Steuer- & Vorsorge-Analyse 2027

Klient/in: Muster-Dossier (Vorschau) | Domizil: Bern (BE) | Zivilstand: Ledig

STEUER-OPTIMIERUNGS-SCORE (0-100 %)

100 / 100 %

Einstufung: Exzellent optimiert | Bereits realisiert: CHF 3'579.00/Jahr

OFFENES SPARPOTENZIAL PRO JAHR

CHF 21.00

durch gesetzliche Abzuege (DBG / BVG)

1. Einkommens-, Abzugs- & Steueruebersicht (CHF)

Deklariertes Nettoeinkommen (Haushalt)	CHF 82'500.00
Geltend gemachte Steuerabzuege (3a, BVG, Berufskosten etc.)	- CHF 31'208.00
Steuerbares Einkommen (Bund / Kanton Richtwert)	CHF 44'000.00
Kantons-, Gemeinde- & Kirchensteuern	CHF 3'981.00
Direkte Bundessteuer (DBG)	CHF 0.00
Vermoegenssteuer	CHF 11.00
Geschaetzte Gesamtsteuerbelastung pro Jahr	**CHF 3'992.00**
Effektive Steuerquote / Grenzsteuersatz	4.8 % (Grenzsteuersatz ca. 18.3 %)

2. Gesetzliche Steuer- & Vorsorgehebel (Pruefprotokoll)

[OPTIMAL] **Säule 3a Maximalabzug (Art. 33 Abs. 1 lit. e DBG)** **Voll ausgeschöpft**
Maximalbetrag von CHF 7'258 vollständig ausgeschöpft (gestaffelt auf bis zu 5 Vorsorgekonten ver

[OPTIMAL] **Pensionskassen-Einkauf & Staffelung (Art. 79b BVG - Art. 33 Abs. 1 lit. d DBG)** **Voll ausgeschöpft**
Freiwillige BVG-Einkaufsplanung im Verhältnis zur Progression optimal abgestimmt (3-Jahres-Sperr

[OPTIMAL] **Berufskosten & Weiterbildungsabzug (Art. 26 & Art. 33 Abs. 1 lit. j DBG)** **Voll ausgeschöpft**
Berufskosten-, Fahrkosten- und Mehrkostenpauschalen für Auswärtsverpflegung sind berücksichtigt.

[OPTIMAL] **Wertschriften, ICTax & Quellensteuer DA-1 (DBA CH-USA - Formular DA-1)** **Potenzial: +CHF 21 / J.**
Depotstruktur auf Verrechnungssteuer-Rückforderung (35 %) und ESTV-ICTax abgestimmt.

[OPTIMAL] **Versicherungsprämien, Schuldzinsen & Unterhalt (Art. 32 & Art. 33 DBG)** **Voll ausgeschöpft**
Kantonale Versicherungsprämienabzüge, Schuldzinsen und Wechsel zwischen Liegenschaftspauschale v

Rechtlicher Hinweis: Unverbindliche Modellberechnung gemaess DBG, StHG und kantonalen Tarifen (2027).
Massgebend ist ausschliesslich die definitive Veranlagungsverfuegung der zustaendigen Steuerverwaltung. Fiscaris - fiscaris.ch