



ACADEMIX Consult AG

Betreuung von Zuziehenden und Grenzgängern

Die ACADEMIX Consult AG ist Partner und Mitglied von



Eine frühzeitige Auseinandersetzung mit Fragen von Vorsorge, Vermögen und Steuern spart Geld

Fragestellungen für Zuziehende und Grenzgänger

- Sowohl ein Umzug von Deutschland in die Schweiz als auch der Status als Grenzgänger bedeuten gänzlich neue Rahmenbedingungen für alle Fragen von Vorsorge, Vermögen und Steuern.

Fragestellungen Zuziehende

- Krankenversicherung: Grundlagen und Strategie
- Steuerplanung & -optimierung
- Quellensteuer und Ordentliche Besteuerung
- Deutsche Vorsorgemodelle und Pensionskasse Roche
- Steuerspareffekte der Säulen 3a und 3b; Nutzung auch bei etwaiger Rückkehr nach Deutschland
- Krankentaggeld- und Unfalltaggeldabsicherung

Fragestellungen Grenzgänger

- Krankenversicherungsmodelle für Grenzgänger
- Vorsorgesystem Schweiz
- Vergleich private Vorsorge D/CH
- Vergleich Vermögensanlage D/CH
- Wirtschaftliche Chancen und Optionen für Grenzgänger
- Nutzen einer bilateralen Finanzplanung

- Eine frühzeitige Analyse Ihrer Finanzsituation vermeidet unnötige Kosten und hilft beim Sparen von Steuern

Für die typischen Probleme von Zuziehenden und Grenzgängern kennen wir individuelle Lösungen

Typische Probleme und Fehler von Zuziehenden und Grenzgängern

Probleme & Fehler Zuziehende

- Lebensmittelpunkt wird nicht vollständig nach CH verlagert (z.B. leeres Appartement in D – Wohnhaus in CH; Einzimmerwohnung in CH – Wohnhaus in D)
- Wahl des Wohnortes – Steuern sind nicht das einzige Kriterium!
- Quellensteuerkorrektur und damit verbundene steuerliche Optionen werden häufig nicht genutzt
- Steueroptimierte Vorsorge der Schweiz nicht bekannt
- Wohneigentum oder Miete? Die steuerlichen Besonderheiten in der Schweiz
- Bilaterale Aspekte der Finanzplanung werden unzureichend berücksichtigt. Dies betrifft den Zuzug in die Schweiz, wie ggfs. auch den Wegzug

Probleme & Fehler Grenzgänger

- Wahl des optimalen Krankenkassenmodells
- Bei der Finanzierung von Wohneigentum in D können Schweizer Banken attraktive Partner sein (tiefere Zinsen, Tilgung in CHF, etc.)
- Schweizer Versicherer bieten dafür attraktive Tilgungsmodelle in CHF (kein Fremdwährungsrisiko)
- Die Beziehung zu Schweizer Banken reduziert sich in der Regel auf ein Gehaltskonto. Chancen der Geld- und Vermögensanlage sind häufig unbekannt

Wir betreuen Sie ganzheitlich

Vermögensplanung

- Kurzfristige Liquidität
- Zweckgebundenes Sparen
- Langfristiger Vermögensaufbau
- Entnahmeplanung

Vorsorgeplanung

- Finanzielle Unabhängigkeit
- Erwerbsunfähigkeit
- Hinterbliebenenschutz
- Krankheit/Unfall

Risikoplanung CH

- Risiken & Gefahrenanalyse: Haftung, Hausrat, Gebäude, Motorfahrzeug, Rechtsschutz
- Privates Risk-Management

Steuerplanung

- Steuererklärung CH
- Quellensteuerkorrektur CH
- Erbschafts-/Schenkungsplanung
- Ehevertrags- & Testamentsgestaltung

Investitionsplanung

- Immobilie & Eigenkapital
- Darlehensmanagement
- Amortisationsplanung

Standortvergleich D/CH

- Steuern
- bilaterale Finanzplanung
- Zuzug- und Wegzugsplanung
- Ruhestandsplanung



Unser Unterstützung bei Zuzug für Mitarbeiter von ROCHE

Unsere Dienstleistung im einmaligen Beratungsmandat TO HELVETICA

- Analyse der persönlichen Situation auf Basis individueller Ziele
- **Steuervergleich Wohnort Schweiz oder Deutschland**
- Auswahl des steueroptimalsten Wohnortes nach individuellen Ansprüchen unter Berücksichtigung der deutschen Steuersituation und familiärer Situation
- Begleitung des «finanziellen Umzug» in die Schweiz und umfassende Finanzplanung mit unabhängigen Empfehlungen und Massnahmen für das bedürfnisorientierte Management von Anlagen, Investitionsplanungen, Ihrer Vorsorge und Versicherungen
- Auf Wunsch weiterführende Mandatsbetreuung in den Mandaten ACADEMICA und ACADEMICA TAX
- Einmalige **Mandatsgebühr**: CHF 1'200.- **abzüglich 25% ROCHE-Rabatt**
= CHF 900.- zzgl. MwSt.

Unser Finanzplanungsangebot für Mitarbeiter von ROCHE

Unsere Dienstleistung im Betreuungs- und Beratungs-Mandat ACADEMICA TAX

- Analyse der persönlichen Situation auf Basis **individueller** und **persönlicher Ziele**
- **Umfassende Finanzplanung** mit **unabhängigen Empfehlungen** und Massnahmen für das bedürfnisorientierte Management von **Anlagen, Vorsorgen** und **Versicherungen**
- Begleitung bei der konzeptionellen **Umsetzung** individueller Finanzstrategie unter Berücksichtigung von **Steuern, Versicherungen, Immobilien, selbständiger Tätigkeit** sowie **Erb- und Familienrecht**
- Erstellung der jährlichen Schweizer **Steuerdeklaration**
- Übernahme der allfälligen **Verhandlungen** mit den **Schweizer Steuerbehörden**
- Jährliche **Mandatsgebühr: 0.9%** vom **Bruttojahreseinkommen** **abzüglich 25% ROCHE-Rabatt**
Beispiel: Einkommen CHF 90`000.- x 0.9 = CHF 810.- **./. 202.50** = CHF 607.50 zzgl. MwSt.

Unser Unterstützung beim Immobilienerwerb für Roche Mitarbeiter

Unsere Dienstleistung im Mandat IMMOBILIA Roche

- Erstellung eines tragfähigen Finanzplanes mit unabhängigen Empfehlungen und Massnahmen zur Umsetzung einer Investitions- und Amortisationsstrategie die Ihren persönlichen Anforderungen entspricht
- Management & Optimierung Ihrer Immobilienfinanzierung sowie Abklärungen & Verhandlungen mit Banken / anderen Kreditgebern (Pensionskassen, Versicherungen, Brokern)
- Auswahl und Management einer Tilgungsversicherungen
- Das einmalige Honorar beträgt **CHF 600.-** (zzgl. Mehrwertsteuer)