % befreite Gehalt und ziehen die zulässigen Lohnabzüge (SV und den Gehaltsanteil von GESY) ab:

- **Steuerbemessungsgrundlage:** 42.000 EUR - 5.862 EUR (SV) - 2.226 EUR (GESY) = **33.912 EUR**

Anwendung der Steuerklassen von 2026:

- **0 EUR - 22.000 EUR:** 0 % = 0 EUR
- **22.001 EUR - 32.000 EUR:** 20 % = 2.000 EUR
- **32.001 EUR - 33.912 EUR:** 25 % = 478 EUR

Jährliche Einkommensteuer gesamt: 2.478 EUR

4. Zusammenfassung der persönlichen Verpflichtungen

Verpflichtungsart	Jahresbetrag
Sonderverteidigungsbeitrag (SDC)	0 EUR
Kapitalertragsteuer	0 EUR
Sozialversicherung (eigene Beschäftigung)	5.862 EUR
GESY (Gesundheitswesen)	4.770 EUR
Persönliche Einkommensteuer	2.478 EUR
Jährliche persönliche Verpflichtungen gesamt	13.110 EUR

Effektiver Gesamtsteuersatz für den in Zypern ansässigen Non-Dom:

~**1,36 %** auf ein Gesamteinkommen von **964.000 EUR**. Der berechnete Prozentsatz beinhaltet Sozialversicherungs- und GESY-Beiträge, die streng genommen keine Steuern sind.

5. Auswirkungen zusätzlicher steuerlicher Entlastungen für 2026

Die Steuerreform von 2026 hat einige lebensstilbasierte Abzüge eingeführt. Hier sehen Sie, wie diese auf dieses Profil anwendbar sind:

- **Mietabzug:** Es gibt einen neu eingeführten Abzug für die Miete des Hauptwohnsitzes von bis zu **2.000 EUR** pro Jahr. Würde dies auf sein steuerpflichtiges Einkommen angewendet, sänke die Bemessungsgrundlage auf 31.912 EUR, wodurch sich seine endgültige Einkommensteuerlast um rund 400 EUR reduzieren würde (auf ca. 2.078 EUR).
- **Familien- / Kinderfreibeträge:** Obwohl mit der neuen Reform Freibeträge für Kinder eingeführt wurden (1.000 EUR für das erste Kind, 1.250 EUR für das zweite), ist er hierfür **nicht qualifiziert**. Diese Abzüge sind strikt auf ein Familien-Gesamteinkommen von 100.000 EUR gedeckelt, welches seine Dividendenerträge weit übersteigen.
- **Abschaffung der Stempelsteuer:** Ab 2026 wurde das veraltete Stempelsteuergesetz abgeschafft, was bedeutet, dass für die Unterzeichnung seines Mietvertrags über 4.500 EUR/Monat für die Villa keine Stempelgebühren mehr anfallen.

B. Die persönliche Einkommensteuererklärung (TD1)

Die korrekte Einreichung der persönlichen Einkommensteuererklärung (TD1) ist für die Aufrechterhaltung des Non-Dom-Status von entscheidender Bedeutung. Aufgrund des schieren Umfangs seiner Dividendenerträge muss er eine sehr spezifische - und oft übersehene - Einreichungsanforderung beachten.

Hier ist der schrittweise Prozess und die relevanten Fristen für sein Profil.

1. Die Pflicht zu „geprüften Jahresabschlüssen“ – ein entscheidendes Detail

In Zypern reicht eine Standard-Privatperson bis zum 31. Juli des Folgejahres eine reguläre TD1-Erklärung ein. **Jede Person jedoch, deren jährliches Bruttoeinkommen aus Gewerbebetrieb, Mieten, Dividenden, Zinsen oder Lizenzgebühren 70.000 EUR übersteigt, ist gesetzlich verpflichtet, geprüfte persönliche Jahresabschlüsse vorzulegen.**

Da seine kombinierten Dividendenerträge 800.000 EUR betragen, kann er sich nicht einfach in das Steuerportal einloggen und ein Standard-TD1-Formular ausfüllen. Er muss einen in Zypern zugelassenen Wirtschaftsprüfer beauftragen, um eine persönliche Prüfung (Audit) durchzuführen. Seine Steuererklärung wird als **TD1 (Selbstständige/Privatpersonen mit geprüften Jahresabschlüssen)** eingereicht.

2. Zu beachtende Steuerfristen

Da er geprüfte Jahresabschlüsse benötigt, verschiebt sich sein Zeitplan für die Einreichung im Vergleich zu einem normalen Arbeitnehmer erheblich:

- **Steuerzahlung (Selbstveranlagung):** Jede ausstehende persönliche Einkommensteuer (die zuvor berechneten 2.478 EUR) muss bis zum **1. August** des auf das Steuerjahr folgenden Jahres gezahlt werden (z. B. 1. August 2027 für das Steuerjahr 2026).
- **Frist für die Einreichung der TD1-Erklärung:** Die Frist für die Einreichung einer TD1 mit geprüften Jahresabschlüssen liegt traditionell viel später, um den Wirtschaftsprüfern Zeit für die Erstellung der Finanzberichte zu geben. In der Vergangenheit war dies der 31. März oder später des zweiten auf das Steuerjahr folgenden Jahres.
*Hinweis: Nach den neuen, ab dem Steuerjahr 2026 dauerhaft geltenden Steuervorschriften wird diese Einreichungsfrist auf den **31. Januar** des zweiten auf die Veranlagung folgenden Jahres vereinheitlicht.*

3. Offizielle Registrierung des Non-Dom-Status

Bevor er seine erste TD1-Erklärung einreicht, muss ihn das Steueramt offiziell als Non-Dom anerkennen. Einfach nur ein Kästchen auf der Steuererklärung anzukreuzen, reicht nicht aus. Er muss einen spezifischen Antrag beim Steueramt einreichen, der Folgendes enthält:

- **Formular TD38 und TD38QA:** Die offiziellen Formulare zur Bestimmung des Domizils (Domicile).
- **Geburtsurkunde des Vaters:** Das Ursprungsdomizil (Domicile of origin) in Zypern wird vom Vater geerbt, daher muss er nachweisen, dass sein Vater außerhalb Zyperns geboren wurde.
- **Kopie des Reisepasses / Personalausweises.**
- **Aufenthaltsgenehmigung:** Sein „Yellow Slip“ (MEU1 für EU-Bürger) oder „Pink Slip“/Äquivalent (für Nicht-EU-Bürger).
- **Adressnachweis:** Der abgestempelte Mietvertrag für seine Villa in Limassol (4.500 EUR/Monat) sowie Verbrauchsabrechnungen.

Sobald dies genehmigt ist, wird seine Steueridentifikationsnummer (TIC) im staatlichen „**Tax For All**“-**Portal (TFA)**“als „Non-Domiciled“ gekennzeichnet.

4. Deklaration der ausländischen und lokalen Dividenden

Zypern hat keine Remittance-Base-Besteuerung; Steueransässige werden mit ihrem weltweiten Einkommen besteuert. Daher **muss er sein gesamtes Einkommen von 964.000 EUR in der TD1-Erklärung angeben.**

1. **Gehalt & Wertpapiere:** Er trägt das Gehalt von 84.000 EUR in den Bereich für Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit ein (unter Inanspruchnahme der 50%igen Befreiung) und die Wertpapiergewinne von 80.000 EUR in den Bereich für steuerfreie Einkünfte.
2. **Dividenden:** Er deklariert die zyprische Dividende in Höhe von 300.000 EUR und die ausländische Dividende in Höhe von 500.000 EUR in den dafür vorgesehenen Feldern für „Dividendenerträge“.
3. **Automatische Befreiung:** Da seine Steueridentifikationsnummer (TIC) im TFA-System als Non-Dom registriert ist, berechnet das Backend des Portals den Sonderverteidigungsbeitrag (SDC) auf diese Dividenden automatisch mit **0 %**.

Die Deklaration der ausländischen Dividende in Höhe von 500.000 EUR ist eine strikte gesetzliche Vorgabe. Auch wenn darauf keine Steuern geschuldet werden, kann ein Verschweigen zu empfindlichen Verwaltungsstrafen führen und seinen Non-Dom-Status gefährden. Darüber hinaus ist es für seine persönliche Bank-Compliance und den internationalen Nachweis der Herkunft seines Vermögens (Source of Wealth) äußerst vorteilhaft, dieses Einkommen formell auf einem zyprischen Steuerbescheid deklariert zu haben.

C. Strategie zur Maximierung der Effizienz unter dem 15%igen Körperschaftsteuersatz

Um die Steuereffizienz zwischen seinen ausländischen Beteiligungen und seinem zyprischen Unternehmen unter dem Körperschaftsteuersatz von 15 % zu maximieren, verlagert sich die Strategie von der persönlichen Steuerplanung hin zur Gewinnentnahme auf Unternehmensebene und zur grenzüberschreitenden Strukturierung.

Da er aufgrund seines Non-Dom-Status bereits 0 % persönliche Steuern auf Dividenden zahlt, besteht das Ziel hier darin, die Steuern zu minimieren, die sein(e) Unternehmen zahlt/zahlen, bevor diese Dividenden an ihn ausgeschüttet werden.

Hier sehen Sie, wie er die operativen und finanziellen Ströme beispielsweise strukturieren kann, um dies zu erreichen.

1. B2B-Rechnungsstellung: Gewinnverlagerung in die 15%-Jurisdiktion

Wenn sich seine ausländischen Beteiligungen in Ländern mit Körperschaftsteuersätzen von mehr als 15 % befinden (z. B. Großbritannien, Deutschland, Frankreich), sollte er sein zyprisches Unternehmen als zentralen Management- oder Dienstleistungs-Hub nutzen.

- **Managementgebühren:** Da er in Zypern ansässig ist und ein Gehalt von 84.000 EUR von seinem zyprischen Unternehmen bezieht, baut er auf der Insel eine „wirtschaftliche Substanz“ (Economic Substance) auf. Das zyprische Unternehmen kann den ausländischen Tochtergesellschaften legal „Hauptsitz-Dienstleistungen“, „strategisches Management“ oder „Beratung“, die von ihm erbracht werden, in Rechnung stellen.
- **Die Steuerarbitrage:** Diese Rechnungen fungieren als abzugsfähige Betriebsausgaben für die ausländischen Unternehmen und reduzieren deren hoch besteuerte Unternehmensgewinne. Die Einnahmen fließen in das zyprische Unternehmen, wo sie mit dem wettbewerbsfähigen Satz von 15 % besteuert werden. Nach Zahlung der 15%igen Steuer können die verbleibenden 85 % als zyprische Dividende an ihn ausgeschüttet werden – die er als Non-Dom völlig steuerfrei erhält.

2. Die Beteiligungsfreistellung für Dividenden (Holdingstruktur)

Derzeit erhält er 500.000 EUR direkt aus seinen ausländischen Beteiligungen. Obwohl dies für ihn persönlich steuerfrei ist, verliert er möglicherweise Geld durch ausländische Quellensteuern. Viele Länder erheben eine hohe Quellensteuer (oft 15 % bis 30 %), wenn Dividenden direkt an eine Privatperson im Ausland gezahlt werden.

- **Unternehmens-Routing:** Anstatt die ausländischen Anteile in eigenem Namen zu halten, kann er die Anteile der ausländischen Einheiten auf sein zyprisches Unternehmen übertragen und dieses so zu einer „Holdinggesellschaft“ machen.

- **Vorteile aus Doppelbesteuerungsabkommen:** Wenn eine ausländische Tochtergesellschaft eine Dividende an eine zypriotische Muttergesellschaft zahlt, werden die Quellensteuern in der Regel auf 0 % reduziert (gemäß der EU-Mutter-Tochter-Richtlinie) oder durch Zyperns weitreichendes Netzwerk an Doppelbesteuerungsabkommen stark minimiert.
- **0 % zypriotische Körperschaftssteuer:** Sobald die Dividende in Höhe von 500.000 EUR beim zypriotischen Unternehmen eingeht, ist sie im Rahmen der zypriotischen Beteiligungsfreistellung zu 100 % von der 15%igen Körperschaftssteuer befreit (vorausgesetzt, das ausländische Unternehmen ist nicht rein passiv tätig und unterliegt einer ausländischen Steuer von weniger als 7,5 %). Das zypriotische Unternehmen kann dann die vollen 500.000 EUR als lokale Dividende an ihn weiterleiten, wodurch seine persönliche 0%-Steuerpflicht perfekt erhalten bleibt.

3. IP-Box-Lizenzierung (Zielsetzung: 3 % effektiver Steuersatz)

Wenn eines seiner ausländischen Unternehmen auf Software, Patente oder spezifische proprietäre Technologien angewiesen ist, kann das zypriotische Unternehmen Eigentümer dieses geistigen Eigentums (Intellectual Property, IP) werden.

- **Die Struktur:** Das zypriotische Unternehmen lizenziert das geistige Eigentum an die ausländischen Beteiligungen. Die ausländischen Beteiligungen zahlen „Lizenzgebühren“ (Royalties) an das zypriotische Unternehmen (im Ausland eine abzugsfähige Betriebsausgabe).
- **Die Befreiung:** Im Rahmen der zypriotischen IP-Box-Regelung sind 80 % des qualifizierenden Gewinns, der aus IP-Lizenzgebühren erzielt wird, vollständig von der Körperschaftssteuer befreit.
- **Das Ergebnis:** Nur 20 % der Lizezeinnahmen unterliegen dem Körperschaftssteuersatz von 15 %, was zu einem effektiven Körperschaftssteuersatz von exakt 3 % auf diese Einnahmequelle führt.

4. Konzerninterne Finanzierung (Fiktiver Zinsabzug)

Wenn seine ausländischen Unternehmen Kapital für Wachstum benötigen, sollte er vermeiden, sie über sein privates Bankkonto zu finanzieren. Stattdessen kann er persönliches Kapital als Eigenkapital in sein zypriotisches Unternehmen einbringen und das zypriotische Unternehmen ein verzinsliches Darlehen an die ausländische Tochtergesellschaft vergeben lassen.

- Das ausländische Unternehmen zahlt Zinsen an das zypriotische Unternehmen (eine steuerlich abzugsfähige Ausgabe in dem ausländischen Hochsteuerland).
- In Zypern unterliegen die Zinseinnahmen der 15%igen Körperschaftssteuer. Da er jedoch frisches Eigenkapital in das zypriotische Unternehmen eingebracht hat, um dies zu finanzieren, kann das zypriotische Unternehmen **einen fiktiven Zinsabzug (Notional Interest Deduction, NID)** geltend machen. Dies ermöglicht es dem Unternehmen, bis zu 80 % der steuerpflichtigen Zinserträge abzuziehen, wodurch der Körperschaftssteuersatz auf diese Finanzierungsstruktur effektiv auf 3 % sinkt.

D. Wichtig: Anforderungen an die „wirtschaftliche Substanz“ (Economic Substance) zur Vermeidung von Anfechtungen durch ausländische Steuerbehörden

Ausländische Behörden können das Unternehmen einer genauen Prüfung unterziehen, um sicherzustellen, dass die wesentlichen ertragsgenerierenden Tätigkeiten (CIGA) tatsächlich in Zypern stattfinden, bevor sie in ihren eigenen Ländern Steuerabzüge gewähren oder einen Quellensteuersatz von 0 % auf ausgehende Dividenden anwenden.

Hier sind die Voraussetzungen, um die Geschäftstätigkeit des Unternehmens absolut sicher zu gestalten.

1. Der Test für „Management und Kontrolle“ (Ort der Geschäftsleitung)

Die grundlegende Voraussetzung für die zypriotische steuerliche Ansässigkeit ist, dass das Unternehmen vom Inland aus geleitet und kontrolliert wird. Dies darf nicht nur auf dem Papier existieren.

- **Lokale Geschäftsführung (Resident Directorship):** Die Mehrheit des Verwaltungsrats (Board of Directors) muss in Zypern ansässig sein. Diese Direktoren müssen qualifizierte Fachleute sein, die über die tatsächliche Expertise und Befugnis verfügen, unabhängige strategische Entscheidungen zu treffen, und nicht nur als passive Strohänner (Nominees) agieren.
- **Lokale Entscheidungsfindung:** Alle wichtigen strategischen Entscheidungen, Vertragsgenehmigungen und die Unterzeichnung von Jahresabschlüssen müssen während physischer Vorstandssitzungen in Zypern erfolgen. Über diese Sitzungen müssen vor Ort detaillierte Protokolle geführt werden.
- **Administrative Unabhängigkeit:** Der Company Secretary sollte in Zypern ansässig sein, und alle gesetzlichen Aufzeichnungen (Aktionärsregister, Protokollbücher, Firmenstempel) müssen dauerhaft am lokalen eingetragenen Firmensitz (Registered Office) aufbewahrt werden.

2. Physische und operative Präsenz

Das Unternehmen benötigt einen greifbaren Fußabdruck, der in einem angemessenen Verhältnis zu seinen Einnahmen und Aktivitäten steht.

- **Eigene Büroräume:** Sich auf die geteilte Adresse einer Anwaltskanzlei zu verlassen, reicht nicht mehr aus. Das Unternehmen muss über exklusive, identifizierbare Gewerbeflächen mit einem ordnungsgemäßen Mietvertrag auf den Namen des Unternehmens verfügen.
- **Lokales Bankwesen:** Die Bankkonten oder Konten bei E-Geld-Instituten (EMI) des Unternehmens müssen von Unterzeichnern (Signatories), die sich physisch in Zypern befinden, betrieben, verwaltet und kontrolliert werden.

- **Lokale Ausgaben:** Dem Unternehmen müssen echte, seinen Aktivitäten entsprechende lokale Betriebsausgaben entstehen, wie z. B. Büromiete, Nebenkosten, Wirtschaftsprüfungsgebühren und lokale Gehälter.

3. Rechtfertigung spezifischer Einnahmequellen

Das Maß an Substanz, das ausländische Behörden erwarten, skaliert direkt mit der Art und Weise, wie das zypriotische Unternehmen sein Geld verdient.

- **B2B-Management- & Beratungsgebühren:** Wenn das zypriotische Unternehmen ausländischen Tochtergesellschaften hochrangiges Management in Rechnung stellt, muss die tatsächliche Arbeit von qualifiziertem Personal ausgeführt werden, das sich physisch in Zypern befindet. Der Bezug eines soliden Vorstandsgehalts von 84.000 EUR vor Ort dient als hervorragender, quantifizierbarer Beweis dafür, dass das High-Level-Management tatsächlich vor Ort ausgeführt wird, was diese grenzüberschreitenden Rechnungen rechtfertigt.
- **Holding-Aktivitäten (Dividenden):** Wenn das Unternehmen als Holding fungiert, die ausländische Dividenden empfängt, ist der operative Aufwand geringer. Dennoch erfordert es strikt eine einwandfreie Corporate Governance, aktive lokale Bankkonten und ordnungsgemäße Beschlüsse auf Vorstandsebene in Zypern, die alle Dividendeneingänge und nachgelagerten Ausschüttungen genehmigen.
- **IP & Finanzierung:** Bei der Nutzung der IP-Box oder der Vergabe konzerninterner Darlehen muss das Unternehmen nachweisen, dass das aktive Management der finanziellen Risiken oder die Entwicklung und Pflege des geistigen Eigentums von Personal geleitet wird, das innerhalb Zyperns arbeitet.

4. Entschärfung der „Home-Office“-Überschneidung

Die Unterhaltung eines wesentlichen Hauptwohnsitzes der Familie in einer Gegend wie Limassol begründet eindeutig die persönliche steuerliche Ansässigkeit, die wirtschaftliche Integration und einen klaren Lebensmittelpunkt (Centre of Vital Interests). Ausländische Steuerprüfer prüfen B2B-Strukturen jedoch oft aggressiv, wenn der Hauptsitz des Unternehmens und der private Familienwohnsitz des Direktors genau dieselbe Adresse haben.

Um die Unternehmensstruktur vollständig gegen ausländische Anfechtungen abzusichern, sollte das Unternehmen eigene, vom privaten Wohnraum getrennte gewerbliche Büroräume anmieten und sicherstellen, dass alle betrieblichen Nebenkosten und Betriebsverträge strikt auf den Namen des Unternehmens lauten.

Fortsetzung...

E. Verrechnungspreisdokumentation (Transfer Pricing): Warum sie wichtig ist und wie sie funktioniert

Dank der umfassenden zyprischen Steuerreform, die am 1. Januar 2026 in Kraft trat, wird unser ausländischer Non-Dom-Musterfall in Zypern die strengsten Dokumentationsanforderungen wahrscheinlich komplett umgehen.

Folgend ist genau aufgeführt, was das zyprische Steueramt unter den neuen Rahmenbedingungen für 2026 verlangt und wie dies auf den konzerninternen Managementvertrag Anwendung findet.

1. Die Erhöhung der Schwellenwerte ab 2026 (Umgehung des Local File)

Vor 2026 wurden vollständige Verrechnungspreisstudien (TP) – bekannt als Local File – bereits bei relativ niedrigen Umsatzgrenzen ausgelöst. Die Reform von 2026 hat diese jährlichen Schwellenwerte drastisch angehoben, um die Belastung für mittelständische Gruppen zu verringern:

- **Finanztransaktionen (Darlehen):** 10 Millionen EUR
- **Verkauf von Waren:** 5 Millionen EUR
- **Dienstleistungen, IP und Sonstiges:** 2,5 Millionen EUR

Da sein zyprisches Unternehmen der ausländischen Tochtergesellschaft Managementdienstleistungen erbringt, liegt der relevante Schwellenwert bei 2,5 Millionen EUR. Angesichts der Tatsache, dass die Kostenbasis, die diese konzerninternen Rechnungen antreibt, in erster Linie aus seinem Vorstandsgehalt von 84.000 EUR zuzüglich der lokalen Bürokosten bestehen wird, wird die jährliche Gesamtabrechnung deutlich unter dieser Grenze liegen.

Folglich ist sein zyprisches Unternehmen **gesetzlich davon befreit**, ein vollständiges, sehr teures Local File zu erstellen.

2. Die Anforderung: Vereinfachte TP-Dokumentation (Mini-TP)

Da der Transaktionswert unter 2,5 Millionen EUR liegt, fällt das Unternehmen in eine vereinfachte Compliance-Stufe. Das Unternehmen muss **eine vereinfachte Verrechnungspreisdokumentation** (oft als „Mini-TP“ bezeichnet) erstellen und pflegen. Dies ist eine interne Akte, die von den Buchhaltern seines Unternehmens geführt und nur dann beim zyprischen Steueramt eingereicht wird, wenn sie bei einer Prüfung ausdrücklich angefordert wird. Sie muss enthalten:

- **Funktionsanalyse:** Eine kurze Zusammenfassung des konzerninternen Managementvertrags, die belegt, dass die Dienstleistungen echt sind.

- **Aufschlüsselung der Kostenverteilung:** Eine klare Abrechnung, wie das Gehalt von 84.000 EUR, die Miete und die lokalen Gemeinkosten addiert wurden, um die Kostenbasis zu bilden.
- **Rechtfertigung des Aufschlags (Markup):** Beweise dafür, warum der gewählte Gewinnaufschlag (z. B. 5 %) dem Fremdvergleichsgrundsatz (Arm's Length Principle) entspricht.

3. Die obligatorische Einreichung: Summary Information Table (SIT)

Obwohl das Unternehmen vom vollständigen Local File befreit ist, kann es die Transaktionen nicht einfach ignorieren. Es muss sie der Regierung formell mittels der SIT melden.

- **Was das ist:** Ein zusammenfassendes Formular auf übergeordneter Ebene, das die Identität der ausländischen Tochtergesellschaft, die Art der Transaktion (Managementgebühren) und den während des Steuerjahres in Rechnung gestellten Gesamtwert offenlegt.
- **Frist:** Die SIT muss elektronisch zusammen mit der jährlichen Körperschaftssteuererklärung des Unternehmens eingereicht werden. Eine Nicht-Einreichung zieht ein automatisches Verwaltungsbußgeld von 500 EUR nach sich.

4. Die Master File-Anforderungen

Das Master File ist ein massives, umfassendes Dokument, das den Steuerbehörden einen globalen Überblick über die gesamte Lieferkette und Gewinnverteilung eines multinationalen Unternehmens geben soll.

- **Der Schwellenwert:** Zypern verlangt ein Master File nur dann, wenn die oberste Muttergesellschaft der Unternehmensgruppe (Ultimate Parent Entity) einen jährlichen konsolidierten Umsatz von über 750 Millionen EUR erzielt.
- **Anwendung:** Sofern Ihre kombinierten ausländischen und zypriotischen Beteiligungen nicht jährlich eine Dreiviertelmilliarde Euro an konsolidiertem Umsatz erwirtschaften, sind Sie von dieser Anforderung vollständig befreit.

Fortsetzung...

F. Sicherung und Aufrechterhaltung des zypriotischen Non-Dom-Steuerstatus: Der vollständige Compliance-Leitfaden

Der zypriotische Non-Domiciled (Non-Dom)-Steuerstatus ist äußerst attraktiv und bietet eine vollständige Befreiung vom Sonderverteidigungsbeitrag (SDC) auf Dividenden- und Zinserträge. Die Erlangung dieses Status erfolgt jedoch nicht automatisch. Er erfordert ein strategisches Verständnis von zwei unterschiedlichen Rechtskonzepten: **Steuerliche Ansässigkeit** und **Domizil**.

Um diese 0%-Steuerbefreiungen legal in Anspruch nehmen zu können, muss eine Person erfolgreich eine steuerliche Ansässigkeit in Zypern begründen und anschließend ihren Non-Dom-Status nachweisen. Hier ist die transparente Aufschlüsselung der genauen Anforderungen, der Unterschiede zwischen den Ansässigkeitswegen und dessen, was erforderlich ist, um die Compliance Jahr für Jahr aufrechtzuerhalten.

1. Begründung der steuerlichen Ansässigkeit in Zypern

Zypern bietet zwei unterschiedliche Wege zur Begründung der steuerlichen Ansässigkeit. Die Person muss die Bedingungen einer dieser Regeln innerhalb eines einzigen Kalenderjahres (1. Januar bis 31. Dezember) erfüllen.

Weg A: Die 183-Tage-Regelung (Der Standardweg)

Dies ist der traditionelle Weg, am besten geeignet für Personen, die beabsichtigen, Zypern zu ihrem physischen Hauptwohnsitz zu machen.

- **Die Anforderung:** Die Person muss sich während des Steuerjahres mehr als **183 Tage** physisch in Zypern aufhalten.
- **Einfachheit:** Diese Regel ist unkompliziert. Wenn die Person die Anzahl der Tage erreicht, ist sie steuerlich ansässig. Es gibt unter dieser spezifischen Steuerregel keine zwingenden Anforderungen, eine lokale Beschäftigung auszuüben, ein Unternehmen zu führen oder Immobilien zu besitzen.

Weg B: Die 60-Tage-Regelung (Der beschleunigte Weg)

Eingeführt für hochmobile Unternehmer, Führungskräfte und Investoren, ermöglicht diese Regel interessierten Personen, steuerlich ansässig zu werden, ohne den Großteil ihres Jahres in Zypern zu verbringen. Die Compliance-Belastung ist jedoch viel strenger. Eine Person muss alle folgenden Bedingungen kumulativ innerhalb des Steuerjahres erfüllen:

1. **Mindestaufenthalt:** Mindestens 60 Tage physische Anwesenheit in Zypern.
2. **Globale Grenze:** Ein steuerlich ansässiger Non-Dom darf sich nicht mehr als 183 Tage in einem einzigen anderen Land aufhalten. *(Hinweis: Nach den jüngsten Steueraktualisierungen für 2026 ist es nicht mehr strengstens untersagt, an anderer Stelle steuerlich ansässig zu sein, was eine größere Flexibilität für komplexe internationale Fußabdrücke bietet).*
3. **Wirtschaftliche Bindung:** Die Person muss ein Geschäft in Zypern betreiben, in Zypern angestellt sein oder ein Vorstandsamt in einem in Zypern steuerlich ansässigen Unternehmen innehaben. Diese Position muss bis zum Ende des Steuerjahres aktiv bleiben.
4. **Wohnsitzbindung:** Die Person muss eine dauerhafte Wohnimmobilie in Zypern unterhalten. Diese kann entweder rechtmäßig im Eigentum stehen oder über einen langfristigen Mietvertrag auf ihren Namen gemietet sein.

Unser Rat: Es ist allgemein bekannt, dass eine kleine Anzahl von Dienstleistern

Scheinbeschäftigungsverhältnisse anbietet, um an einem Non-Dom-Status interessierten Personen zu helfen, das Erfordernis der wirtschaftlichen Bindung zu erfüllen.

Obwohl Kunden offiziell bei diesen Dienstleistern oder bei zu diesem Zweck gegründeten Tochtergesellschaften angestellt sind, handelt es sich um **fiktive Arbeitsverhältnisse**, da der angestellte Non-Dom-Ansässige nicht tatsächlich in oder für diese Unternehmen arbeitet. Es ist daher oft nur eine Frage der Zeit, bis die Behörden den wahren Sachverhalt aufdecken.

Wie die Behörden die in Zypern verbrachten Tage zählen

Für beide Regeln berechnet das zypriotische Steueramt die physische Anwesenheit streng anhand von Reiseprotokollen:

- Der Ankunftstag in Zypern zählt als ein Tag **in** Zypern.
- Der Abreisetag aus Zypern zählt als ein Tag **außerhalb** Zyperns.
- Ankunft und Abreise am selben Tag zählen als ein Tag **in** Zypern.
- Abreise und Rückkehr am selben Tag zählen als ein Tag **außerhalb** Zyperns.

2. Qualifikation für den Non-Dom-Status

Sobald eine Person als steuerlich ansässig anerkannt ist, muss sie nachweisen, dass sie „Non-Domiciled“ ist, um die Steuerbefreiungen für Dividenden und Zinsen freizuschalten.

- **Ursprungsdomizil vs. Wahldomizil:** Das Domizil wird im Allgemeinen bei der Geburt vom Vater geerbt (Ursprungsdomizil). Um sich für den Non-Dom-Status zu qualifizieren, muss der Antragsteller nachweisen, dass sein Vater bei seiner Geburt nicht legal in Zypern domiziliert war. Darüber hinaus darf der Antragsteller nicht formell ein „Wahldomizil“ (Domicile of Choice)

in Zypern erworben haben (Nachweis, dass er nicht beabsichtigt, die Insel zu seiner dauerhaften, lebenslangen Heimat zu machen).

- **Die 17-Jahres-Grenze:** Der Non-Dom-Status gilt für maximal 17 Jahre. Sobald ein Non-Dom-Ansässiger in 17 der letzten 20 aufeinanderfolgenden Jahre in Zypern steuerlich ansässig war, gilt er als „Deemed Domiciled“ und unterliegt den üblichen lokalen SDC-Steuern auf passives Einkommen.

3. EU- vs. Nicht-EU-Bürger

Das zypriotische Steuerrecht ist bezüglich der Nationalität völlig blind; die Non-Dom-Steuerbefreiungen gelten für alle gleichermaßen. Das **Einwanderungsrecht** diktiert jedoch die Fähigkeit, sich lang genug im Land aufzuhalten, um steuerlich ansässig zu werden.

- **EU-Bürger:** Profitieren von der Freizügigkeit. Sie müssen lediglich ihre Anwesenheit registrieren und das MEU1-Formular (Yellow Slip) einholen, um ihr gesetzliches Recht zu begründen, sich aufzuhalten, Eigentum zu mieten und wirtschaftlichen Aktivitäten nachzugehen.
- **Nicht-EU-Bürger:** Müssen sich zunächst ein gültiges Visum oder eine Aufenthaltsgenehmigung sichern, die ihnen das gesetzliche Recht gewährt, in Zypern zu leben und die Bedingungen für die steuerliche Ansässigkeit zu erfüllen. Für die 183-Tage-Regelung umfasst dies häufig eine Daueraufenthaltsgenehmigung durch Investition (Permanent Residency by Investment), ein Visum für digitale Nomaden oder ein Arbeitsvisum, das oft aufgrund einer Beschäftigung bei „Unternehmen mit ausländischer Beteiligung“ ausgestellt wird. Für die 60-Tage-Regelung muss die Person eine Genehmigung besitzen, die es ihr erlaubt, legal als Direktor, Angestellter oder Geschäftsinhaber zu agieren; ein Standard-Touristenvisum ist für die Begründung lokaler wirtschaftlicher Bindungen rechtlich unzureichend.

4. Aufrechterhaltung des Status (Die Compliance-Realität)

Eines der häufigsten Missverständnisse ist, wie der Status aufrechterhalten wird. Die Beantragung des Non-Dom-Status ist ein **einmaliger Prozess** (unter Einbeziehung des Formulars T.D.38, Passkopien und der Geburtsurkunde des Vaters). Die steuerliche Ansässigkeit muss jedoch **jedes einzelne Jahr nachgewiesen und aufrechterhalten werden**, um die Befreiungen aktiv zu halten.

- **Aufrechterhaltung unter der 183-Tage-Regelung:** Die jährliche Belastung ist relativ gering. Ein Non-Dom-Ansässiger muss lediglich Beweise (wie Flugprotokolle und Passstempel) vorlegen, dass er in diesem spezifischen Steuerjahr mehr als 183 Tage in Zypern gelebt hat.
- **Aufrechterhaltung unter der 60-Tage-Regelung:** Die jährliche Belastung ist gründlich. Jedes Jahr muss ein Non-Dom-Ansässiger vollständig nachweisen, dass er alle kumulativen Bedingungen erfüllt hat. Die Person muss Folgendes einreichen:
 - Zypriotische Bordkarten (zum Nachweis der 60 Tage),
 - ein globales Reiseprotokoll (zum Nachweis, dass er sich anderswo nicht mehr als 183 Tage aufgehalten hat),

- einen aktiven Mietvertrag oder eine Eigentumsurkunde,
- Verbrauchsabrechnungen (Strom oder Wasser) auf den Namen des Non-Dom-Ansässigen, die einen angemessenen Verbrauch belegen,
- persönliche Kontoauszüge, die Kredit- oder Debitkartenausgaben in Zypern belegen,
- und einen Nachweis über seine fortlaufende Geschäftstätigkeit oder sein Vorstandsamt in Zypern. (Im Falle einer Anstellung: Monatliche Gehaltsabrechnungen, die laufende Beiträge zum zypriotischen Sozialversicherungssystem und zu GESY belegen.)

Die Nicht-Dokumentation auch nur eines dieser Pfeiler in einem bestimmten Jahr macht die steuerliche Ansässigkeit und die Non-Dom-Befreiungen für diesen Zeitraum ungültig.

Unser Rat: Die Gründung eines Unternehmens ausschließlich zu dem Zweck, den Titel eines Direktors innezuhaben, könnte von den Steuerbehörden als **künstliche Gestaltung** (artificial arrangement) angesehen werden. Die Behörden überprüfen aktiv die tatsächliche wirtschaftliche Tätigkeit, indem sie die geprüften Jahresabschlüsse des Unternehmens genau prüfen.

Wichtiger Hinweis bezüglich Ihrer Steuerpflicht im Heimatland

Ein Umzug nach Zypern beendet **nicht automatisch** Ihre steuerlichen Verpflichtungen in der Heimat. Eine Auswanderung kann Wegzugsteuern und andere grenzüberschreitende Verpflichtungen in Ihrem Herkunftsland auslösen. Bevor Sie endgültige Entscheidungen treffen, raten wir Ihnen dringend, **einen Steueranwalt oder Spezialisten in Ihrem Heimatland zu konsultieren**, um eine rechtskonforme, "saubere" Auswanderung zu gewährleisten und Ihren Wegzug rechtlich so zu strukturieren, dass unerwartete Steuerstrafen vermieden werden.

Shanda Consult ist bereit, direkt mit Ihren lokalen Beratern zusammenzuarbeiten, um Ihre globale Strategie abzustimmen.

Diese Broschüre stellt keine Rechtsberatung dar, sondern dient lediglich der professionellen Information.

Fortsetzung...

Präzision ist der Schlüssel zu echter Steueroptimierung

Während das zypriotische Non-Dom-Steuersystem und der 15%ige Körperschaftssteuer-rahmen beispiellose Vorteile bieten, zeigt die obige finanzielle Aufschlüsselung, dass die Sicherung dieser Vorteile weit mehr erfordert als nur Koffer packen und umziehen. Vom Management der GESY-Einbehaltungsgrenzen und der Navigation durch obligatorische geprüfte Jahresabschlüsse bis hin zur rechtssicheren Absicherung der wirtschaftlichen Substanz (Economic Substance) Ihres Unternehmens ist der Grat zwischen einer hochgradig optimierten Steuerstrategie und einem kostspieligen Compliance-Fehler hauchdünn.

Es gibt keine universelle "One-Size-Fits-All"-Lösung. Die Struktur, die die Dividenden einer ausländischen Holdinggesellschaft schützt, sieht ganz anders aus als die Struktur, die für die Lizenzierung von geistigem Eigentum (IP) oder das Management globaler Luftfahrtberatungsdienste erforderlich ist. Ihr persönliches Vermögen, Ihre Geschäftsabläufe und Ihre langfristigen Ziele erfordern einen maßgeschneiderten Ansatz, der auf Fakten und nicht auf Marketingfiktionen basiert.

Wir bei **Shanda Consult** sind darauf spezialisiert, den Lärm auszublenden. Wir entwerfen rechtskonforme, transparente und hocheffiziente Unternehmens- und Personalstrukturen, die genau auf Ihre Realität zugeschnitten sind. Egal, ob Sie einen zukünftigen Umzug nach Zypern planen oder bereits hier sind und Ihre bestehenden Abläufe umstrukturieren müssen, um die Einhaltung der neuesten Steuervorschriften zu gewährleisten – wir haben die Expertise, um Sie zu begleiten.

Überlassen Sie Ihre Steuerstrategie keinen Halbwahrheiten. Wenden Sie sich noch heute an das Team von **Shanda Consult**. Lassen Sie uns Ihren spezifischen finanziellen Entwurf analysieren und einen strategischen Fahrplan erstellen, der Ihr Vermögen sicher schützt und Ihren unternehmerischen Fußabdruck in Zypern optimiert.

„Ich biete Ihnen gerne ein kostenloses 15-minütiges Erstgespräch an. Kontaktieren Sie mich bitte über die unten stehende E-Mail-Adresse.“

Stefan Nolte, Autor



Shanda Consult Ltd

73 Makarios Avenue,
1070 Nicosia, Cyprus

+357 222 72 300
info@shandaconsult.com