

## Steuerberatung

Sparen Sie Zeit und Geld mit einer weitsichtigen Steuerberatung. Viele Dinge in Ihrem Leben haben Auswirkungen auf Ihre Steuern. Wenn Sie zum Beispiel Wohneigentum kaufen oder renovieren, heiraten oder den Wohnort wechseln. Mit einer guten Planung können Sie Ihre Steuern optimieren.

Profitieren Sie von der professionellen Steuerberatung der Bank Cler. Wir unterstützen Sie dabei, Ihre Vorhaben auch in steuerlicher Sicht optimal zu planen.

### Ihre Fragen stehen im Zentrum

- Kann ich Steuern sparen?
- Was muss ich bei meiner Vorsorge beachten?
- Wie wirkt sich der Kauf oder Verkauf von Wohneigentum auf die Steuerrechnung aus?
- Wie versteuere ich die Nutzniessung einer Liegenschaft?
- Welche Auswirkungen hat ein Wohnsitzwechsel?
- Welche Konsequenzen haben eine Schenkung oder ein Erbvorbezug?
- Woran muss ich denken, wenn ich mich selbstständig mache?

### Genau richtig für Sie

Die Steuerberatung der Bank Cler richtet sich hauptsächlich an Privatpersonen. Sind Sie Selbstständig-erwerbender oder Unternehmer? Auch dann überprüfen wir gerne Ihre private Steuersituation. Ein besonderes Augenmerk legen wir dabei auf die Optimierung Ihrer Vorsorge.

### Kosten und Gebühren

Beim ersten Gespräch vereinbaren wir mit Ihnen den Kostenrahmen. Wenn weitere Spezialisten (z.B. Finanzplaner, Erbschaftsberater) nötig sind, besprechen wir das zuerst mit Ihnen und klären die zusätzlichen Kosten. Es gilt der jeweils aktuelle Tarif gemäss separatem Gebührenblatt. Allfällige Drittkosten sind nicht enthalten.

### Was wir für Sie tun können

Gemeinsam mit Ihnen analysieren wir Ihr finanzielles Umfeld und Ihre Steuersituation. Mit dieser ganzheitlichen und weitsichtigen Betrachtung skizziert die Bank Cler Gestaltungsmöglichkeiten und Empfehlungen. Sie wählen die Massnahmen, und wir begleiten Sie bei der Umsetzung. So erhalten Sie eine Lösung, die auf Ihre Bedürfnisse und Ziele abgestimmt ist.

#### • Ausfüllen von Steuererklärungen für Privatpersonen

Sie übergeben uns Ihre Unterlagen und Informationen, und wir füllen Ihre jährliche Steuererklärung aus. Sie müssen nur noch unterschreiben. Auf Wunsch überprüfen wir dann auch die definitive Veranlagung.

#### • Steuerberatung für Privatpersonen

Wir zeigen Ihnen, wie sich beispielsweise ein Eigenheimkauf, Einkäufe in die Pensionskasse, die Auszahlung Ihrer Vorsorgegelder oder Dividendenbezüge aus Ihrer Unternehmung steuerlich auswirken. Oft können die Steuern spürbar reduziert werden. Wir unterstützen Sie auch bei Verhandlungen mit Steuerbehörden, bei verbindlichen Anfragen oder wenn Sie die Steuerfolgen wichtiger Entscheidungen im Voraus wissen wollen.



Die **Steuerberatung** ist nur ein Teil unserer ganzheitlichen Beratung. Deshalb ist es sinnvoll, das ganze Spektrum der Finanz-, Vermögens- und Vorsorgeplanung im Auge zu behalten. So helfen wir Ihnen, die grossen und kleinen Meilensteine in Ihrem Leben auf einer soliden finanziellen Grundlage zu erreichen.