

# Neutrass Personalvorsorge-Revision

# Dokumente des Revisionsberichtes geben Ihnen Erkenntnis und Potential.

Mit diesem Beratungsmandat werden für Sie detailliert die Umstände und Bedürfnisse geklärt, die bestehende Vorsorgelösung analysiert sowie ein Statusbericht mit Handlungsempfehlungen für ein leistungs- und steueroptimiertes, kostengünstiges Vorsorgekonzept erstellt.

## Ein strukturierter Prozess führt zu aussagekräftig dokumentiertem Bericht

- Erstgespräch
- Basisinformationen
- Analyse

## Strukturierter Prozess

- Aufnahme der Ist-Situation, Struktur Mitarbeitende und Rentner
- Risiko-/Verwaltungskosten, Organisationsform, Kapitalanlage, Leistungen
- Lösungsentwicklung mit Erläuterung von Optimierungsvorschlägen
- Ausarbeitung von Grobkonzept mit Leistungs-, Kosten-, Steueroptimierung

## Dokument

- Detaillierter Beschrieb des angetroffenen Deckungskonzepts und der Risikolage
- Hinweise zu Verbesserungspotential bei Leistungen, Prämien/Kosten, Steuern
- Klare Empfehlungen für Anpassungen der sinnvolles neues Vorsorgekonzept



**Bericht Vorsorgerevision**

Medizinal Musterschweizer Dorfstadt

**Medizinal AG Muster für Personal**

*illustrativ*

Kosten / Leistungen: Vergleich PhysioSwiss mit VSAO "Minima Plus"

Vergleichsjahr	physioSwiss				VSAO (Minima Plus)			
	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL
01.01.2019	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391
01.01.2020	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391



**3.2 Steuerlich interessanter Kaderplan "Supra Plus"**

Wichtig: Bei diesen Einkünften in die PK und beim selbstigen Kapitalbeitrag sind steuerliche Bedingungen zu beachten, um Steuerbefreiungen zu vermeiden.

**Medizinal AG Muster für Personal**

*illustrativ*

Kosten / Leistungen: Vergleich VSAO "Minima Plus" mit VSAO "Supra Plus"

Vergleichsjahr	VSAO (Minima Plus)				VSAO (Supra Plus)			
	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL
01.01.2019	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391
01.01.2020	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391



**4. Finanzierung der Einkäufe**

Wichtig: Bei diesen Einkünften in die PK und beim selbstigen Kapitalbeitrag sind steuerliche Bedingungen zu beachten, um Steuerbefreiungen zu vermeiden.

**Medizinal AG Muster für Kader**

*illustrativ*

Kosten / Leistungen: Kader VSAO "Minima Plus" mit VSAO "Supra Plus"

Vergleichsjahr	VSAO (Minima Plus)				VSAO (Supra Plus)			
	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL
01.01.2019	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391
01.01.2020	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391



**3.3 Steueroptimaler**

Wichtig: Bei diesen Einkünften in die PK und beim selbstigen Kapitalbeitrag sind steuerliche Bedingungen zu beachten, um Steuerbefreiungen zu vermeiden.

**Medizinal AG Muster für Kader**

*illustrativ*

Kosten / Leistungen: Kader VSAO "Minima Plus" mit VSAO "Supra Plus"

Vergleichsjahr	VSAO (Minima Plus)				VSAO (Supra Plus)			
	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL
01.01.2019	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391
01.01.2020	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391



**4. Steueroptimierungsmodell "Medium"**

Wichtig: Bei diesen Einkünften in die PK und beim selbstigen Kapitalbeitrag sind steuerliche Bedingungen zu beachten, um Steuerbefreiungen zu vermeiden.

**Medizinal AG Muster für Kader**

*illustrativ*

Kosten / Leistungen: Kader VSAO "Minima Plus" mit VSAO "Supra Plus"

Vergleichsjahr	VSAO (Minima Plus)				VSAO (Supra Plus)			
	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL	Exe-Mitar	Mitar-Mitar	Max-Mitar	TOTAL
01.01.2019	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391
01.01.2020	3742	4125	3525	11392	3550	4285	2556	10391