



Treuhand Suisse Zürich

Steuern senken und vorsorgen

Wer in die 3. Säule einzahlt, kriegt den Fünfer und das Weggli: Zum einen verbessert sich die Alters- und Risikovorsorge, zum andern profitiert man vom Steuervorteil. Neben der freien Vorsorge (Säule 3b), in die sich der Staat nicht einmisch, ist die gebundene Vorsorge (Säule 3a) steuerlich besonders attraktiv.

Die Alters- und Risikovorsorge mit der Säule 3a ist freiwillig, aber sehr verbreitet. Wer angestellt ist, kann für 2018 maximal 6'768 Franken einschliessen. Selbständigerwerbende, bei denen die 2. Säule fehlt, können bis 20 Prozent ihres Erwerbseinkommens (maximal 33'840 Franken) einzahlen. In beiden Fällen sind die Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen abziehbar. Hier liegt einer der Hauptgründe für die Attraktivität der Säule 3a.

Abwägen zwischen Bank und Versicherung

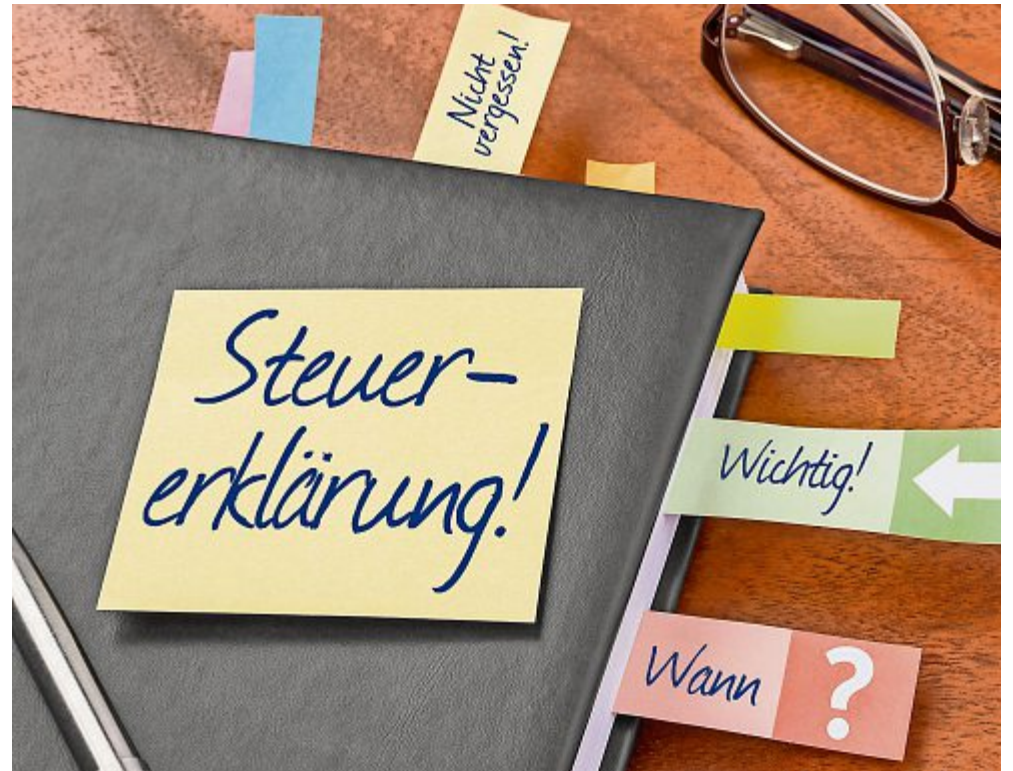
Das Gesetz anerkennt für die Säule 3a zwei Möglichkeiten: eine Bank- oder eine Versicherungslösung. Wer sich für die Bank entscheidet, hat drei Varianten zur Auswahl:

- Das Vorsorgekonto, dessen Verzinsung höher ist als bei einem Sparkonto.
- Den Vorsorgefonds, der das Vorsorgegeld in Wertpapiere investiert.
- Strukturierte Finanzprodukte (ohne Kapitalschutz!).

Das reine Vorsorgesparen mit einer Banklösung bietet keinen Schutz vor den Risiken Tod und Invalidität. Dafür kann man zusätzlich eine Lebensversicherung abschliessen oder das Vorsorgesparen 3a mit einer Versicherung kombinieren.

Vorsorgepolice bei einer Versicherung

Die 3a-Lösungen der Versicherungen enthalten stets einen Versicherungsschutz.



Sich eine 3. Säule anzulegen ist durchaus sinnvoll.

fotolia

Hier stehen zwei Varianten zur Auswahl:

- Die Vorsorgepolice 3a kombiniert Risikoschutz (Invalidität und Tod) mit einem garantierten Alterskapital.
- Die fondsgebundene Vorsorgepolice 3a kombiniert Risikoschutz mit einem Wertschriftensparprozess. Einer eventuell höheren Rendite steht ein höheres Verlustrisiko gegenüber.

Bei beiden Varianten lässt sich eine Prämienbefreiung versichern, falls es während der Vertragslaufzeit zu einer Erwerbsunfähigkeit kommt.

Genau hinschauen lohnt sich

Bei einer Versicherungslösung lohnt sich ein kritischer Blick, bevor man unterschreibt. Man muss sich im Klaren sein, dass bei dieser Form des «Alterssparens»

ein Teil des einbezahlten Geldes bei der Versicherung verbleibt und nicht in die Sparsumme einfliesst. Zwei Aspekte sind vorgängig zu klären: Wie hoch sind die Abschlusskosten, die Risikokosten und die Verwaltungskosten im Detail? Und wie hoch ist die Vertragsstrafe, wenn man die Beiträge vielleicht irgendwann nicht mehr zahlen will oder sein Guthaben im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten früher bezieht? Vergleichen lohnt sich, denn die Handhabung der Versicherer beim vorzeitigen Bezug führt zu teils drastischen Einbussen.

Samuel Dafner ist Vorstandsmitglied des Schweizerischen Treuhänderverbands TREUHAND|SUISSE, Sektion Zürich.

www.treuhandsuisse-zh.ch

Steuererklärung

schon ab Fr. 40.-
(für Lehrlinge)

für Neukunden Gutschein Fr. 50.-

NSK Treuhand, Tel. 052 222 22 33
Wird innerhalb 7 Tagen ausgefüllt!

ALLES aus einer Hand!

Buchhaltungen > Steuererklärungen
Gründungen > Umwandlungen > Steuerberatung
Testamente > Allg. Treuhandarbeiten

mafides Treuhand AG • Mühlegasse 2a
Postfach 311 • 8353 Elgg
Tel 052 364 26 51 • Fax 052 364 18 29
info@mafides.ch • www.mafides.ch

mafides
TREUHAND AG

Steuern 2017 Termin!

Ich übernehme für Sie das Ausfüllen Ihrer Steuerformulare!

☎ Rufen Sie mich an:
Tel. 076 435 51 00 od. 052 345 28 64

Buchführungen + Beratungen

Harry Strauss
Zelglistrasse 2 – 8311 Brütten
Fax: 052 345 30 28
E-Mail: harry@strauss-buchhaltung.com

W Buchhaltungen

Monika Wendler

Steuererklärungen,
Buchhaltungen und
Geschäftsabschlüsse
für KMU
Allgemeine
Korrespondenzarbeiten

Riedhofstrasse 164
8408 Winterthur

Tel. 076 337 09 27
Fax. 052 222 09 94
e-mail. monikawendler@vtxfree.ch

Buchhaltungen Steuererklärungen

kompetent, zeitgerecht, preiswert

Roth+Wyss

Merkurstrasse 25
8400 Winterthur
Tel. 052 269 30 70
Mail: info@rothwyss.ch

GEWERBE TREUHAND UND REVISION

B. Fricker

Eidg. dipl. Wirtschaftsprüferin und Eidg. dipl. Buchhalterin

Zürichstr. 33, 8413 Neftenbach, Tel: 052 315 36 26
Fax: 052 315 23 08, Mail: gtr.fricker@swissonline.ch

Ihre Spezialisten für:

- Steuern
- Revisionen
- Buchhaltungen
- Unternehmensberatungen

Professionell und kostenbewusst

TMT TREUHAND GMBH

Administration • Buchhaltung • Steuererklärung • Beratung

Marion Tschofenig
m.tschofenig@tmt-treuhand.ch

Dorfstrasse 53 • 8542 Wiesendangen
Telefon 052 338 25 50 • www.tmt-treuhand.ch

KAISER BUCHHALTUNGEN GMBH

Buchhaltungen, Jahresabschlüsse

☑ für Kleinstfirmen ☑ KMU ☑ Privatpersonen

Wenn Sie Ihre **Steuer-Sorgen loswerden** und dabei erst noch Zeit, Geld und Nerven sparen möchten, dann sprechen Sie mit uns; Ihrem persönlichen Treuhandbüro beim Bahnhof Winterthur.



Rufen Sie uns an: 052 202 84 84
Rudolfstrasse 31, 8400 Winterthur,
steuern@kaiser-buchhaltungen.ch

www.steuerteam.ch/w3