



Hier tauschte der holländische Kaufmann Peter Minnewit im Jahre 1626, mit den dort lebenden Indianern, die Insel Manhattanik gegen ein paar Sandwiches im Wert von 26 Dollar.

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden.

**Logismata**

Für Beratung und Verkauf.

# ARGO Steuer- und Renditerechner

## ■ steht für

die kostendeckende Beratung aller Kundensegmente zu Steuer- und Renditefragen. Mit minimalem Zeitaufwand können Sie Ihren Kunden

- Steuervorteile
- Rendite-Erwartungen
- Unterschiede von Anlageprodukten

aufzeigen und die Vorteile Ihrer Produkte Ihren Kunden perfekt präsentieren.

## ■ richtet sich an

- den aktiven Verkäufer bei Banken und Versicherungen
- Kundenberater bei Banken
- Aussendienstmitarbeiter bei Versicherungen

## ■ ermöglicht Ihnen

- Ihren Kunden **Entscheidungsgrundlagen** zu konkreten **Steuer- und Renditefragen** an die Hand zu geben, die Ihre Kunden von Ihren Produkten überzeugen.
- Ihren Kunden Steuervorteile und Renditemöglichkeiten Ihrer Finanzprodukte in wenigen Minuten **verkaufsfördernd** zu präsentieren.
- **direkt im Kundengespräch** auf Steuer- und Renditefragen Ihrer Kunden einzugehen und Ihr Angebot ideal zu präsentieren.

## ■ Unterstützt Sie bei diesen Aufgaben

Beantwortung von Steuer- und Renditefragen Ihrer Kunden, wie z.B. Fragen zu

### ■ Einkommens- und Vermögenssteuer

- Einfache **Steuerberechnung** für Ihre Kunden
- Steuerliche Auswirkungen bei Einkommensveränderungen oder einem Wechsel des Wohnortes aufzeigen

### ■ Renditen von beruflicher und gebundener Vorsorge

- Zeigen Sie Ihren Kunden ganz konkret auf, was unterschiedliche Renditen für ihr Nettovermögen bedeuten.
- Berechnen Sie die **Nettorendite** bei einer 3a-Police (Versicherungen) oder einem 3a-Konto (Banken).
- Ermitteln Sie das Nettokapital nach der Besteuerung von gebundenen Vorsorgekapitalien und zeigen Sie Ihren Kunden die Steuervorteile und Auswirkungen eines gestaffelten Bezuges auf.
- Kalkulieren Sie die Nettorendite eines Einkaufs von Beitragsjahren in die Pensionskasse.
- Vergleichen Sie die Kapitalleistungssteuern je Kanton, wenn Ihr Kunde einen Umzug erwägt.

### ■ Freie Vorsorge

Führen Sie **Anlagevergleiche** für Einmaleinlagen und Obligationen durch und berechnen Sie mit dem ARGO Steuer- und Renditerechner die Nettorendite einer Einmaleinlage mittels Fremdfinanzierung.

### ■ Immobilien und Hypotheken

- Vergleichen Sie Amortisationsmodelle für Ihre Kunden - direkte Amortisation (Linear & Annuität) und indirekte **Amortisation** (mittels Versicherungs- und Bankprodukten).
- Zeigen Sie Ihrem Kunden seine Möglichkeiten für den Erwerb von Wohneigentum auf: Sie können eine Kaufpreisermittlung anhand der aktuellen Mietzinsbelastung und des Eigenkapitals durchführen. **Tragbarkeitsanalysen** erstellen Sie, indem Sie den Kaufpreis anhand des aktuellen Nettoeinkommens ermitteln. Die laufenden Kosten berechnen Sie anhand der Anlagekosten und stellen Sie diese einer Miete gegenüber.

### ■ Erben und Schenken

Berechnen Sie für Ihren Kunden die Erbschafts- und Schenkungssteuer in allen Kantonen der Schweiz - auf Basis des einzelnen Begünstigten. Und informieren Sie Ihre Kunden über die **Abzugsmöglichkeiten**, Freibeträge und deren Sonderregelungen.

**■ aus der Praxis**

Output

**Grenzsteuersatz: Veränderung der Einkommenssteuer**

**Logismata** ■ **Veränderung der Einkommenssteuer**  
Jung Peter und Jung-Glanz Gabriella

**Eigener Dokumententitel**  
10. Dezember 2010

  

Ihre Steueränderung pro Jahr beträgt **CHF -1'921**

Senkung satzbestimmendes Einkommen **CHF -6'682**

Ihr Einkommens-Grenzsteuersatz beträgt **27.7%**

**Steuern nach Veränderung der Steuergrundlage**

  

**Folgende Parameter wurden für die Berechnung verwendet**

Aktuelles satzbestimmendes Einkommen Kanton	CHF	141'514
Aktuelles satzbestimmendes Einkommen Bund	CHF	139'586
Aktuelles satzbestimmendes Vermögen	CHF	166'726
Senkung satzbestimmendes Einkommen	CHF	-6'682
Neues satzbestimmendes Einkommen Kanton	CHF	134'832
Neues satzbestimmendes Einkommen Bund	CHF	132'904

**Grenzsteuersatz Einkommen**

  

Logismata AG  
Berater Peter

8400 Winterthur  
Geschäft +41 44 276 16 00

Seite 1 von 2  
V5.3.1 16.5.0 (15.12.2010)

Output

**Veränderung der Einkommenssteuer im Detail**

**Logismata** ■ **Veränderung der Einkommenssteuer**  
Jung Peter und Jung-Glanz Gabriella

**Eigener Dokumententitel**  
10. Dezember 2010

  

Berechnung für die Veränderung der Einkommenssteuer im Detail

		Aktuelle Situation		Nach Veränderung		Differenz	
Steuerbares Einkommen	Kanton	CHF	141'514	CHF	134'832	CHF	-6'682
	Bund	CHF	139'586	CHF	132'904	CHF	-6'682
Gemeindesteuer		CHF	6'986	CHF	6'503	CHF	-483
Kirchensteuer		CHF	437	CHF	406	CHF	-31
Staatssteuer		CHF	8'732	CHF	8'129	CHF	-603
<b>Staats- und Gemeindesteuer</b>		CHF	16'155	CHF	15'038	CHF	-1'117
Personalsteuer		CHF	48	CHF	48	CHF	0
direkte Bundessteuer		CHF	5'481	CHF	4'677	CHF	-804
<b>Total Einkommenssteuer</b>		CHF	21'684	CHF	19'763	CHF	-1'921

  

**Grenzsteuersatz Einkommen**

  

Steuerbares Einkommen	Kanton	Bund	Einfache Einkommenssteuer	Staats- und Gemeindesteuer		Direkte Bundessteuer		Total Einkommenssteuer		Grenzsteuerbelastung	
				In CHF	in %	In CHF	in %	In CHF	in %	In CHF	in %
105'000		103'072	5'530	10'231	9.74	2'351	2.24	12'582	11.98		
98'318		96'390	4'994	9'239	9.40	1'960	1.99	11'199	11.39	-1'383	19.80
120'000		118'072	6'797	12'575	10.48	3'360	2.80	15'935	13.28		
113'318		111'390	6'194	11'459	10.11	2'881	2.54	14'340	12.65	-1'595	23.60
141'514		139'586	8'732	16'155	11.42	5'481	3.87	21'636	15.29		
134'832		132'904	8'129	15'038	11.15	4'677	3.47	19'715	14.62	-1'921	27.70
150'000		148'072	9'497	17'570	11.71	6'586	4.39	24'156	16.10		
143'318		141'390	8'894	16'454	11.48	5'715	3.99	22'169	15.47	-1'987	29.60
165'000		163'072	10'937	20'234	12.26	8'536	5.17	28'770	17.44		
158'318		156'390	10'267	18'994	12.00	7'665	4.84	26'659	16.84	-2'111	31.50

  

Logismata AG  
Berater Peter

8400 Winterthur  
Geschäft +41 44 276 16 00

Seite 2 von 2  
V5.3.1 16.5.0 (15.12.2010)

## ■ **Nutzung und Wartung**

Der ARGO Steuer- und Renditerechner kann nur in Verbindung mit der Standard-Wartung genutzt werden. Damit der ARGO Steuer- und Renditerechner immer aktuell ist, erhalten Sie im Rahmen der obligatorischen Wartung regelmässige Updates.

Der **Wartungsvertrag** sorgt dafür, dass der ARGO Steuer- und Renditerechner immer an die externen Rahmenbedingungen angepasst ist. Bei einer Veränderung der Gesetzeslage, bei neuen Plattformen oder neuen Betriebssystemen wird der ARGO Steuer- und Renditerechner angepasst und Sie erhalten entsprechende Updates.

Zu Ihrem **Wartungs-Paket** gehören:

- Updates bei veränderter Gesetzeslage
- Updates bei Fehler-Korrekturen
- technische Weiterentwicklungen
- unser deutsch- und französischsprachiger elektronischer Service Desk
- Nutzungsrechte für Administratoren, Schulungs-Instruktoren und die Entwickler-Umgebungen

## ■ **Logismata - Für Beratung und Verkauf**

Jedes Finanzgespräch kann optimiert werden: Wir unterstützen Banken, Versicherungen und unabhängige Berater dabei, ihre Beratungs- und Verkaufsgespräche zu optimieren. Profitieren auch Sie von unserer über 30-jährigen Erfahrung in den Bereichen Finanzplanung, Vorsorgeanalyse und Steueroptimierungen.