

## Steuerberatung

### Mit Weitsicht vielfältige Steuervorteile nutzen



In Ihrem finanziellen Lebenszyklus hat beinahe jede Handlung steuerliche Konsequenzen. Je früher Sie deren Vielfalt erkennen, desto besser können Sie Ihre Entscheidungen darauf ausrichten – und Ihre Steuersituation positiv beeinflussen. Unsere qualifizierte Beratung unterstützt Sie bei Fragen wie zum Beispiel:

- Lassen sich Vermögenswerte und Verbindlichkeiten aus steuerlicher Sicht optimieren?
- Wie sieht die Vorsorge aus steuerlicher Sicht aus?
- Welche unterschiedlichen Steuern fallen bei Immobilientransaktionen an?
- Welche Steuerfolgen bringt ein Wohnsitzwechsel mit sich?
- Gibt es steuerlich bevorzugte Nachfolgelösungen und Nachlassvarianten?

Der Schlüssel zur Beantwortung dieser Fragen ist ein systematischer Beratungsprozess. Ihr Kundenberater steuert diesen Prozess und zieht für Sie entsprechende Experten bei.

#### Analyse der persönlichen, familiären und betrieblichen Steuersituation

Ob als Privatperson innerhalb der Familie, als Unternehmer, Angestellter oder Pensionär – eine fundierte Steueranalyse ist für Sie unerlässlich. Unsere Experten prüfen Ihre aktuelle Steuersituation. Dabei berücksichtigen sie relevante Aspekte für Ihren gesamten finanziellen Lebenszyklus. Neben der Art Ihrer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten spielt hier auch die zeitliche Komponente eine entscheidende Rolle.

#### Gestaltung der Steuersituation

Durch eine weitsichtige Planung können Sie Ihre Steuerbelastung positiv beeinflussen. Gerne betrachten wir gemeinsam mit Ihnen steuerliche Opportunitäten Ihrer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten und ermitteln für Sie optimale Zeitpunkte zur Auslösung von Ereignissen. Wir zeigen Ihnen Steuersparpotenziale auf und analysieren Ihre Pläne oder besondere Ereignisse auf mögliche Steuerfolgen.

Basierend darauf zeigen wir Gestaltungsmöglichkeiten und Empfehlungen auf. Diese setzen wir gerne zusammen mit Ihnen um und begleiten Sie dabei auch gegenüber Behörden und Ämtern.

#### Wir decken folgende Steuerberatungs- und Steuerplanungsthemen ab:

- Einkommens- und Vermögenssteuern:  
Dies kann je nach Bedarf Folgendes umfassen: Vergleich Lohn vs. Dividende, interkantonale und internationale Steuerauscheidung, Verrechnungs- und Quellensteuern, Besteuerung strukturierter Produkte, Vorsorge- und Versicherungsleistungen, interkantonaler oder internationaler Wohnsitzwechsel, Gründung, Verkauf oder Liquidation einer Gesellschaft bzw. Einzelfirma, Nachfolgelösungen, Steuerwertschätzungen (Steuerwert/Eigenmietwert), gewerbmässiger Wertschriftenhandel, Holdingprivileg sowie Beteiligungsabzug
- Grundstücke/Liegenschaften:  
Kauf und Verkauf von Liegenschaften (z. B. Grundstückgewinnsteuern, Handänderungssteuern oder Einfluss Schuldzinsenabzug), gewerbmässiger Liegenschaftshandel sowie Form des Haltens von Liegenschaften (Privatvermögen vs. Geschäftsvermögen)
- Besteuerung nach Aufwand
- Verhandlungen mit Steuerbehörden und Einholen der notwendigen Rulings (Vorbescheid)
- Erbschafts- und Schenkungssteuern
- (Straflose) Selbstanzeige

#### Im Rahmen eines Steuerberatungsmandats erledigen wir bei Bedarf für Sie folgende Steuerformalitäten<sup>1</sup>:

Erstellen von Steuererklärungen (Haupt- und/oder Nebenteuermomente), Rückforderung von Quellensteuern, Kontrolle von Steuerveranlagungen, Hilfe im Rechtsmittelverfahren und Einreichen von Einsprachen oder Rekursen.

<sup>1</sup> Steuererklärungsmandate werden nur angeboten, falls unsere Beratung einen direkten Einfluss auf den Inhalt der Steuererklärung hat (für maximal fünf Jahre).

## Zeitraumen

Eine Steuerberatung dauert in der Regel – je nach Thema und Umfang – zwischen einer Stunde und mehreren Tagen.

## Kosten

Je nach Komplexität der Steuerberatungsdienstleistung kommt ein Stundenansatz von CHF 250 bis CHF 500 zur Anwendung. Eine kurze Themenbesprechung oder das Erstgespräch einer ausführlicheren Beratung wird in der Regel ohne Kostenfolge angeboten.

Erfahrungsgemäss ist mit unten stehenden Honoraren zu rechnen (exkl. MwSt.), wobei immer der effektive Arbeitsaufwand unserer Experten massgebend ist. Die Angaben in der Tabelle dienen folglich nur zur Orientierung und stellen weder Minimal- noch Maximalbeträge dar.

<b>Themenberatung</b>	CHF 500 bis CHF 2'500
<b>Steuerberatungsmandat: Analyse, Gestaltung und Planung der Steuersituation</b> (bei Bedarf inkl. erforderlicher Steuerformalitäten) zusätzlich bei Bedarf Ruling mit Steuerbehörden	CHF 1'500 bis CHF 20'000 CHF 2'500 bis CHF 15'000
<b>Selbstanzeige</b>	CHF 2'500 bis CHF 7'500

Nach dem Erstgespräch erfolgt eine Einschätzung der Kosten durch den Experten. Der Beizug weiterer Experten (Finanzplaner und/oder Erbschaftsberater) erfolgt nach vorgängiger Rücksprache und wird zusätzlich in Rechnung gestellt.

## Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns an unter 0844 200 111\*;

Mo.–Fr., 8.00 –20.00 Uhr.

Besuchen Sie uns für weitere Informationen auf:

**[credit-suisse.com/finanzplanung](https://www.credit-suisse.com/finanzplanung)**

\* Telefongespräche können aufgezeichnet werden.

## CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach 100

CH-8070 Zürich

**[credit-suisse.com](https://www.credit-suisse.com)**

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar oder basieren auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder den mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend «CS») mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden.  
Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.