

Sind Ihre Steuern bereits optimiert?

6 Fragen zur beruflichen Vorsorge und Säule 3a

Schöpfen Sie die gebundene Vorsorge (Säule 3a) bereits voll aus?

 JA NEIN

Max. Beitragsmöglichkeiten 2008:

Sie sind in einer Pensionskasse (BVG) versichert: Fr. 6365.–

Sie sind nicht in einer Pensionskasse (BVG) versichert: 20% des AHV-Einkommens, max. Fr. 31824.–

Haben Sie Ihr BVG-Einkaufspotential ausgeschöpft?

 JA NEIN

BVG-Einkäufe können voll vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. So können je nach Einkommenshöhe und Wohnort Steuereinsparungen bis zu 45% des BVG-Einkaufes realisiert werden.

Ist Ihr Vermögen steuerlich optimal angelegt?

 JA NEIN

Kapitalgewinne (z.B. Kurssteigerungen) sind steuerfrei, während Kapitalerträge (z.B. Zinsen) als Einkommen versteuert werden müssen. Mit den flexiblen Vorsorgelösungen der FMH Insurance Services können Sie Ihr Gesamtvermögen so aufteilen, dass Sie Ihre Erträge möglichst steueroptimiert erwirtschaften.

Haben Sie überprüft, ob Ihre BVG-Sparbeiträge erhöht werden können?

 JA NEIN

Bei einer Erhöhung der BVG-Sparbeiträge werden grundsätzlich auch neue Einkaufspotentiale geschaffen, die Sie zur Steueroptimierung nutzen können. Bei den standeseigenen Versicherungslösungen können Sparbeiträge bis 25% des versicherten Lohnes vereinbart werden.

Verfügen Sie über mehrere Säule-3a-Anlagen?

 JA NEIN

Die Auszahlung einer Säule-3a-Anlage unterliegt einer einmaligen Kapitalertragssteuer, bei der der Tarif mit zunehmender Höhe ansteigt. Verfügen Sie z.B. über zwei Säule-3a-Anlagen, die Sie in zwei verschiedenen Steuerperioden beziehen können, zahlen Sie durchschnittlich dank eines tieferen Satzes weniger Steuern.

Verfügt Ihr Ehegatte/Ihre Ehegattin auch über ein BVG und eine Säule 3a?

 JA NEIN

Der in der Praxis mitarbeitende Ehepartner erhält für seine Arbeit oft keinen Lohn und ist daher auch im BVG nicht mitversichert. Durch das Bezahlen eines Lohnes kann der Ehepartner jedoch auch im BVG mitversichert werden und zudem für sich eine Säule 3a abschliessen.

Auswertung

0× NEIN: Herzlichen Glückwunsch, Sie haben die wichtigsten Steueroptimierungen bereits vorgenommen. Gerne können wir aber überprüfen, ob Sie von den besten Lösungen profitieren.

1–6× NEIN: Sie verfügen über zusätzliches Optimierungspotential. Wir empfehlen Ihnen noch dieses Jahr eine Beratung durch einen FMH Insurance Services Spezialisten.

Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name _____

Adresse _____

PLZ / Ort _____

Geburtsdatum _____

Telefon Privat/Geschäft _____

Beste Zeit für einen Anruf _____

E-Mail-Adresse _____

Ich wünsche eine persönliche Beratung.

Bitte rufen Sie mich an.

Ich interessiere mich für folgende Produkte:

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> Säule 3a | <input type="radio"/> Pensionskasse BVG |
| <input type="radio"/> Finanz-/Steuerplanung | <input type="radio"/> Rechtsschutzversicherung |
| <input type="radio"/> Pensionsplanung | <input type="radio"/> Berufshaftpflichtversicherung |
| <input type="radio"/> _____ | |



FMH INSURANCE
SERVICES

Roth Gyax & Partner AG ■ Koordinationsstelle
Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen
Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10
mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch