



# ACADEMIX Consult AG

## Betreuungskonzept für Grenzgänger (D-CH)



Die ACADEMIX Consult AG ist Partner und offizielle Beratungsstelle von:



ÄRZTEKASSE  
CAISSE DES MEDECINS  
CASSA DEI MEDICI



Schweizerische Ärzte-Krankenkasse  
von und für Ärzte



- Ø **ACADEMIX Consult AG – Wir stellen uns vor**
- Ø **Betreuungskonzept Grenzgänger Roche**
- Ø **Referenzen**
- Ø **Ansprechpartner**

## **ACADEMIX Consult AG - Beratungskompetenz für Akademiker**

**Die ACADEMIX Consult AG ist der erfahrene Experte, wenn es um die finanzplanerische Umsetzung individueller Ziele in den Bereichen Vermögensanlage, Vorsorge, Steuern oder Versicherungen geht.**

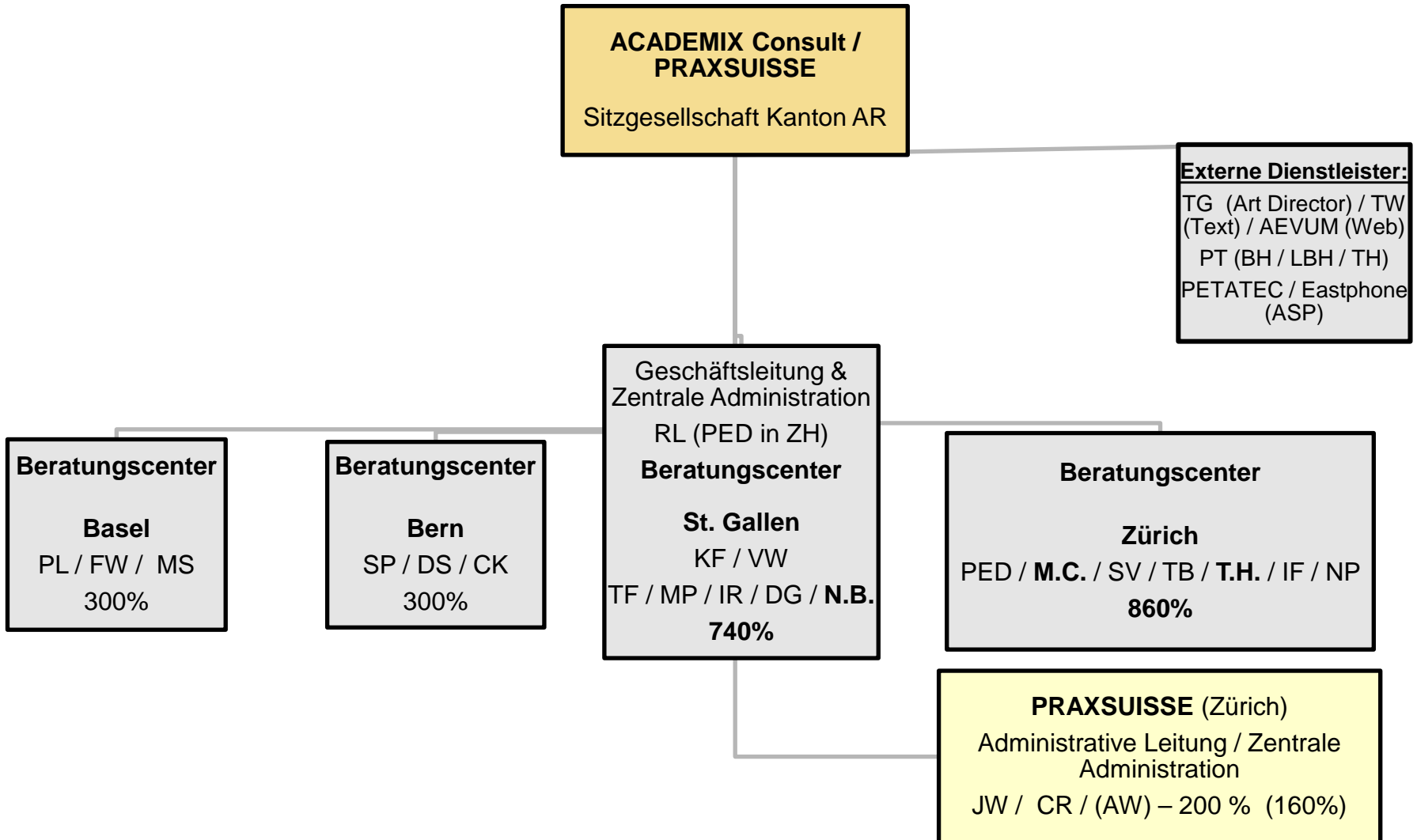
**Wir sind in der Betreuung Ihrer Mitarbeiter unabhängig von Banken und Versicherungen, finden so die besten Lösungen und schaffen einen echten Mehrwert für Ihre Mitarbeiter**

**Zur Sicherung der hohen Beratungsqualität haben wir uns freiwillig der strengen Überwachung der Eidgenössischen Bankenkommission (EBK) unterstellt und sind durch das Bundesamt für Privatversicherungen genehmigt.**

**Die ACADEMIX Consult AG ist aktives Mitglied des Finanzplanerverbandes Schweiz und als kompetenter Solution Provider an 5 Standorten in der Deutschschweiz vertreten:**

**Basel – Bern – St. Gallen – Teufen /AR – Zürich**





## **Betreuungsmandat der Mitarbeitenden durch ACADEMIX Consult AG**

**Wir...**

- ∅ analysieren die persönliche Situation Ihrer Mitarbeiter auf Basis deren individueller Zielsetzungen**
- ∅ begleiten Ihre Mitarbeiter bei der konzeptionellen Umsetzung Ihrer individuellen Finanzstrategie insbesondere unter Berücksichtigung von bilateraler Steuerregelungen, Versicherungen, Immobilien sowie internationalem Erb- und Familienrecht unter Vermeidung von Doppelspurigkeiten**
- ∅ fertigen einen umfassenden Finanzplan mit unabhängigen Empfehlungen und Massnahmen für das bedürfnisorientierte Management der Anlagen, der Vorsorgen und Versicherungen**
- ∅ Für Zuzügler: Wir erstellen die jährliche Schweizer Steuerdeklaration & übernehmen die allfälligen Verhandlungen mit den Schweizer Steuerbehörden**

**... auf Honorarbasis**

## Hilfestellungen für „neue“ Roche-Mitarbeiter (Grenzgänger / Zuzügler)

### Potentielle Aktivitäten:

- ∅ **Integration in den Einstiegs- oder Relocation Prozess**
  - ∅ **Regelmässige Seminarveranstaltungen (extern)**
  - ∅ **Erstgespräch AX**
  - ∅ **Integration der Vermittlung finanztechn. Fragestellungen und Erläuterung Absicherungen über Roche in Einarbeitungsprozess („Einschulungswoche“)**
    - **Abstimmung mit und Entlastung des AVR / HR - Roche**
  - ∅ **Terminplanung**

## **Deutscher Roche-Mitarbeiter als Grenzgänger in der Schweiz**

**Wer als deutscher Grenzgänger in der Schweiz bei Roche arbeitet, muss sich bei den wirtschaftlichen und steuerlichen Rahmenbedingungen völlig neu orientieren. Von der Krankenversicherung über eine komplette Analyse der Vorsorge- und Vermögenssituation bis hin zu komplexen bilateralen Steuerfragen ist die gesamte persönliche Finanzsituation zu analysieren. Wer unnötige Kosten vermeiden und alle steuerliche Vorteile optimal ausschöpfen will, ist auf eine fundierte und vor allem bilaterale Beratung angewiesen. Diese Weiterbildung vermittelt einen grenzübergreifenden Einblick: Mit Deutscher und Schweizer Sicht auf die Thematik.**

### **Themen:**

- Ø Krankenversicherungsmodelle für den Grenzgänger**
- Ø Das Vorsorgesystem in der Schweiz**
- Ø Vergleich privater Vorsorge D / CH**
- Ø Vergleich Vermögensanlage D / CH**
- Ø Wirtschaftliche Chancen und Optionen für den Grenzgänger**
- Ø Nutzen einer bilateralen Finanzplanung**

## **Steuerersparnis 2011 für Roche-Mitarbeiter**

Die re- und proaktive Steuerplanung bestimmt wesentlich den Erfolg Ihrer privaten Finanzstrategie. Wir helfen Ihnen bei der Lösung der wesentlichen Fragestellungen:

- Ø Welche Abzugsmöglichkeiten haben Sie als Roche-Mitarbeiter in der Steuerdeklaration?**
- Ø Wie können Sie in der Vorsorgeplanung Steuern sparen?**

**Themen:**

- Ø Überblick in steuerliche Grundlagen**
- Ø Maximierung der Abzugsmöglichkeiten**
- Ø Steuern sparen durch Einkäufe in die Pensionskasse**
- Ø Steuereffekte der 3. Säule**

## **Deutsche Roche-Mitarbeiter mit Wohnsitz in der Schweiz**

**Wer als Deutscher in der Schweiz arbeitet, muss sich aufgrund gänzlich anderer gesetzlicher und steuerlicher Rahmenordnungen mit diversen Anpassungen beschäftigen. Von der Krankenversicherung über eine komplette Analyse der Vorsorge- und Vermögenssituation bis hin zu komplexen Steuerfragen ist die gesamte persönliche Finanzsituation neu zu analysieren, um unnötige Kosten zu vermeiden und alle, insbesondere steuerlichen Vorteile zu nutzen.**

**Themen:**

- Ø Krankenversicherung Deutschland-Schweiz: Grundlagen und Strategie**
- Ø Steuerliche Grundlagen Deutschland-Schweiz**
- Ø Quellensteuer/Ordentliche Steuer und Abzugsmöglichkeiten**
- Ø Deutsche Vorsorgemodelle (Riester/Rürupp) und Pensionskasse der Roche / Krankentaggeld / Unfalltaggeld-Absicherungen**
- Ø Schweiz: Steuerspareffekte der Säulen 3a und 3b und deren Nutzung auch bei etwaiger Rückkehr nach Deutschland**

## **Intelligente Immobilienfinanzierung**

**Wohneigentum zu bauen oder zu kaufen: Für viele ist das ein grosser Traum. Denn schliesslich bedeuten die eigenen vier Wände mehr Lebensqualität, mehr Unabhängigkeit und mehr Sicherheit. Der Erwerb und die Finanzierung von Wohneigentum sind in der Regel die grösste Investition im Leben sowie integraler Bestandteil einer diversifizierten und steueroptimierten Vorsorgeplanung. Daher gilt es frühzeitig zu planen, um Fehler zu vermeiden. Wir helfen Ihnen bei der Lösung der wesentlichen finanztechnischen Fragestellungen:**

- Ø Kauf oder Miete: Was ist die bessere Alternative?**
- Ø Wie viel Immobilie kann ich mir leisten?**
- Ø Welche Aspekte bestimmen eine steuer- und vermögensoptimierte Finanzierung?**

**Themen:**

- Ø Auswahl einer geeigneten Immobilie**
- Ø Sorgfältige Finanzierungsplanung**
- Ø Eigenkapitaleinsatz und Fremdfinanzierung**
- Ø Steuern und Gebühren**
- Ø Versicherungen rund um den Immobilienerwerb**

Städtische Gesundheitsdienste  
Direktion



### Verfügung

vom 18.01.2008

#### Obligatorische Krankenversicherung: amtliche Zuteilung

Die Städtischen Gesundheitsdienste informierten mit Brief vom 09.10.2007 über die Krankenversicherungspflicht und baten um Mitteilung des Krankenversicherers für

▪ 

Diese Aufforderung und zwei Erinnerungsschreiben, in denen auch die amtliche Zuteilung zu einem Krankenversicherer angekündigt wurde, blieben ohne rechtsgenügende Antwort.

Die Versicherungspflicht ist im Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG) geregelt. Die Zuständigkeit und das Verfahren richten sich im Kanton Zürich ausserdem nach dem Einführungsgesetz zum Krankenversicherungsgesetz (EG KVG). Die Versicherungspflicht leitet sich primär aus dem Wohnsitz ab, bei Personen aus dem EU-/EFTA-Raum auch aus der Erwerbstätigkeit in der Schweiz. Versicherungspflichtige Personen müssen sich innert drei Monaten nach der Wohnsitznahme oder Geburt für Krankenpflege versichern (Art. 3 Abs. 1 KVG). Die Gemeinde sorgt für die Einhaltung der Versicherungspflicht. Sie kann dafür von jeder Person die nötigen Unterlagen verlangen (§ 3 EG KVG) und teilt Personen, die ihrer Pflicht nicht nachkommen, einem Krankenversicherer zu (§ 4 EG KVG).

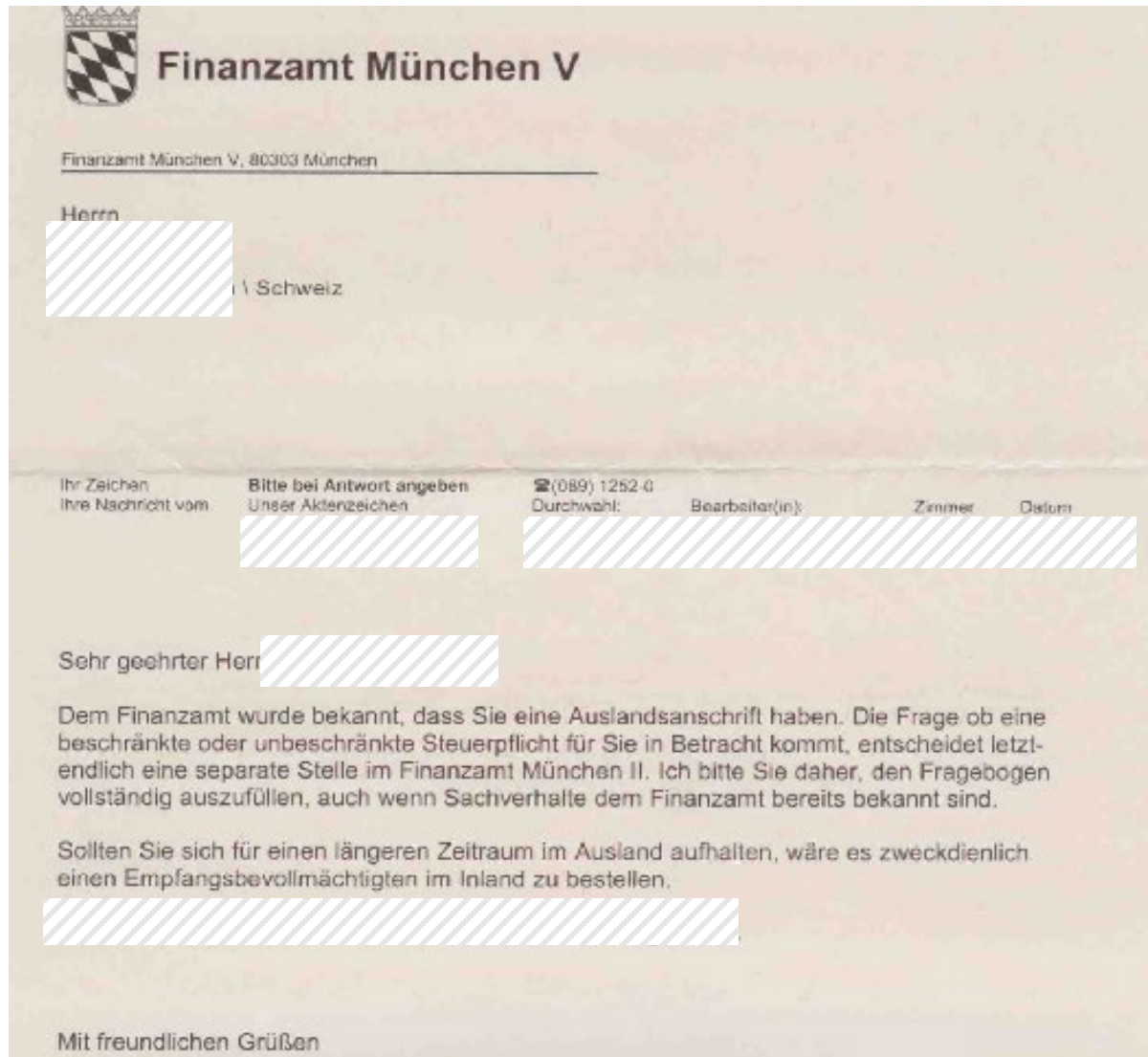
Der gesetzlich vorgeschriebene Krankenversicherungsschutz ist für die bezeichnete(n) Person(en) nicht belegt. Deshalb ist für diese die amtliche Zuteilung vorzunehmen.

#### Die Städtischen Gesundheitsdienste verfügen:

1. Mangels nachgewiesener Krankenversicherung wird / werden



der Krankenversicherung zugeteilt



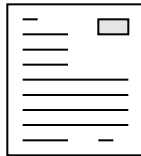


**Die ACADEMIX Consult AG begleitet Grenzgänger mit bilateralem Sachverstand.**

**Zusätzliche Optionen und Chancen in der Schweiz werden genutzt und intelligent mit der persönlichen wirtschaftlichen Planung vernetzt.**

**Die jeweiligen steuerlichen und produktspezifischen Aspekte finden Berücksichtigung. Insbesondere im Rahmen der Steuer-, Vorsorge- und Vermögensplanung bietet die ACADEMIX Consult AG eine aktive Hilfestellung für die Umsetzung optimaler Lösungsstrategien mit Schweizer Expertise.**

## Analytisch | Transparent | Zukunftsorientiert



### **ERSTGESPRÄCH (kostenlos)**

- Ø Erfassen der Ausgangslage / Ziele
- Ø Erörtern Ihrer Fragestellungen

### **MANDATS-OFFERTE**

- Ø Beauftragung
- Ø Honorar

### **ANALYSE der IST-Situation**

- Ø Einkommens- und Ausgabenströme
- Ø Vermögensstruktur und Steuern

### **Lösungsorientierte STRATEGIE**

- Ø massgeschneiderte Strategie & Szenarien
- Ø Detailberechnungen und Umsetzungsempfehlungen

### **UMSETZUNG**

- Ø in unabhängiger Zusammenarbeit mit der ACADEMIX Consult AG

**Check-up  
& Überwachung**

