



Steuerliche Vorsorgeberatung

Die Pensionierung bietet verschiedene Möglichkeiten zur Steueroptimierung. Insbesondere bei Einkäufen in die berufliche Vorsorge sowie der gestaffelten Kapitalauszahlungen von Vorsorgegeldern lassen sich beachtliche Steuereinsparungen erzielen. Dafür gilt es, die persönliche Situation frühzeitig zu analysieren damit für die weitere Steuerplanung und Umsetzung genügend Zeit verbleibt. Wir bieten Ihnen einen persönlichen Check-up und auf Wunsch eine individuelle weiterführende Beratung.





Unser Angebot

Check-up Einzelperson | Ehepaar

CHF 600 | CHF 850, pauschal

- Grobe Analyse der aktuellen persönlichen Vorsorgesituation
- Aufzeigen möglicher Optimierungen im Rahmen der steuerlichen Vorsorgeplanung
- Einschätzung, ob eine weiterführende Beratung sinnvoll ist und Aufzeigen möglicher Steuereinsparungen

Weiterführende Beratung

nach Aufwand

- Ergibt der Check-up, dass Optimierungspotential vorhanden ist, bieten wir auf Wunsch eine Folgeberatung mit einer detaillierten Analyse, konkreten Empfehlungen im Umgang mit gesetzlichen Fristen sowie individuellen Berechnungen über künftige Steuereinsparungen

Übersicht Möglichkeiten

Vorsorgeplanung

Frühpensionierung

- Vorzeitige Pensionierung in der beruflichen Vorsorge ab Alter 58, sofern im Vorsorge-reglement vorgesehen
- Leistungslücken mit zusätzlichen Einkäufen schliessen
- Vorbezug der AHV-Altersrente bis zu zwei Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter, jedoch mit lebenslänglicher Kürzung um -6,8% pro Vorbezugsjahr

Ordentliches Rentenalter

- Ordentliches AHV-Rentenalter von 65 Jahren
- Individuelles Rentenalter je nach Vorsorge-lösung und Branche bei der beruflichen Vorsorge

Aufschub der Altersrente

- Die AHV-Altersrente kann zwischen einem und fünf Jahren aufgeschoben werden mit lebenslänglichem Zuschlag von +5,2 bis +31,5% – je nach Dauer des Aufschubs
- Weiterversicherung in der beruflichen Vorsorge – längstens bis 70 denkbar, sofern im Vorsorgereglement vorgesehen

Optimierung der beruflichen Vorsorge mit zusätzlichen Steuerabzügen

- Einkaufspotential nutzen und Beitragslücken schliessen (z. B. aufgrund fehlender Beitragsjahre, Lohnerhöhungen oder Scheidungen)
- Erhöhen der Sparbeiträge
- Versichern des überobligatorischen Lohnanteils
- Risikoleistungen in Abhängigkeit vom versicherten Lohn
- Kadervorsorge als Spar- und Steuerinstrument

Steuern sparen durch gestaffelte Kapitalbezüge

Entscheidet man sich anstelle einer periodischen Rente für eine Kapitalauszahlung der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge, Freizügigkeitskonten und der Säule 3a, wird darauf eine einmalige Steuer fällig. Solche Auszahlungen werden getrennt vom übrigen Einkommen zu einem privilegierten Vorsorgetarif besteuert. Dabei können mit einer umsichtigen Planung und der gestaffelten Auszahlung der Vorsorgegelder über mehrere Kalenderjahre weitere beachtliche Steuereinsparungen erfolgen. Je nach persönlichen Verhältnissen, Wohnsitz und Umfang der Vorsorgegelder lassen sich hier Tausend bis mehrere Zehntausend Schweizer Franken an Steuern einsparen.

Alle Preisangaben exkl. MwSt. Stand: Januar 2023