

STEUERN

STRUKTURIERT. VORAUSSCHAUEND. OPTIMIERT.

STEUERN

Steuerlast optimieren, Vermögen nachhaltig sichern.

WAS BEINHALTET DIE STEUERBERATUNG?

Ob Einkommen, Vermögen, Immobilien oder Vorsorge, Steuern betreffen praktisch jeden Bereich Ihrer Finanzen. Wir analysieren Ihre steuerliche Situation ganzheitlich und zeigen auf, wo sich Ihre Steuerlast rechtlich und nachhaltig reduzieren lässt.

Ziel ist eine klare, vorausschauende Steuerstrategie, die zu Ihrer Lebenssituation passt – ob als Privatperson, Immobilienbesitzerin oder Unternehmer. So schaffen wir Transparenz über Ihre Optimierungsmöglichkeiten und sichern Ihnen langfristig mehr finanziellen Spielraum.

SO BEGLEITEN WIR SIE

- › Erstellung und Optimierung Ihrer privaten Steuererklärung
- › Steuerplanung beim Bezug von Pensionskassen und Säule-3a-Geldern (inkl. PK-Einkäufe und gestaffelter Kapitalbezug)
- › Steuerliche Beratung bei Immobilien: Eigenmietwert, Schuldzinsen, Unterhalt, Sanierungen, Grundstückgewinnsteuer
- › Beratung zu Erbschafts- und Schenkungssteuer
- › Steueroptimierung und -planung für Unternehmen und Selbstständige

Ihr Nutzen:

- **Ganzheitliche Analyse:** Ihre steuerliche Situation im Zusammenhang mit Finanzen, Vorsorge und Immobilien betrachtet.
- **Unabhängige Beratung:** Objektive Empfehlungen ohne Bindung an Banken oder Versicherungen.
- **Optimierungspotenzial erkennen:** Legale Gestaltungsspielräume gezielt nutzen.
- **Zugang zu Fachpersonen:** Bei Bedarf Einbindung geprüfter Steuer- und Rechtsexperten aus unserem Netzwerk.
- **Laufende Begleitung:** Regelmässige Überprüfung und Anpassung an neue Lebenssituationen.

STEUERTHEMEN IM ÜBERBLICK

Von der Steuererklärung bis zur Unternehmenssteuer – wir denken Ihre Steuersituation ganzheitlich.



STEUERERKLÄRUNG

Professionell erstellt.
Optimal ausgeschöpft.

- Erstellung der privaten Steuererklärung
- Prüfung auf Optimierungspotenzial bei Abzügen
- Fristgerechte Einreichung



EINKOMMEN & VERMÖGEN

Steuerlast planen.
Vermögen schützen.

- Planung von Einkommens- und Vermögenssteuern
- Nutzung von Abzügen (Säule 3a, Berufsauslagen, Schuldzinsen)
- Abstimmung auf Ihre Gesamtsituation



VORSORGEBEZUG

Steuroptimierter
Kapitalbezug.

- Planung des Bezugs von PK- und Säule-3a-Geldern
- Gestaffelter Bezug zur Progressionsminderung
- Prüfung von Einkäufen in die Pensionskasse



IMMOBILIEN

Eigenmietwert, Unterhalt,
Verkauf.

- Optimierung bei Eigenmietwert und Schuldzinsen
- Abzüge für Unterhalt und Sanierungen
- Beratung zur Grundstückgewinnsteuer



ERBSCHAFT & SCHENKUNG

Vermögen sicher übertragen.

- Beratung zu Erbschafts- und Schenkungssteuer
- Steueroptimierte Nachlass- und Übertragungsplanung
- Abstimmung mit rechtlichen Fragestellungen



UNTERNEHMENSSTEUERN

Struktur schafft
Spielraum.

- Steueroptimierung für Unternehmen und Selbstständige
- Beratung bei Lohn- und Dividendenstrategien
- Ganzheitliche und langfristige Steuerplanung

STEUERN BEIM VORSORGEBEZUG

Wie der Bezugszeitpunkt Ihre Steuerlast beeinflusst.

In der Schweiz werden Kapitalbezüge aus Pensionskasse und Säule 3a separat vom übrigen Einkommen, aber progressiv besteuert. Wird das Kapital auf einen Schlag bezogen, kann dies zu einer spürbar höheren Steuerbelastung führen als bei einer geschickten zeitlichen Staffelung.

Aspekt	Bezug auf einen Schlag	Gestaffelter Bezug
Steuerprogression	Höhere Belastung durch Zusammenfall mehrerer Kapitalien	Tiefere Belastung durch Verteilung über mehrere Jahre
Vorsorgekonten	PK- und 3a-Kapital gleichzeitig bezogen	Bezüge zeitlich und über mehrere 3a-Konten gestaffelt
Planungshorizont	Kurzfristig, wenig Gestaltungsspielraum	Mehrjährige Vorausplanung nötig, idealerweise vor der Pensionierung
Eignung	Bei kleineren Guthaben oder Zeitdruck	Bei grösseren Vorsorgeguthaben und frühzeitiger Planung

Tipp: Auch PK-Einkäufe wirken doppelt. Sie reduzieren im Einkaufsjahr das steuerbare Einkommen und schliessen gleichzeitig Vorsorgeguthaben (wer einkauft, darf danach 3 Jahre kein Kapital beziehen, sonst entfällt der Steuervorteil). Wir prüfen, wie sich Einkäufe und Bezug optimal kombinieren lassen.

IHR NUTZEN

Was Ihnen die Steuerberatung mit der Satara AG bringt.

Tiefere Steuerlast

Legale Gestaltungsspielräume konsequent genutzt
– bei Einkommen, Vermögen und Kapitalbezügen.

Ganzheitliche Beratung

Steuern im Zusammenhang mit Vorsorge,
Immobilien und Vermögen betrachtet.

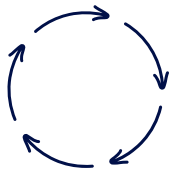
Unabhängige Optimierung

Objektive Empfehlungen, unabhängig
von Banken oder Versicherungen.

Planungssicherheit

Klare Übersicht über Fristen, Pflichten
und Optimierungsfenster.

IHRE VORTEILE MIT SATARA



Ganzheitlicher Blick

Steuern im
Zusammenhang mit
Ihrer gesamten
Finanzsituation.



Unabhängigkeit

Banken- und
versicherungs-
unabhängige
Beratung.



Fachnetzwerk

Zugang zu geprüften
Steuer- und
Rechtsexperten.



Laufende Begleitung

Regelmässige
Überprüfung Ihrer
Steuersituation.

WARUM FRÜHZEITIG STEUERN OPTIMIEREN?

Steuerliche Gestaltungsspielräume lassen sich oft nur im laufenden Jahr nutzen – nachträglich ist wenig möglich. Wer frühzeitig plant, sichert sich Handlungsspielraum und lässt Optimierungsmöglichkeiten nicht ungenutzt verstreichen.

Fristen nutzen: Abzüge und Einkäufe müssen oft bis Jahresende getätigt werden.

Doppelt profitieren: Säule 3a spart Steuern und stärkt zugleich die Vorsorge.

Progression brechen: Gestaffelte Bezüge senken die Steuerlast spürbar.

Klarheit gewinnen: Wer die eigene Situation kennt, trifft bessere Entscheidungen.

JETZT TERMIN VEREINBAREN

Wir zeigen Ihnen, wo sich Ihre Steuerlast legal und nachhaltig reduzieren lässt – für mehr finanziellen Spielraum heute und in Zukunft.

☎ +41 44 244 76 76

✉ contact@satara-ag.ch

🌐 www.satara-ag.ch

📍 Badenerstrasse 549
8048 Zürich



Dimitar Satara
Inhaber & Geschäftsführer

FÜR WEN IST UNSERE STEUERBERATUNG GEEIGNET?

- Privatpersonen mit Optimierungspotenzial bei Einkommen und Vermögen
- Eigentümerinnen und Eigentümer von Wohneigentum
- Personen vor dem Bezug von Pensionskassen- oder Säule-3a-Geldern
- Personen in der Nachlass- oder Schenkungsplanung
- Unternehmerinnen und Unternehmer mit steuerlichem Beratungsbedarf

KONTAKT & NÄCHSTE SCHRITTE

Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch – persönlich bei uns in Zürich oder digital.

Gemeinsam analysieren wir Ihre steuerliche Situation und zeigen konkrete Optimierungsmöglichkeiten auf.



Satara AG
Badenerstrasse 549, 8048 Zürich
+41 44 244 76 76
contact@satara-ag.ch
www.satara-ag.ch