



Marcel Chevrolet

Ihr Partner für unabhängige Finanzberatung mit 35jähriger Erfahrung in der Finanz-, Steuer- und Vorsorgeberatung

Selbständig seit 2013

SRO-Mitglied VQF, Mitglied Nr. 100'039

Die Chevrolet Consulting GmbH ist Mitglied bei der SRO-VQF und erfüllt damit als staatlich registrierter Finanzintermediär die höchsten Qualitäts-Standards für die qualifizierte Tätigkeit am Schweizer Finanzmarkt

Chevrolet Consulting GmbH
Albisstrasse 118a, 8038 Zürich
Telefon 044 382 00 01 - Mobil 079 413 19 77

Email: chevrolet@chevroletconsulting.ch

chevroletconsulting.ch

Vermögensberatung und Vermögensverwaltung

- transparent
- glaubwürdig
- kostengünstig
- kundenorientiert
- klare Anlagestrategie



Marcel Chevrolet

Ihr Vertrauenspartner in Finanzfragen

Klare und transparente Anlagestrategie

Langfristige Vergleichszahlen seit 1926 zeigen:
Schweizer Aktien steigen im Durchschnitt 7.8% p.a. (SPI-Index)
Die Schwierigkeit dabei ist, dass hohe Schwankungen vorkommen:
Von +55% im 1997 bis -34% im 2008 (Quelle: Pictet 2019)

In der Regel werden die Kundenvermögen vorallem in Aktien mit Schwerpunkt Schweiz angelegt.

Ein traditionelles Portfolio besteht zu etwa

- 50 – 70% aus Dividendenperlen und
- 30 – 50% aus Wachstumswerten

Daraus ergibt sich ein jährlicher Dividendenertrag von ca. 3.0%
(Stand 1/2020)

Ich investiere weitestgehend in Einzeltitel, das heisst:

- keine Fonds
- keine strukturierten Produkte
- keine Obligationen (die Minuszinsen bleiben weiterhin bestehen)
- keine Derivate
- kein hektisches Rein-Raus „hin und her macht Kassen leer“
- zur Diversifikation können ETF's beigemischt werden

Sämtliche Abmachungen werden vertraglich festgehalten, sie entsprechen den gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen.

Risiko

Aktienmärkte schwanken! Wer in Aktien anlegt, muss einen Anlagehorizont von mindestens 5, besser 10 Jahren haben. Kurzfristige Korrekturen (siehe oben) sind jederzeit möglich und auszusitzen. Wer das nicht akzeptieren will oder kann, sollte von dieser Strategie absehen.

Transparenz

Vor sämtlichen Transaktionen orientiere ich meine Kunden und liefere eine Begründung mit Dokumentation. Zudem liefert die Depotbank zu jeder Bewegung automatisch eine Bestätigung per Email. Der Kunde kann sein Depot jederzeit online verfolgen.

Kosten

Die Kundendepots liegen bei der grössten und günstigsten Onlinebank der Schweiz. Gegenüber den Grossbanken reduzieren sich die Transaktions- und Depotgebühren um ca. 70 – 80%!

Für die Verwaltung erhalte ich ein Verwaltungshonorar von 1% p.a. plus Gewinnbeteiligung. Auch hier wieder gilt die Transparenz: Je tiefer die Kosten, desto besser das Resultat, davon profitieren Sie als Kunde.

Ich vertrete die Interessen des Kunden

Aus meiner langjährigen Erfahrung weiss ich: Die Anlageberater bei den Banken werden ausschliesslich am Ertrag gemessen, den sie für die Bank erwirtschaften.

Ich hingegen betreue eine überschaubare Anzahl von Kunden, somit kann ich mich ganz auf Sie konzentrieren. Die Mehrheit meiner Kunden habe ich auf Empfehlung von bestehenden, zufriedenen Kunden gewonnen.

Kontaktieren Sie mich für ein unverbindliches Gespräch



Marcel Chevrolet

Ihr Partner für unabhängige Finanzberatung mit 35jähriger Erfahrung in der Finanz-, Steuer- und Vorsorgeberatung

Selbständig seit 2013

SRO-Mitglied VQF, Mitglied Nr. 100'039

Die Chevrolet Consulting GmbH ist Mitglied bei der SRO-VQF und erfüllt damit als staatlich registrierter Finanzintermediär die höchsten Qualitätsstandards für die qualifizierte Tätigkeit am Schweizer Finanzmarkt

Chevrolet Consulting GmbH
Albisstrasse 118a, 8038 Zürich
Telefon 044 382 00 01 - Mobil 079 413 19 77

Email: chevrolet@chevroletconsulting.ch

<http://www.chevroletconsulting.ch>

Vorsorgeberatung bei Stellenwechsel

Strukturieren der
Vorsorgevermögen

Optimieren der Steuern

Stop der Enteignung



Marcel Chevrolet

Ihr Vertrauenspartner in Finanzfragen

Stellenwechsel

Ihr PK-Guthaben wird normalerweise an die PK des neuen Arbeitgebers transferiert. Bevor Sie das tun, sollten Sie Ihr Kapital auf zwei separate Freizügigkeitskonten aufteilen. Daraus resultieren enorme Steuereinsparungen beim späteren Bezug. Ich begleite Sie bei der Abwicklung.

Steuern 2019 (Bund, Kanton und Gemeinde) bei Kapitalbezug - Tarif für Verheiratete

Domizil	Bezug	250'000	500'000	750'000	1 Mio	1,5 Mio
Aarau	AG	15'834	38'542	61'783	85'213	131'198
Bern	BE	15'484	38'619	65'431	93'032	148'815
Liestal	BL	12'062	33'412	64'662	95'600	145'875
Basel	BS	20'562	47'062	73'562	99'750	151'250
Lausanne	VD	23'203	57'196	93'858	130'207	202'029
Zürich	ZH	14'762	41'410	83'761	130'003	235'016

Zahlen rein indikativ und ohne Gewähr; S.E. & O.

Beendigung der Anstellung

Wenn Sie keinen neuen Arbeitgeber haben, wird Ihr Vermögen von Ihrer Pensionskasse auf ein Freizügigkeitskonto transferiert:

- bei Stellenverlust
- beim Gang in die Selbständigkeit
- beim permanenten Verlassen der Schweiz
- bei Babypause

Die Personalabteilungen sind nicht zuständig für die Strukturierung Ihres PK-Vermögens, hier setzt meine umfassende Beratung ein.

Interessant für

PK-Vermögen ab CHF 200'000.--
auch für die Säule 3a anwendbar

Stop der Enteignung

Jährlich werden CHF 7 Mrd. von der arbeitenden Bevölkerung an die Rentner umverteilt! Die jetzigen Rentner erhalten viel zu hohe Renten. Das ist gesetzlich verankert und politisch so gewollt.

Im 2019 haben die PK's durchschnittlich 11% zugelegt. Der Arbeitnehmer erhält aber nur 1% gutgeschrieben. 10% der Erträge 2019, die eigentlich dem Arbeitnehmer gehören, werden ihm enteignet!

Eigenverantwortung

Deshalb sollte man bei Stellenwechsel das PK-Kapital splitten und einen Teil auf eigene Verantwortung in einem Freizügigkeitsdepot investieren.

Veranlagung der Vorsorgegelder

In Kooperation mit einer unabhängigen Vorsorgestiftung biete ich mit über 60 BVV2-konformen Anlagefonds die grösste Auswahl an. „Best in class“
Wichtig für Sie: Institutionelle Tranchen zu vorteilhaften Konditionen.

Unterstützung für Privatpersonen

Planung und Neustrukturierung Ihrer Vorsorgevermögen bei:

- **regulärem Stellenwechsel**
- **drohender oder bereits vollzogener Entlassung**
- **Gang in die Selbstständigkeit**
- **Mutterschaftspause**

Kontaktieren Sie mich für ein unverbindliches Gespräch



Marcel Chevrolet

Ihr Partner für unabhängige Finanzberatung mit 30jähriger Erfahrung in der Finanz-, Steuer- und Vorsorgeberatung

Selbständig seit 2013

SRO-Mitglied VQF, Mitglied Nr. 100'039

Die Chevrolet Consulting GmbH ist Mitglied bei der SRO-VQF und erfüllt damit als staatlich registrierter Finanzintermediär die höchsten Qualitäts-standards für die qualifizierte Tätigkeit am Schweizer Finanzmarkt

Chevrolet Consulting GmbH
Albisstrasse 118a, 8038 Zürich
Telefon 044 382'00'01 - Mobil 079 413'19'77

Email: chevrolet@chevroletconsulting.ch

Sie verlassen die Schweiz definitiv?

Sparen Sie Steuern

Nutzen Sie die Möglichkeiten von attraktiven Steuereinsparungen!



Marcel Chevrolet

Ihr Vertrauenspartner in Finanzfragen

Bei der definitiven Ausreise kann das Pensionskasse-Vermögen bezogen werden, dabei werden Quellensteuern belastet, diese richten sich nach dem Domizil der Stiftung. Der Steuersatz variiert je nach Kanton, dabei sind Steuereinsparungen von über 50% möglich. Bei Ausreise in EU-Staaten bestehen gewisse Einschränkungen.

Aktuelle Beispiele:

PK-Kapital CHF 150'000.--

Quellensteuer bei Domizil der PK im

- Kanton Zürich	CHF	10'225.--
- via Chevrolet Consulting	CHF	4'975.--
Ihre Einsparung	CHF	5'250.--
	oder	51%

PK-Kapital CHF 350'000.--

Quellensteuer bei Domizil der PK im

- Kanton Basel-Stadt	CHF	31'175.--
- via Chevrolet Consulting	CHF	15'175.--
Ihre Einsparung	CHF	16'000.--
	oder	51%

PK-Kapital CHF 800'000.--

Quellensteuer bei Domizil der PK im

- Kanton Graubünden	CHF	114'125.--
- via Chevrolet Consulting	CHF	38'125.--
Ihre Einsparung	CHF	75'525.--
	oder	66%

PK-Kapital CHF 2'000'000.--

Quellensteuer bei Domizil der PK im

- Kanton Aargau	CHF	180'000.--
- via Chevrolet Consulting	CHF	96'000.--
Ihre Einsparung	CHF	84'000.--
	oder	46%

Quelle: Kantonales Steueramt des jeweiligen Kantons; Stand 1.1.2016, Zahlen rein indikativ und ohne Gewähr; S.E. & O.

Informationen

Für alle in der beruflichen Vorsorge (2. Säule) versicherten Personen, die die Schweiz definitiv verlassen, biete ich eine effiziente Abwicklung in einem steuerlich vorteilhaften Umfeld und zu günstigen Konditionen.

Effizient, weil meine Abläufe wie Kontoeröffnung, Vergütung und Auszahlung von Freizügigkeitsguthaben standardisiert, automatisiert und online-basiert sind.

Steuerlich vorteilhaft, weil Ihr Freizügigkeitsguthaben zum Zeitpunkt der Auszahlung zu einem gesonderten Satz besteuert wird. Sobald Sie Ihren Wohnsitz in der Schweiz nachweislich aufgegeben haben, sind Sie nur noch quellensteuerpflichtig. Die Quellensteuer richtet sich nach dem Sitz der Stiftung, die Ihre Vorsorgegelder betreut. Die Freizügigkeitsstiftung, die ich vertrete, hat ihren Sitz im Kanton mit den niedrigsten Quellensteuern.

Einsparungen von über 50% der Quellensteuern sind möglich.

Günstige Konditionen, weil die Eröffnung und die Führung eines klassisch verzinsten Freizügigkeitskontos bei uns kostenlos sind.

Anlage in BVV2-Fonds: Die Stiftung bietet Ihnen mit 55 BVV2-konformen Anlagefonds die grösste Auswahl an, dies zu Konditionen für institutionelle Anleger. Gerne berate ich Sie.

Interessant ab einem PK-Vermögen von CHF 50'000.--



Marcel Chevrolet

I have worked in the financial industry for 30 years and provide a wide experience in financial-, tax- and pension fund advisory

Independent since 2013

SRO-Member VQF Nr. 100'039

Chevrolet Consulting GmbH complies with the SRO-membership VQF as a registered financial intermediary the highest quality standards – requirements for the qualified activities at the financial market in Switzerland



Chevrolet Consulting GmbH
Albisstrasse 118a, 8038 Zürich
Phone 044 382'00'01 - Mobile 079 413'19'77
chevrolet@chevroletconsulting.ch
www.chevroletconsulting.ch

Are you leaving Switzerland permanently?

Save taxes

Benefit from massive
tax savings



Marcel Chevrolet

Your financial partner of confidence

When leaving Switzerland permanently, all your pension fund- and pillar 3a-assets can be withdrawn, but will be taxed. The tax rate is calculated based on the local tax regulations and varies from canton to canton. Tax savings of over 50% are possible. Some restrictions remain when leaving to the EU.

Effective examples as per 1.1.2018:

Saving capital	CHF 150'000.--
Taxes with domicile of pension Fund in	
- Canton Zürich	CHF 10'225.--
- via Chevrolet Consulting	CHF 4'975.--
Your savings	CHF 5'250.--
	or 51%

Saving capital	CHF 350'000.--
Taxes with domicile of pension Fund in	
- Canton Basel-Stadt	CHF 31'175.--
- via Chevrolet Consulting	CHF 15'175.--
Your savings	CHF 16'000.--
	or 51%

Saving capital	CHF 800'000.--
Taxes with domicile of pension Fund in	
- Canton Graubünden	CHF 114'125.--
- via Chevrolet Consulting	CHF 38'125.--
Your savings	CHF 75'525.--
	or 66%

Saving capital	CHF 2'000'000.--
Taxes with domicile of pension Fund in	
- Canton Aargau	CHF 180'000.--
- via Chevrolet Consulting	CHF 96'000.--
Your savings	CHF 84'000.--
	or 46%

Source: Cantonal tax office of the corresponding canton as per 1.1.2018, Figures are indicative and without engagement; S.E. & O.

Information on moving abroad

Chevrolet Consulting offers persons who are planning to permanently leave Switzerland and who are members of an occupational pension plan (2nd pillar and pillar 3a) an efficient service at favourable terms in a tax-friendly environment.

Efficient: Our vested benefit account opening, transfer and pay-out processes are standardised, automated and online.

Tax friendly: Your vested pension benefits will be taxed at a special rate when you cash them in. Once you can prove that you have permanently given up your residence in Switzerland, you will only be subject to withholding tax. The withholding tax rate depends on where the Foundation holding your pension assets is based. The Foundation for Vested Pension Benefits, with whom we cooperate, has its registered office in the canton with the lowest withholding tax rate in Switzerland.

Savings of 50% or more of the taxes are possible.

Favourable terms: The opening and keeping of vested benefit accounts is free of charge.

Investments in BVV2/LPP-compliant Funds:

The Foundation offers the widest range of investment products in Switzerland with 55 BVV2/LPP-compliant investment funds. You profit as well from the conditions for institutional investors.

I am able to advise you through the whole process.

Interesting for you starting from CHF 50'000.—



Marcel Chevrolet

Su socio independiente para una asesoría financiera confiable, con más de 30 años de experiencia en asesoramiento financiero, fiscal y previsión social

Autónomo desde 2013

Miembro del SRO-VQF, con el Nr. 100'039

Chevrolet Consulting GmbH es miembro de la SRO-VQF, Asociación para la Garantía de Calidad de los Servicios Financieros, y Autoregulación (SRO), cumpliendo así con los más altos requisitos de calidad exigidos por el mercado financiero suizo

Chevrolet Consulting GmbH
Albisstrasse 118a, 8038 Zürich
Teléfono 044 382 00 01 - Móvil 079 413 19 77

Email: chevrolet@chevroletconsulting.ch

Piensa dejar definitivamente Suiza?

Ahorre en impuestos

Aproveche las diversas posibilidades de atractivos ahorros fiscales!



Marcel Chevrolet

Su socio de confianza en cuestiones financieras

Informaciones

Si tiene prevista su salida definitiva de Suiza puede retirar los fondos de pensiones ahorrados. Para ello se deben pagar los impuestos, dependiendo del domicilio fiscal del fondo. La tasa impositiva varía según el cantón, siendo posible un ahorro fiscal de hasta más del 50%. Existen algunas restricciones si se muda uno a países de la UE.

Ejemplos:

Capital del fondo de pensiones CHF 150'000.--

Retención fiscal si el domicilio del fondo de pensiones es en el

- Cantón de Zurich	CHF	10'225.--
- a través de Chevrolet Consulting	CHF	4'975.--
Su ahorro	CHF	5'250.--
		o sea 51%

Capital del fondo de pensiones CHF 350'000.--

Retención fiscal si el domicilio del fondo de pensiones es en el

- Cantón de Basilea - ciudad	CHF	31'175.--
- a través de Chevrolet Consulting	CHF	15'175.--
Su ahorro	CHF	16'000.--
		o sea 51%

Capital del fondo de pensiones CHF 800'000.--

Retención fiscal si el domicilio del fondo de pensiones es en el

- Cantón de Graubünden	CHF	114'125.--
- a través de Chevrolet Consulting	CHF	38'125.--
Su ahorro	CHF	75'525.--
		o sea 66%

Capital del fondo de pensiones CHF 2'000'000.--

Retención fiscal si el domicilio del fondo de pensiones es en el

- Cantón de Aargau	CHF	180'000.--
- a través de Chevrolet Consulting	CHF	96'000.--
Su ahorro	CHF	84'000.--
		o sea 46%

Fuente: Oficina tributaria de cada Cantón mencionados al 1.1.2017,
Los datos son indicativos y no están garantizados; S.E. & O.

Para todas las personas que obligatoriamente están aseguradas en el llamado 2. Pilar de jubilación que van a dejar definitivamente Suiza, Chevrolet Consulting ofrece una gestión eficiente aprovechando un entorno de ventajas fiscales con condiciones muy económicas.

Eficiente, porque mis tramites como son la apertura de cuenta, compensación y pago de los haberes en cuentas de libre disposición (Freizügigkeitsguthaben) están estandarizados, automatizados y se realizan online.

Ventajas fiscales, porque en el momento del retiro de su cuenta de libre disposición (Freizügigkeitsguthaben) va estar fiscalizado con las mejores condiciones. Tan pronto como se haya verificado que su domicilio en Suiza ha sido cancelado, solamente está usted sujeto a la retención fiscal obligatoria. La retención se efectuará según el domicilio de la institución que gestiona su fondo de pensiones. La institución con la que trabajo, tiene su domicilio en el cantón con la tasa impositiva de retención más baja de Suiza.

Ahorros de más de un 50% en los impuestos a la fuente son posibles.

Condiciones económicas, porque la apertura y administración de una cuenta con intereses de libre disposición a través de Chevrolet Consulting está exenta de costos.

Inversiones en fondos BVV2: La institución con la que trabajo ofrece 55 fondos con el estándar BVV2 siendo la mayor variedad de oferta y esto con las condiciones para inversores institucionales. Estaré encantado de asesorarle.

Interesante para valor de pensiones a partir de CHF 50'000.--