

Steuerplanung und -optimierung für natürliche Personen

Teil 1: Vorsorge

PK-Einkauf, WEF, Äufnung und Bezug 2. Säule und Säule 3a

Weiterbildungsseminar

Donnerstag, 26. September 2019

8.15 – 11.45 h, Zürich

Teil 1 von 3. Die Seminarhalbtage können auch einzeln belegt werden.

Steuerplanung und -optimierung für natürliche Personen

Teil 1: Vorsorge

Worum geht es?

Vorsorgetransaktionen haben immer auch Auswirkungen auf die Steuern. Folglich sind Vorsorgelösungen auch, aber nicht nur, unter dem Gesichtspunkt der Steuerfolgen zu beurteilen. Dies gilt sowohl für Beitragszahlungen als auch für Leistungsbezüge.

Die Steuerfolgen dürfen jedoch nie isoliert betrachtet werden. Eine gute Vorsorge-/Steuerberatung berücksichtigt auch die Wirkungen auf die Risikodeckung und auf die voraus-sichtliche Entwicklung des Nettovermögens. Im Seminar wird dies anhand diverser Beispiele (2. Säule und Säule 3a) thematisiert. Auch wird aufgezeigt, welche Beträge aus Steuersicht (Progressionseffekt) wo und wie sinnvoll investiert werden.

Im Seminar werden die steuerlichen Auswirkungen von Vorsorgelösungen aufgezeigt und zu-gleich kritisch hinterfragt, ob alternative Mittelverwendungen (z.B. Aufbau eines Anlage-

portfolios) bei Netto-Betrachtung nicht vorteilhafter sein können. Weiter wird auf die Stolpersteine bei der Wohneigentumsförderung (WEF) hingewiesen und worauf bei der WEF-Nutzung zu achten ist. Auch das Splitting von 3a-Lösungen wird kritisch durchleuchtet.

Ergebnisse

Am Ende des Seminars haben Sie....

- ... kennen Sie Alternativen zu Vorsorgelösungen mit deren Vor- und Nachteilen.
- ... wissen Sie, wie die Auswirkungen einer Alternative berechnet werden.

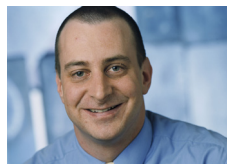
- ... wissen Sie, wie der Progressionseffekt optimal ermittelt werden kann.
- ... wissen Sie, wo in Sachen WEF aus der 2. Säule Stolpersteine bestehen können und worauf Sie speziell achten müssen.
- ... wissen Sie, ob sich ein Splitting im 3a aus steuerlicher Sicht bzw. aus Gesamtbetrachtung tatsächlich lohnt.

Inhalte

- 2. Säule: PK-Einkauf, Sperrfristen, Steuerauswirkungen, optimale Einkaufshöhe für Pro-gressionsoptimierung über mehrere Steuerperioden, WEF.
- 3. Säule a: Splitting der 3a-Auszahlungen – tatsächlich ein Vorteil?
- 3. Säule b: Steueroptimierung im Gesamtportfolio.

Referent

Iwan Brot, eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte und Bankfachmann, eidg. dipl. Dozent für Höhere Fachschulen im Nebenberuf (Wirtschaft), Fachzertifikat CfBS in Mathematik, Statistik und Finance, Inhaber der Einzelfirma Geldexperte Iwan Brot, Dozent und QS-Verantwortlicher am IFFP Institut für Finanzplanung



Kontakt: iwan.brot@iffp.ch

Organisatorisches

Agenda

Termin Donnerstag, 26. September 2019

Zeit 8.15 – 11.45 Uhr

Ort: KV Business School Zürich, Bildungszentrum Sihlpost, Sihlpostgasse 2, 8004 Zürich (im Komplex Europaallee, direkt beim Hauptbahnhof Zürich).

Gebühren

Seminar von ½ Tag CHF 350, für Rabattberechtigte CHF 275. Die Gebühren verstehen sich inklusive Unterlagen und Pausenerfrischungen.

Mengenrabatt: 3 für 2

Bei gleichzeitiger Buchung aller drei Halbtage bezahlen Sie nur zwei Halbtage = CHF 700 (mit Rabatt: CHF 550).

Rabattberechtigt sind:

- ASDA, FPVS, SWIA, Treuhand Suisse: die persönlichen Mitglieder dieser Verbände
- SFBV, SIBA, SVVG: die Mitglieder dieser Verbände sowie deren Mitarbeiter
- Willis: die Mitglieder des Brokernetzwerks
- Santésuisse: die Mitarbeiter der Mitglieder (Krankenversicherungen)
- Procure-Vermittler
- Mitarbeiter/Vermittler von weiteren Unternehmungen: gemäss firmeninterner Information
- Dozierende des IfFP

Bei Annullation weniger als 14 Tage vor Beginn der Veranstaltung verfällt die Seminargebühr. Gerne akzeptieren wir ohne zusätzliche Kosten einen Ersatzteilnehmer.

Credits

Für den Besuch dieses Seminars erhalten Mitglieder der SFPO 4 Credits. Mitglieder von Cicero erhalten 4 Credits.

Information und Anmeldung

Aktuelle Informationen finden Sie jederzeit auf www.versicherungsakademie.ch und www.steuerakademie.ch.

Anmeldung online auf der gleichen Website. Anmeldeschluss ist 10 Tage vor Seminartermin.

Beirat

- Lothar Arnold, Helvetia, Sursee
- Peter Duschinger, D4R Versicherungstreuhand AG, Horgen
- Peter Hohl, Dübendorf
- Felix Horlacher, IFFP Institut für Finanzplanung, Zürich
- Katja Lager, SFBV, Zürich
- Reto Bächinger, ASDA, Aargau
- Marc-Oliver Stöcklin, SVVIA, Kloten
- Markus Streule, FPVS, Bern
- Bruno Beer, Profitax, Zug
- Angelo Colombini, Treuhand Suisse, Bern
- Paulo Gnehm, Fachführung Steuerberatung Schweiz, Credit Suisse, Zürich
- Patric Langer, FPVS, Bern
- Tobias Stolz, TaxWare AG, Schönbühl

Organisation und Durchführung

IFFP Institut für Finanzplanung, Zürich, www.iffp.ch



In Zusammenarbeit mit
TaxWare AG, Schönbühl BE, www.taxware.ch

TAXware

Unterstützt von

ASDA Schweizerische Vereinigung der dipl. Versicherungsfachleute



FPVS FinanzplanerVerband Schweiz



santésuisse, Branchenverband der schweizerischen Krankenversicherer



SFBV Schweizerischer Finanzberaterverband



SVVIA Schweizerischer Verband der Versicherungsvermittler und -Agenten



Treuhand Suisse

TREUHAND | **SUISSE**

Weitere Informationen
und Anmeldung auf
www.versicherungsakademie.ch
& www.steuerakademie.ch

