

Was wir rund ums Geld lernen und wissen müssen

Eigenes Know How beim Treffen von finanziellen Entscheidungen ist ein MUSS!
Kontaktieren Sie das ALLIN1 Expertenteam wenn Sie Fragen haben oder Rat suchen!

Finanzkompetenz – Basisinformationen

- Egal wie hoch das Budget für Ihre finanzielle Zukunft ist, oder wann sie mit Ihrer Planung beginnen, starten sie jetzt damit Ihre Finanzen selbstverantwortlich zu steuern.
- Jede Vermögensplanung basiert auf Ihrer Zielvorgabe und einer Analyse Ihres persönlichen Risikoprofils
- Bei Anlageentscheidungen sollten sie immer Ihr Risikoprofil im Auge behalten und Vorsicht walten lassen, mit spekulativen Anlageprodukten, die Sie nicht verstehen
- Zeit Investieren in eine persönliche Finanzplanung lohnt sich immer und zahlt sich aus mit einem systematischen Vermögensaufbau
- Zögern Sie nicht Fragen zu stellen. Langfristige Entscheide müssen gut überprüft und überlegt werden.
- Professionelle Unterstützung beim Einstieg in die Finanzplanung ist ratsam. Im Kleinen fängt es an für eine nachhaltige finanzielle Sicherheit im Alter.

Automatischer Informationsaustausch AIA - seit 1. Januar 2017

18.01.2017 - Die grenzüberschreitende Steuerhinterziehung soll mit Hilfe des neuen globalen Standards für den automatischen Informationsaustausch (AIA) verhindert werden. Bisher haben sich rund 100 Länder, darunter auch die Schweiz, zur Übernahme dieses globalen Standards bekannt. Das inländische Bankgeheimnis in der Schweiz ist vom AIA nicht betroffen.

Die Rechtsgrundlagen für die Einführung des AIA sind am 1. Januar 2017 in Kraft getreten. Weitere [Informationen und ein Datenblatt](#) bieten Ihnen einen Überblick.

Finanzkompetenz-Vorsorge

Vorsorge 2. Säule – kennen Sie Ihren BVG Leistungen?

Besonders für Frauen ist es wichtig die Einzahlungen und daraus folgenden Leistungen aus der 2. Säule (BVG) im Überblick zu haben. Familienpause, Teilzeitarbeit und frühzeitiger Vorbezug haben einen grossen Einfluss, der oft zu spät erkannt wird.

Clivia Koch wird Ihnen als langjährige BVG Spezialistin einen Überblick geben, wie ein BVG Ausweis richtig gelesen und interpretiert wird.

[Informationen zur Vorsorge](#)

Vorsorge 3. Säule - Gelder einzahlen und beziehen

Aus steuerlicher Sicht sind Einzahlungen in Vorsorgenkonten der dritten Säule attraktiv. Die Steuer spielen jedoch auch eine Rolle wenn es darum geht zu einem späteren Zeitpunkt die Konten wieder aufzulösen. Jedes 3-Konto muss auf einmal mit dem Gesamtbetrag aufgelöst werden. Egal ob bei vorzeitigem oder ordentlichem Bezug. Mit der Auszahlung wird eine Kapitalauszahlungssteuer fällig.

Es lohnt sich deshalb, mehrere 3-a-Konten zu führen und diese gestaffelt zu beziehen. Für Ehepaare oder eingetragene Partner werden die Säule-3a-Guthaben bei Bezug im selben Steuerjahr addiert und für die Berechnung des Steuersatzes verwendet. i

Weitere Informationen unter ALLIN1:

Schritt 2 Steuerplanung und Schritt 3 Vorsorgeplanung.
