

Finanzberatung : Steueroptimiert älter werden

Objektyp: **Group**

Zeitschrift: **Akzent : Magazin für Kultur und Gesellschaft**

Band (Jahr): - **(2016)**

Heft 5: **Bürgerliches Basel : Menschen, Geschichten, Orte**

PDF erstellt am: **08.08.2024**

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern.

Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden.

Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

Haftungsausschluss

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

Steuroptimiert älter werden



Christian Häfeli ist Leiter Steuer- und Erbangelegenheiten bei der Basler Kantonalbank.

Wer im Alter Steuern sparen will, sollte frühzeitig planen. Wir geben Ihnen dazu ein paar Tipps. Es zahlt sich finanziell aus, sich von den Steuerexperten der Basler Kantonalbank (BKB) beraten zu lassen.

Während der Erwerbstätigkeit haben Sie viele Möglichkeiten, Steuern zu sparen. Aber auch nach der Pensionierung können Sie Ihre Steuern optimieren. Wichtig ist, dass Sie sich mit dem Thema früh auseinandersetzen. Dadurch können Sie massgeblich Einfluss auf die Höhe Ihrer Steuerrechnungen nehmen.

Steuroptimierung im Erwerbsleben

Säule 3a ausschöpfen: Den Betrag, den Sie in die Säule 3a einzahlen, können Sie vollumfänglich von den Steuern abziehen. Zudem haben Sie die Möglichkeit, mehrere Säule-3a-Konti zu führen. Dank einer gestaffelten Auszahlung profitieren Sie nochmals von steuerlichen Vorteilen.

Einkäufe in die Pensionskasse tätigen: Zahlen Sie sofern möglich freiwillige Beiträge in Ihre Pensionskasse ein. Sie erhöhen damit nicht nur die Rente nach der Pensionierung sondern reduzieren Ihr steuerbares Einkommen und sparen weiter Steuern.

Eine Finanzplanung schafft Klarheit: Sie zeigt aufgrund Ihrer Bedürfnisse auf, wie Sie Ihre finanziellen Ziele erreichen können. Mit einer weitsichtigen Planung können Sie Investitionen und Geldflüsse optimal auf Ihre Bedürfnisse unter Berücksichtigung der steuerlichen Gegebenheiten abstimmen. Je früher Sie die Planung vornehmen, desto grösser ist Ihr Sparpotential.

Steuroptimiert in die Pension

Rente oder Kapital: Die Frage, ob das Pensionskassenguthaben in Form einer Rente oder als Kapital ausbezahlt werden soll, kann nur individuell beantwortet werden. Es ist abhängig von der persönlichen Finanzplanung, der theoretischen Lebenserwartung, des persönlichen Risikoprofils und des Rentenumwandlungssatzes der jeweiligen Pensionskasse. Im Rahmen einer Finanzplanung kann zudem die Möglichkeit geprüft werden, nach Erreichen des Pensionierungsalters weiterhin erwerbstätig zu bleiben. Damit können Sie den Auszahlungszeitpunkt der Säule 3a oder der Pensionskasse bis maximal zum Alter 69 bzw. 70 hinauszögern.

Abzüge geltend machen: Nach Aufgabe der Erwerbstätigkeit verändern sich die Steuersparmöglichkeiten grundsätzlich. Wussten Sie zum Beispiel, dass eine Hörhilfe von den Steuern abgezogen werden kann? Oder dass Spenden an gemeinnützige Institutionen nicht unlimitiert von den Steuern befreit sind? Zudem wird stark unterschieden, ob Krankheitskosten abzugsfähig sind oder nicht. Dies kann sich im Alter ändern und Ihre Steuerrechnung beeinflussen.

4 Tipps zur Steuroptimierung:

- Jährlich in die Säule 3a einzahlen
- Regelmässig Einkäufe in die Pensionskasse tätigen
- Finanzplanung frühzeitig erstellen lassen
- Abzüge geltend machen

Spezialisierte Beratung

Das Thema Steuern begleitet uns das ganze Leben. Das Steuersystem wird immer komplexer und die Nachfrage nach einer umfassenden Beratung steigt. Mit dem Ausbau der Steuerabteilung positioniert sich die BKB klar als Beraterbank. Als Kundin bzw. Kunde erhalten Sie eine ganzheitliche Beratung zu allen Aspekten rund um die Themen Vorsorge, Pensionierung, Steuern, Immobilien und Nachlassplanung. Wählen Sie die Telefonnummer +41 61 26621 66 oder schreiben Sie eine E-Mail an steuerberatung@bkb.ch.

Christian Häfeli

*Leiter Steuer- und Erbangelegenheiten,
Basler Kantonalbank*

Die Basler Kantonalbank ist Sponsorin von Pro Senectute beider Basel.



**Basler
Kantonalbank**