

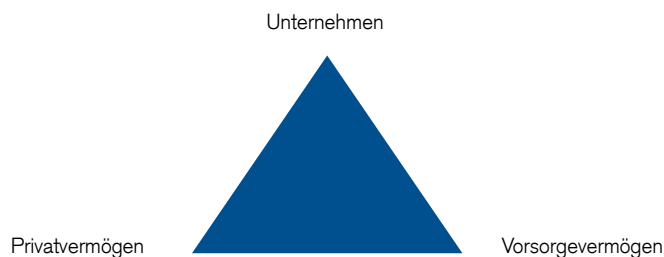
# Einkommens- und Vermögensstrukturierung für Unternehmer

## Den privaten Vermögensaufbau frühzeitig optimieren

**Unternehmer schaffen durch ihre unternehmerische Tätigkeit ökonomische Werte. Diese Werte befinden sich anfänglich als Vermögenswerte in den Unternehmen, wobei deren Anteile oft im Privatvermögen gehalten werden. Es gibt viele Möglichkeiten, die geschaffenen Werte ins Privatvermögen zu überführen oder ein Vorsorgevermögen aufzubauen. Durch die optimale Bewirtschaftung entsteht ein Kreislauf, bei dem Privat- und Vorsorgevermögen kontinuierlich auf- und ausgebaut werden.**

### Den privaten Vermögensaufbau begleiten

Die Experten der Credit Suisse analysieren die Gesamtstruktur des Unternehmervermögens mit Blick auf folgende drei Kernelemente:



So werden die Voraussetzungen für den Kreislauf geschaffen, um das Privat- und das Vorsorgevermögen aufzubauen:

- Analyse der drei obigen Elemente des Gesamtvermögens
- Identifikation von offenen und stillen Reserven sowie nicht betriebsnotwendigen Vermögen (Liquidität usw.)
- Konzeption einer Gesamtstruktur aus Eigentümersicht
- Definition einer Entnahmestrategie für Eigentümer

### Unternehmerkompensation optimieren:

#### Lohn versus Dividende

Aufgrund der laufenden Veränderungen im unternehmerischen Umfeld und des unterschiedlichen Geschäftsverlaufs im Unternehmen ist eine periodische Überprüfung der sogenannten Entnahmestrategie sowie von deren Mittelverwendung sinnvoll:

- Lohn und Bonus: Einkommenssteuer und Sozialversicherungsabgaben
- BVG-Beiträge: Arbeitgeberbeiträge und Kaderpläne
- Dividenden: Aufbau von privatem Vermögen

#### Überprüfung der Entnahmestrategie von Anteilseignern

Die Veränderungen der gesetzlichen Rahmenbedingungen der letzten Jahre (insbesondere USR II<sup>1</sup>) und neu beschlossene Anpassungen der relevanten Gesetze (STAF<sup>2</sup>) eröffnen Möglichkeiten, die Entnahmestrategie zu optimieren. Die Abstimmung verschiedener Ausschüttungsmechanismen ist hier zentral:

- Dividenden: privilegierte Dividendenbesteuerung
- Kapitalrückzahlungen
- Aktionärsdarlehen
- Dividenden-Rekapitalisierungen

<sup>1</sup> USR: Unternehmenssteuerreform

<sup>2</sup> STAF: Steuerreform und AHV-Finanzierung

Durch eine fundierte Analyse der Jahresrechnungen können Potenziale identifiziert werden, um die Entnahmestrategie der Anteilseigner zu optimieren.

### **Unternehmervermögen optimieren: Beteiligungen im Privatvermögen**

Beteiligungen im Privatvermögen werden von den kantonalen Behörden jährlich bewertet. Diese Werte haben Auswirkungen auf die private Vermögenssteuer. Durch verschiedene Massnahmen kann das private Vermögen optimiert werden:

- Überprüfung der Unternehmensbewertung inklusive Beurteilung der unternehmerischen und geschäftlichen Risiken
- Analyse der Unternehmensstruktur
- Analyse von weiteren möglichen Massnahmen im Rahmen der beschlossenen Steuerreform

Durch aktuelle Veränderungen der gesetzlichen Rahmenbedingungen (STAF<sup>3</sup>) eröffnen sich Chancen und Risiken für Unternehmer. Eine individuelle Analyse schafft Klarheit und eröffnet Handlungsspielraum.

3 STAF: Steuerreform und AHV-Finanzierung

---

### **Kontaktieren Sie uns**

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.  
Rufen Sie uns an unter der Telefonnummer +41 848 880 840\*.

Weitere spannende Themen rund um das Unternehmertum finden Sie online: [credit-suisse.com/unternehmer](https://www.credit-suisse.com/unternehmer)

\* 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, basieren nicht 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 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, sofern rechtlich möglich, 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. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.