

STEUERN UND VORSORGE

Vorsorge optimieren und Steuern sparen

Drei Fallbeispiele:

Ausgangslage 1

Selbständigerwerbende in Form einer Einzelunternehmung mit/ ohne Mitarbeiter

Vorschlag:

Wechsel von grosser Säule 3a zu überobligatorischer BVG-Lösung

Folgen:

Anteilige Belastung von Arbeitgeberbeiträgen der Erfolgsrechnung (Ersparnis bei Steuern und persönlichen AHV-Beiträgen)
Möglichkeit für BVG-Einkaufsbeiträge (Ersparnis bei Steuern und persönlichen AHV-Beiträgen)
Möglichkeit für kleine Säule 3a (Steuerersparnis)
Zusätzlicher Vorteil: Verbesserter Versicherungsschutz

Ausgangslage 2

Selbständigerwerbende in Form einer juristischen Person mit/ ohne Mitarbeiter

Vorschläge:

Ausbau der beruflichen Vorsorgelösung
Umhüllende Lösung ohne Koordinationsabzug
BVG-Kaderplan
Erhöhung Sparanteil auf 20 bis 25 % vom versicherten Verdienst
Vorteilhaftere Prämienaufteilung Arbeitgeber/Arbeitnehmer
Lohnerhöhungen führen zu höheren Beiträgen/Einkäufen
Risikobedarf prüfen (Mindestanteil 6 %)

Folgen:

Ersparnis bei Steuern und AHV-Arbeitgeberbeiträgen
Möglichkeit für BVG-Einkaufsbeiträge (Steuerersparnis)
Zusätzlicher Vorteil: Verbesserter Versicherungsschutz

Ausgangslage 3

Unselbständigerwerbende im Anstellungsverhältnis bei „Dritten“

Vorschläge und Folgen:

BVG-Einkaufsbeiträge über mehrere Jahre verteilen (Steuerersparnis)
Beiträge Säule 3a auf mehrere Konten verteilen und Maximalbetrag erhöhen (Steuerersparnis)
Periodische Bezüge Säule 3a-Guthaben zwecks Amortisation Wohneigentum (Steuerprogression und Zinsvorteil Säule 3a/Hypothek)

BVG-Kaderplan wenn GL-Mitglied oder Kader (Steuerersparnis, zusätzliche BVG-Einkaufsbeiträge, verbesserte Leistungen)
Freiwillige Frühpensionierung (Zusätzlicher Einkauf Beitragsjahre, Steuerersparnis)

Alle Fälle:

- mit oder ohne mitarbeitende Ehe- bzw. Konkubinatspartner
- mit oder ohne Wohneigentum

Zusätzliche Vorteile:

Versicherungsschutz für Ehe- bzw. Konkubinatspartner
Zusätzliche BVG-Einkaufsbeiträge für mitarbeitende Ehe- bzw. Konkubinatspartner
WEF-Vorbezüge brechen Progression auf Auszahlung Kapitalguthaben

Für weitere Informationen zum Thema „Vorsorge optimieren und Steuern sparen“ besuchen Sie unsere Website:
www.steuern-vorsorge.ch

