

Treuhand-Tipps

entlang des unternehmerischen Lebenszyklus einer Zahnarztpraxis

Referent:

Leodegar Kaufmann
Dr. oec. HSG, Partner
inspecta treuhand ag
9008 St. Gallen

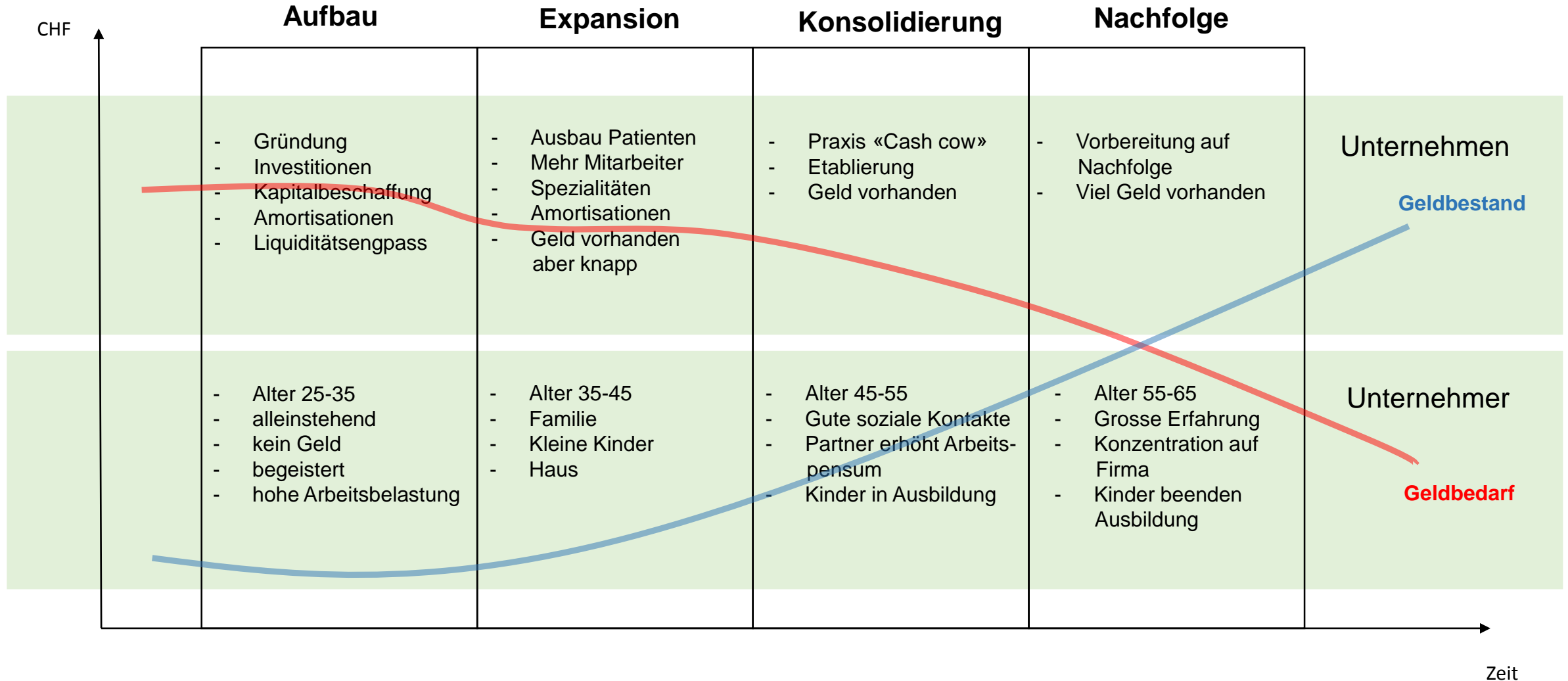


Vorstellung Referent

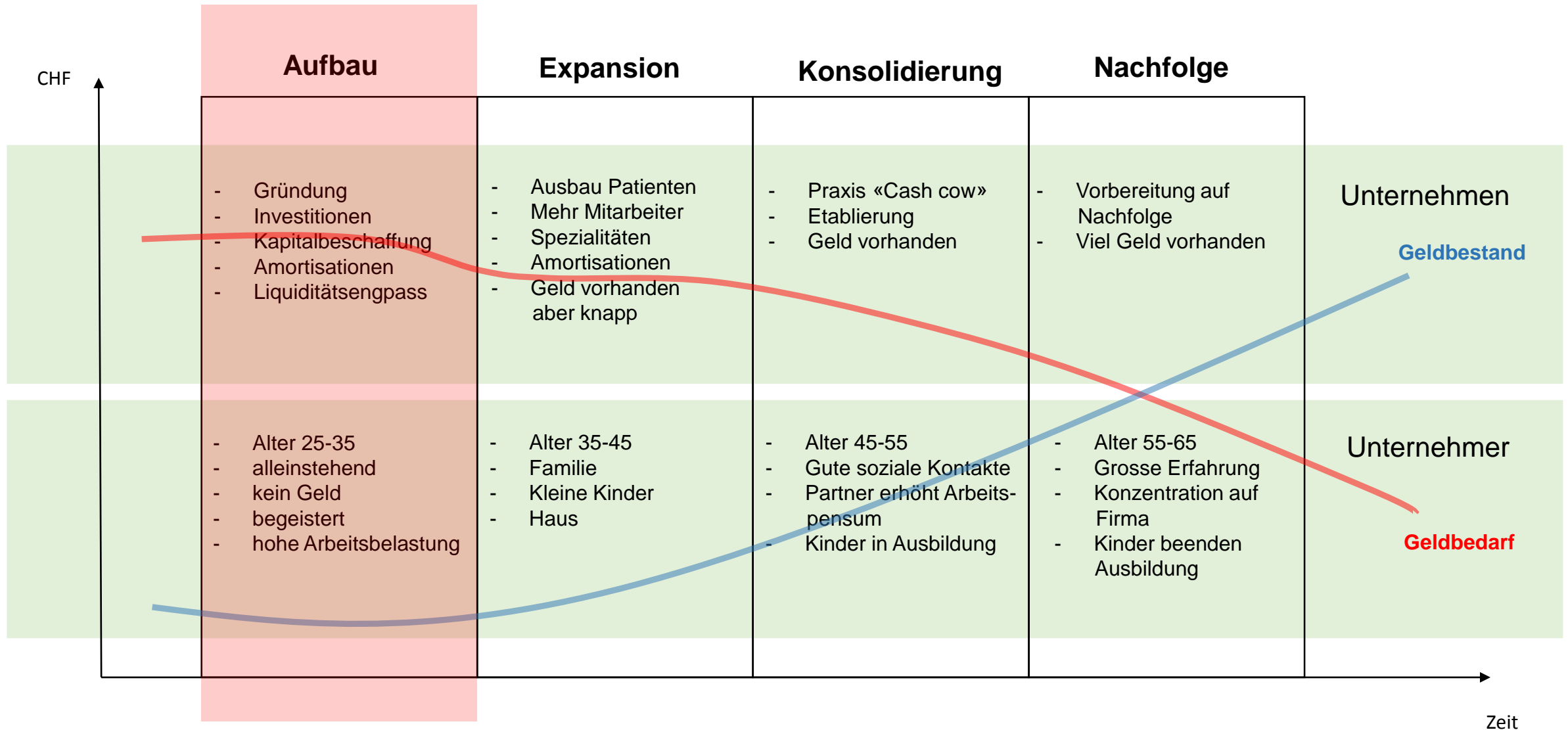
- Ausbildung Universität HSG St. Gallen
- Wirtschaftsprüfer
- Mitinhaber inspecta treuhand ag
- Berufliche Schwerpunkte:
 - Treuhänderische Betreuung von Zahnarztpraxen
 - Verwaltungsrat Spitäler Kanton St. Gallen, Verantwortlich für Finanzen



Typischer Lebenszyklus



Typischer Lebenszyklus



Phase 1: Aufbau

- Praxis nicht «überbezahlen», Verkäufersicht vs. Käufersicht, SSO
Vergangenheit, besser «Free Cashflow Methode»
- Hohe Investitionen, hoher Abschreibungsbedarf (Goodwill), kleine Gewinne,
Steuerbelastung meist unproblematisch
- Liquiditätsengpässe wegen Amortisation, Praxisaufbau (Zunahme UV),
zuwarten mit 2. Säule, besser 3a (20% vom Gewinn, 2019 max. CHF 34'128)
- Evtl. Bezug 2. Säule, 3a als «Startkapital»

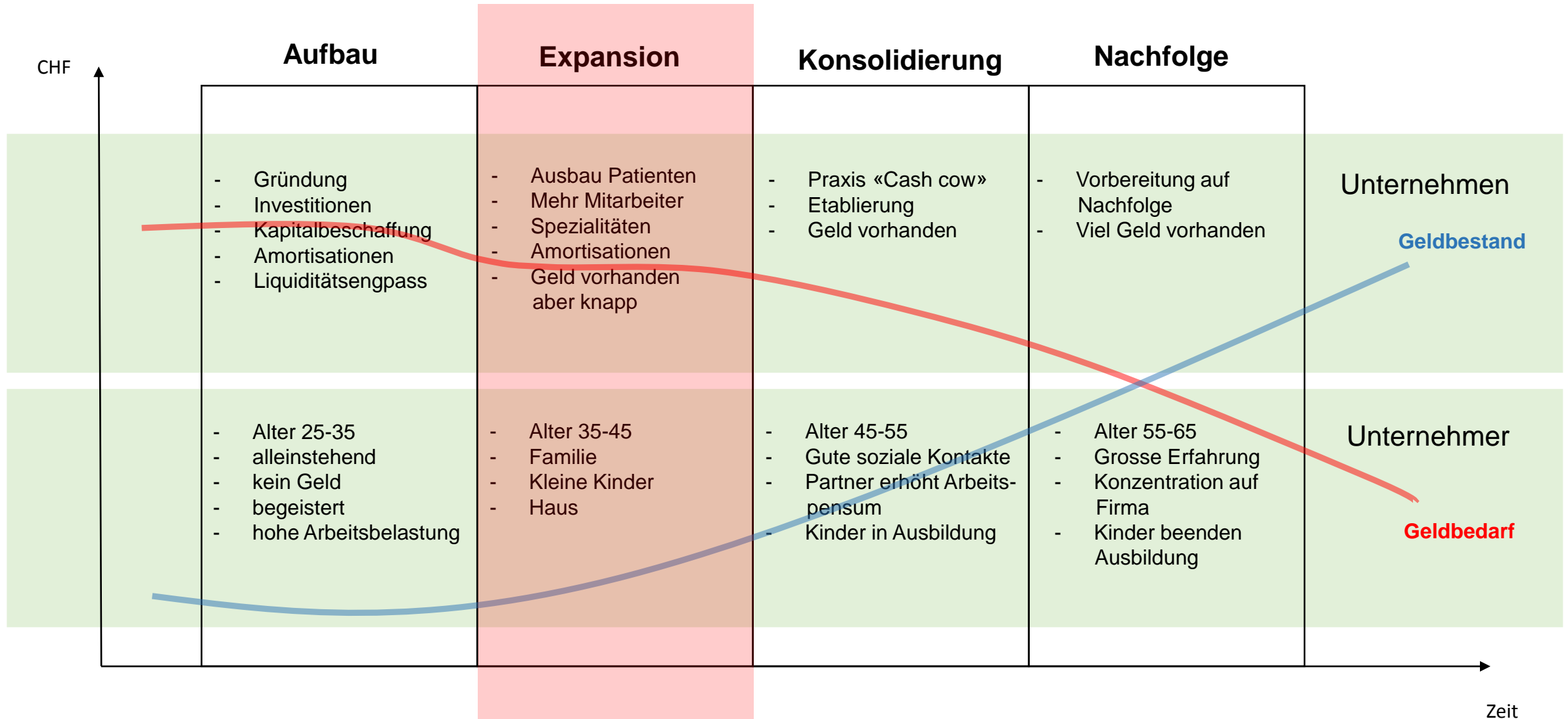
Phase 1: Aufbau

- Geschäftsfahrzeug: Steuerbehörde wird immer restriktiver
- Ordnungsmässige Buchführung
- Notfallvorsorge
 - Professioneller Versicherungsbroker wählen, angemessen versichern, keine «Spar-Versicherungs-Kombilösungen», Todesfallrisikoversicherung
 - Zeichnungsberechtigungen
 - Vorsorgeauftrag
 - Ehe- und Erbvertrag

Phase 1: Aufbau

Persönliche Vorsorgeübersicht														Datum:		19.09.2019	
Dr. med. dent. Muster Peter, Musterstrasse, Musterlingen																	
Alter Peter Muster		32		Vorübergehender Erwerbsausfall Bedarf Rente: 340'000 Bedarf Kapital: 0				Dauernder Erwerbsausfall Bedarf Rente: 200'000 Bedarf Kapital: 800'000				Tod Bedarf Rente: 160'000 Bedarf Kapital: 800'000				Alter Bedarf Rente: 120'000 Bedarf Kapital: 800'000	
Alter Alice Muster		30															
Alter Tochter		2		Unfall Leistung WF		Krankheit Leistung WF		Unfall Kapital Rente		Krankheit Kapital Rente		Unfall Kapital Rente		Krankheit Kapital Rente		Pensionierung Kapital Rente	
				(WF = Wartefrist)				in TFr.		in TFr.		in TFr.		in TFr.			
1. Säule																	
AHV / IV		Mandant						48'080		48'080						27'536	
AHV / IV		Partner								42'464		42'464				14'584	
AHV / IV		Kinder						13'696		13'696		13'696		13'696			
2. Säule																	
BVG Obligatorium		Mandant						13'303		13'303						380	
BVG Obligatorium		Partner								67'982		67'982		90		62'391	
BVG Obligatorium		Kinder						7'983		7'983		17'982		17'982		15'351	
BVG Ergänzung / Kaderversicherung		292'000		30		292'000		30									
3. Säule																	
3a																150	
Lebensversicherungen								825		118'800		825		118'800		200	
Taggeldversicherungen		50'000		30		50'000		30									
Total		342'000		30		342'000		30		825		201'862		825		201'862	
										825		160'839		825		160'839	
														820		119'862	

Typischer Lebenszyklus



Phase 2: Expansion

- Steueroptimierung mittels 2. Säule (Vorteil AHV Abzug auf 50%)
- 3a auf Maximalbeitrag auf jeden Fall einzahlen (2019 max. CHF 6'826)
- Wenn immer möglich kein «WEF-Vorbezug», indirekte Amortisation, Achtung wegen Verpfändung!
- Notfallvorsorge aktualisieren
- Betriebliche Strukturen optimieren, steuerbares Einkommen senken (Unterhalt Haus, Investitionen Praxis, BVG)

Phase 2: Expansion

Praxis Dr. P. Muster, Musterlingen



ERFOLGSENTWICKLUNG

	2018		Branchenvergleich		2017		2016		2015		2014	
	CHF	%	CHF	%	CHF	%	CHF	%	CHF	%	CHF	%
Betriebsertrag netto	786'918.30	100.0	786'900.00	100.0	777'170.95	100.0	796'425.55	100.0	834'513.30	100.0	866'725.85	100.0
Waren-/Materialaufwand	-138'800.85	-17.6	-124'300.00	-15.8	-148'883.95	-19.2	-140'368.75	-17.6	-152'756.45	-18.3	-155'458.75	-17.9
Bruttoergebnis 1 - BG I	648'117.45	82.4	662'600.00	84.2	628'287.00	80.8	656'056.80	82.4	681'756.85	81.7	711'267.10	82.1
Personalaufwand	-313'093.35	-39.8	-280'900.00	-35.7	-306'292.65	-39.4	-303'425.65	-38.1	-302'425.85	-36.2	-301'562.45	-34.8
Bruttoergebnis 2 - BG II	335'024.10	42.6	381'700.00	48.5	321'994.35	41.4	352'631.15	44.3	379'331.00	45.5	409'704.65	47.3
Raumaufwand	-35'460.00	-4.5	-42'500.00	-5.4	-35'460.00	-4.6	-36'780.00	-4.6	-35'720.00	-4.3	-35'460.00	-4.1
U&R, Leasing Sachanlagen	-12'981.86	-1.6	-15'700.00	-2.0	-15'963.40	-2.1	-18'425.65	-2.3	-17'425.65	-2.1	-16'587.45	-1.9
Fz- und Transportaufwand	-3'004.03	-0.4	-5'500.00	-0.7	-9'830.42	-1.3	-10'920.00	-1.4	-8'793.85	-1.1	-9'485.40	-1.1
Versicherungen, Abgaben	-3'308.75	-0.4	-4'700.00	-0.6	-3'346.20	-0.4	-2'978.75	-0.4	-2'978.75	-0.4	-2'951.90	-0.3
Energie-, Entsorgungsaufw.	-6'596.30	-0.8	-3'900.00	-0.5	-6'265.40	-0.8	-6'919.00	-0.9	-5'572.45	-0.7	-5'935.80	-0.7
Verw.- und Informatikaufwand	-29'975.50	-3.8	-27'500.00	-3.5	-25'297.05	-3.3	-29'879.15	-3.8	-30'061.65	-3.6	-28'641.43	-3.3
Werbeaufwand	-6'673.00	-0.8	-6'300.00	-0.8	-6'425.30	-0.8	-5'213.30	-0.7	-5'623.10	-0.7	-5'767.90	-0.7
Übriger Betriebsaufwand	-960.50	-0.1	-2'400.00	-0.3	-1'006.30	-0.1	-486.50	-0.1	-550.30	-0.1	-2'049.15	-0.2
Betriebsergebnis 1	236'064.16	30.0	273'200.00	34.7	218'400.28	28.1	241'028.80	30.3	272'605.25	32.7	302'825.62	34.9
Finanzerfolg	-795.40	-0.1	-3'900.00	-0.5	-644.65	-0.1	-684.65	-0.1	-634.57	-0.1	-673.65	-0.1
Betriebsergebnis - 2 vor Abschreibungen	235'268.76	29.9	269'300.00	34.2	217'755.63	28.0	240'344.15	30.2	271'970.68	32.6	302'151.97	34.9
Abschreibungen	-13'701.00	-1.7	-32'300.00	-4.1	-5'253.40	-0.7	-8'319.65	-1.0	-9'237.20	-1.1	-12'977.70	-1.5
Betriebsergebnis - 3	221'567.76	28.2	237'000.00	30.1	212'502.23	27.3	232'024.50	29.1	262'733.48	31.5	289'174.27	33.4
Liegenschaftsrechnung	5'015.45	0.6	0.00	0.0	-54.90	0.0	3'823.45	0.5	2'877.70	0.3	1'338.35	0.2
Betriebsfremder Aufwand/Ertrag a.o. Aufwand/Etrag	0.00	0.0	0.00	0.0	3'246.45	0.4	0.00	0.0	0.00	0.0	1'976.15	0.2
	-8'341.35	-1.1	0.00	0.0	0.00	0.0	1'424.50	0.2	3'091.05	0.4	0.00	0.0
Total Neutralrechnung	-3'325.90	-0.4	0.00	0.0	3'191.55	0.4	5'247.95	0.7	5'968.75	0.7	3'314.50	0.4
Eff. Unternehmenserfolg	218'241.86	27.7	237'000.00	30.1	215'693.78	27.8	237'272.45	29.8	268'702.23	32.2	292'488.77	33.7

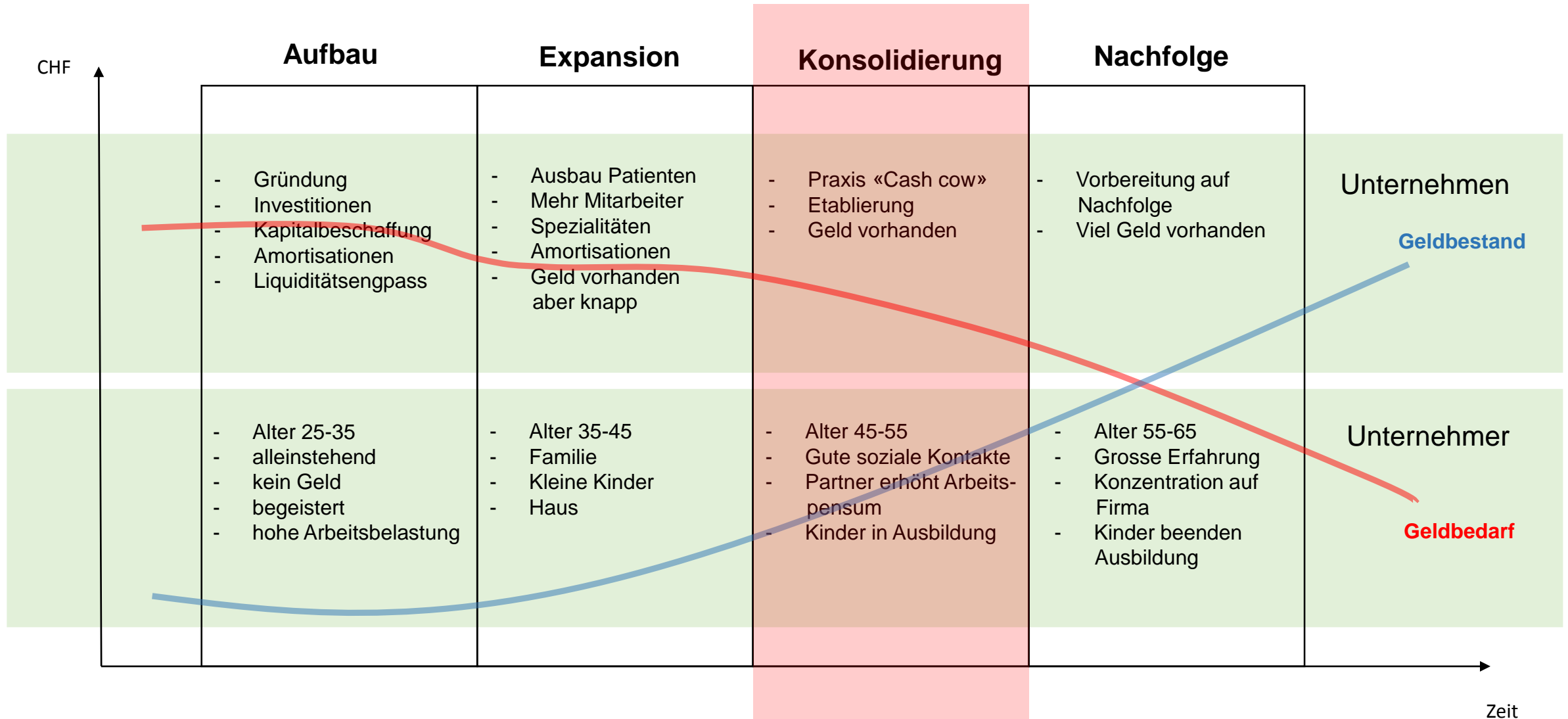
Phase 2: Expansion

Steuerplanung

Dr. Peter und Alice Muster, Musterlingen

Peter Muster	10.12.1980		Konfession		andere
Alice Muster	03.11.1983		Konfession		andere
Kinder			Vivien		15.07.2008
Rechtsform	EF	EF	EF	EF	EF
Wohnort	Thun	Thun	Thun	Thun	Thun
Steuerbares Einkommen	2016	2017	2018	2019	2020
	DEF	PROV	PROV	PLAN	PLAN
Lohn Felix Kehl	67'856	68'563	69'123	69'100	69'100
Einkommen Praxis	237'272	215'693	218'243	220'000	230'000
Zinsen aus Wertschriftenanlagen	22	53	55	100	100
Eigenmietwert Liegenschaft	18'740	19'200	19'200	19'200	19'200
U+R Liegenschaft	-13'466	-106'496	-129'643	-3'840	-3'840
Hypothekarzinsen	-17'582	-21'256	-21'265	-21'300	-21'300
Berufskosten Felix Kehl	-4'572	-4'572	-4'572	-4'600	-4'600
Beiträge Säule 3a Felix Kehl	-6'739	-6'768	-6'768	-6'800	-6'800
Beiträge Säule 3a Anita Kehl	-6'739	-6'768	-6'768	-6'800	-6'800
Versicherungsprämien und Sparzinsen	-5'400	-5'400	-5'400	-5'400	-5'400
Beiträge berufliche Vorsorge BVG Anita Kehl	-10'684	-10'672	-10'632	-10'600	-10'600
Einkäufe berufliche Vorsorge BVG Anita Kehl	0	0	0	-50'000	-50'000
Einkäufe berufliche Vorsorge BVG Felix Kehl	-50'000	0	0	0	0
Erwerbstätigkeit beider Ehegatten	-500	-500	-500	-500	-500
Krankheitskosten	0	0	0	0	0
Spenden	0	0	0	0	0
Kinderabzüge	-10'200	-10'200	-10'200	-10'200	-10'200
Total Steuerbares Einkommen	198'008	130'877	110'873	188'360	198'360
Total steuerbares Vermögen	0	0	0	0	0
Steuerbelastung Privat	2016	2017	2018	2019	2020
Staats- und Gemeindesteuern	44'400	26'000	21'000	41'700	44'500
Direkte Bundessteuern	12'300	4'000	2'600	11'000	12'400
Total Steuern	56'700	30'000	23'600	52'700	56'900
Progression	28.6%	22.9%	21.3%	28.0%	28.7%

Typischer Lebenszyklus



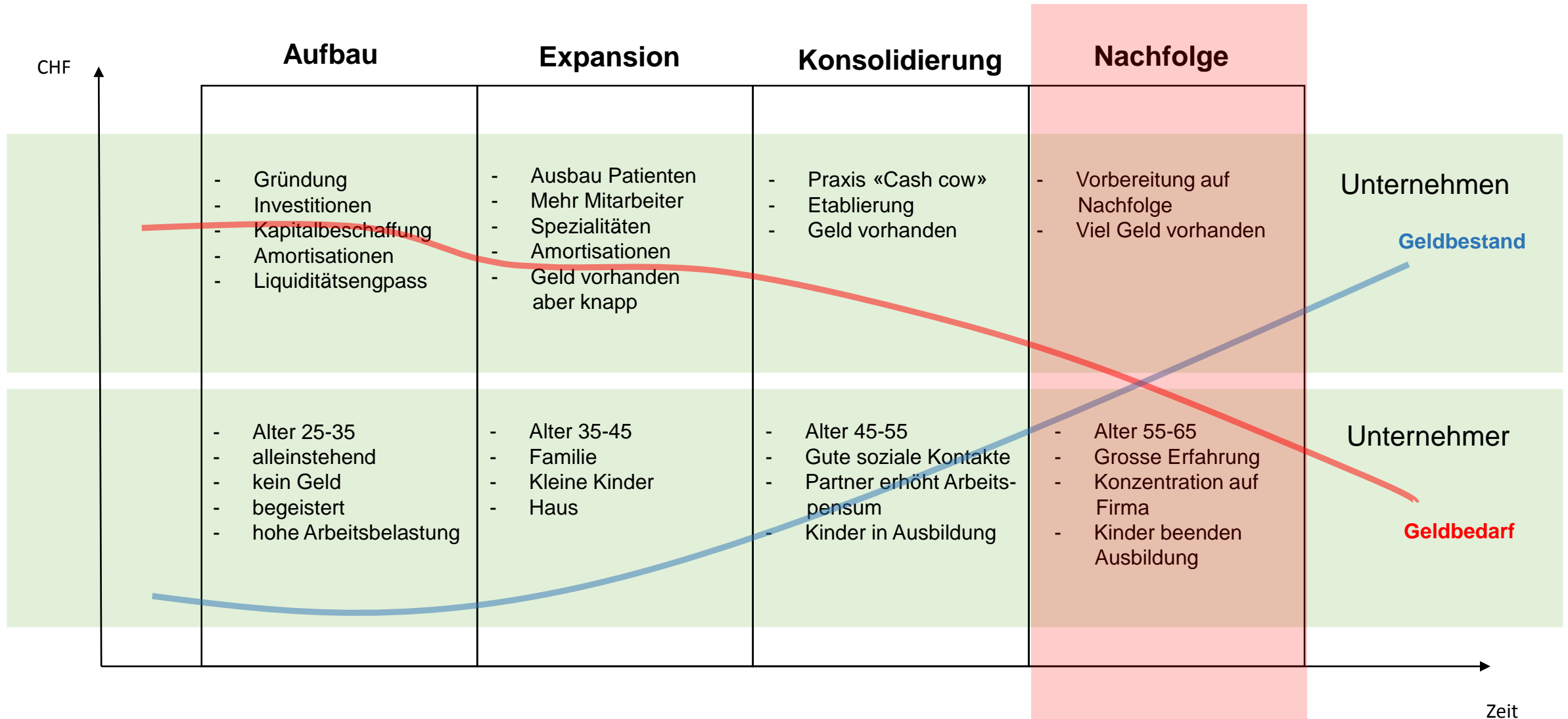
Phase 3: Konsolidierung

- Aufbau Pensionskasse, Einkäufe optimieren, Partnerlohn optimieren damit auch dort Einkäufe möglich, Sparbeitrag maximieren, Kaderversicherung
- Evtl. Umwandlung Praxis in Juristische Person (AG, GmbH)
 - Ziel: Dividende anstatt Lohn, Verlagerung Lohn in steuergünstige Wohngemeinde, Optimierung AHV
 - Gründe: grosses Steuergefälle, grosser Gewinn, Nachfolgelösung

Phase 3: Konsolidierung

- Notfallvorsorge aktualisieren
- Kinder in Praxis «anstellen»

Typischer Lebenszyklus



Phase 4: Nachfolge

- Planung Vorsorge- und Nachfolgestrategie
- Evtl. Umwandlung Praxis in Juristische Person (AG, GmbH),
Sperrfristen
- Bezug BVG als Kapital oder Rente?
- Gestaffelter Bezug der 2. Säule (WEF, Teilpensionierung)
- Bezug 3a (max. 3 Konti Pro Person, Bank)
- Notfallvorsorge aktualisieren

Phase 4: Nachfolge

BVG Kapital 1'500'000, Thun, Jahr 2019, Konfession «andere», verheiratet

BVG Kapital	1'500'000	500'000	500'000	500'000
Steuern Kanton/Gde	118'800	29'400	29'400	29'400
Steuern Bund	34'500	10'300	10'300	10'300
Total	153'300	39'700	39'700	39'700
In %	10.2%	7.9%	7.9%	7.9%
Optimierungspotenzial				34'200

BVG Kapital	1'500'000	750'000	750'000	
Steuern Kanton/Gde	118'800	50'500	50'500	
Steuern Bund	34'500	16'800	16'800	
Total	153'300	67'300	67'300	
In %	10.6%	9.0%	9.0%	
Optimierungspotenzial			18'700	

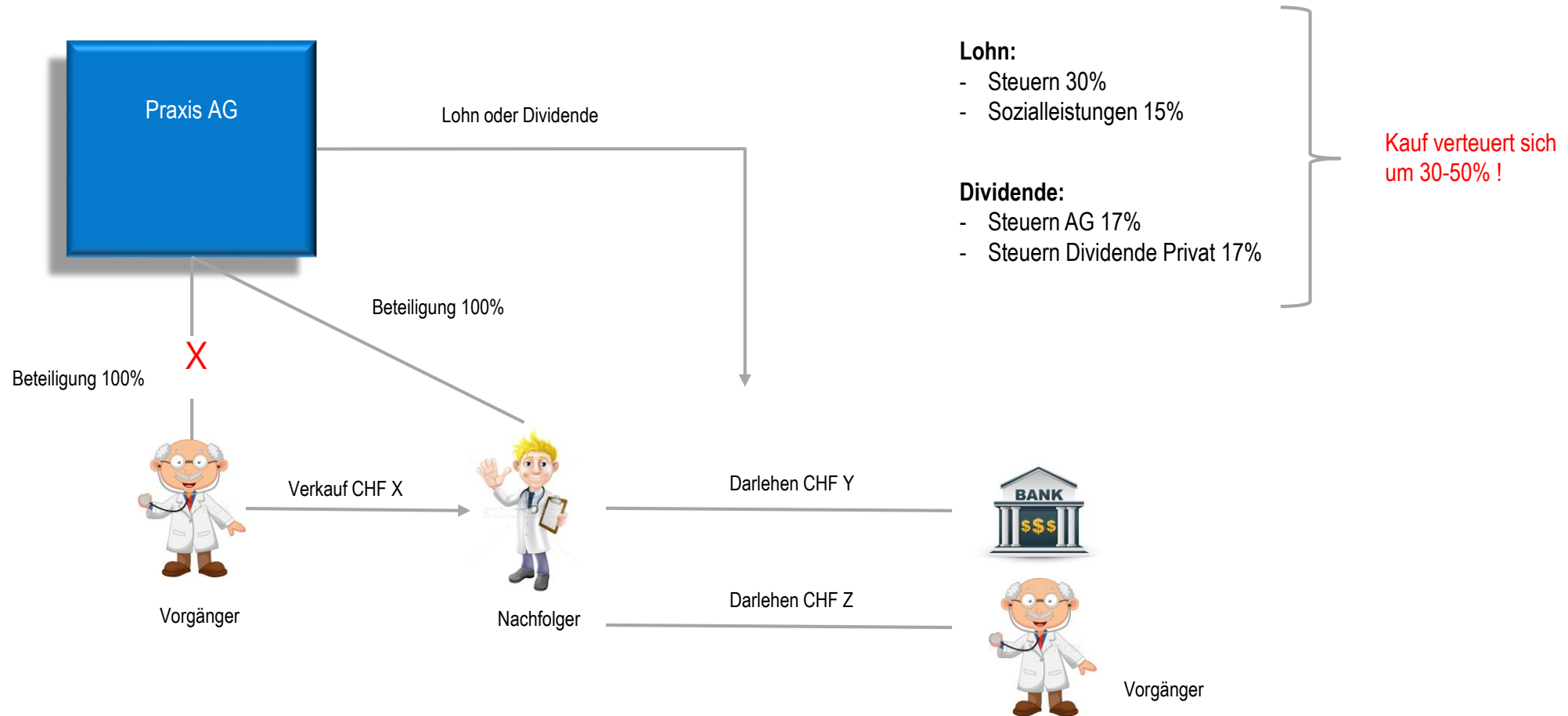
Phase 4: Nachfolge

- Umzug in Kanton mit tiefer Kapitalsteuer

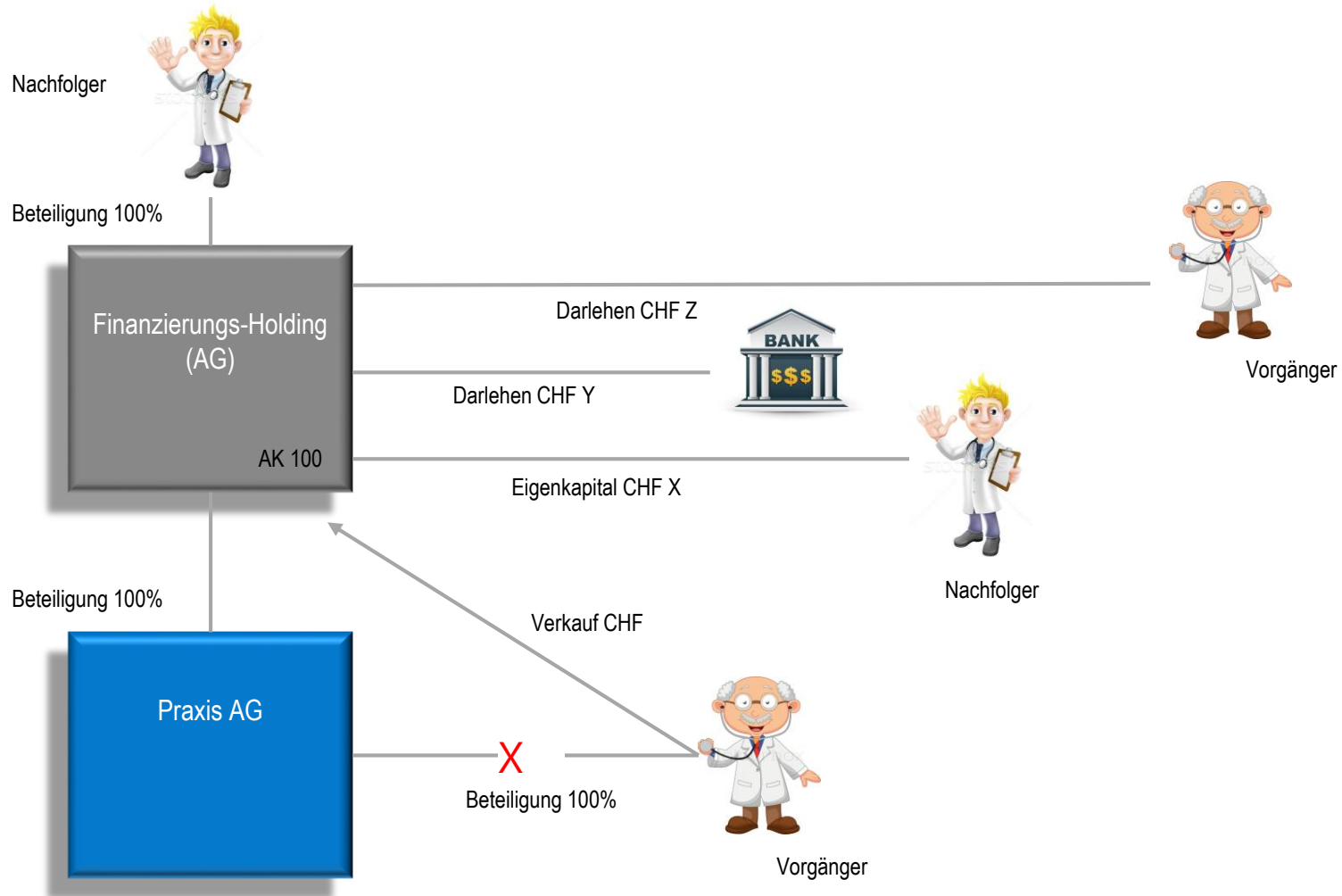
BVG Kapital 1'500'000, Thun, Jahr 2019, Konfession «andere», verheiratet

	Thun	Zug	Appenzell	Lenzerheide
Kanton/Gde	153'300	65'900	85'900	70'200
In %	10.2%	4.4%	5.7%	4.7%

Phase 4: Nachfolge



Phase 4: Nachfolge



Kurzer Treuhand-Ausblick

- Keine Senkung der Unternehmenssteuern im Kanton Bern
- Entlastung natürliche Personen (Kinderabzüge, Versicherungsabzüge)
- Dividendenbesteuerung bleibt bei 50% im Kanton, 70% beim Bund
- Allgemeiner Trend zu verschärften Steuerpraxis
 - Keine Buchung ohne Beleg, Essen, Spesen mit Namen etc.
 - Konsequente Aufrechnung private Kosten
- Anpassung Erbrecht
 - Verzicht auf Pflichtteile Eltern
 - Senkung der Pflichtteile allgemein

Fragen / Diskussion

Haben Sie noch Fragen?



Schluss



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Referent:

Leodegar Kaufmann
Dr. oec. HSG, Partner
inspecta treuhand ag
9008 St. Gallen