

Steuerplanung und -optimierung für natürliche Personen

Teil 2: Immobilien

Amortisation der Hypothek und Alternativen, Eigenmietwert, Liegenschaftsunterhalt, Optimierung Immobilien und PK-Einkauf, Optimierung über mehrere Steuerperioden.

Weiterbildungsseminar

Donnerstag, 31. Oktober 2019

Teil 2 von 3. Die Seminarhalbtage können auch einzeln belegt werden.

Steuerplanung und -optimierung für natürliche Personen

Teil 2: Immobilien

Worum geht es?

Immobilientransaktionen haben häufig auch Auswirkungen auf die Steuern. Folglich sind die Empfehlungen (Amortisation der Hypothek, Geldanlagen, Investitionen in Liegenschaften usw.) auch auf mögliche Steuerfolgen zu prüfen und nach Möglichkeit darauf abzustimmen.

Sofern steuerlich wirksam und möglich, sollten abzugsfähige Investitionen (z.B. werterhaltende Liegenschaftsunterhaltskosten) auf andere steuerlich wirksame Ausgaben (z.B. PK-Einkauf) abgestimmt werden – mindestens zu prüfen. Es ist für den Steuerpflichtigen in der Regel optimaler, die Steuerprogression mehrmals in der Spitze zu brechen.

Im Seminar werden die steuerlichen Auswirkungen von Hypothekaramortisationen, Geldanlagen, Investitionen in Liegenschaften usw. aufgezeigt und zugleich kritisch hinterfragt, ob alternative Vorgehensweisen (z.B. Aufbau eines Anlageportfolios) tatsächlich sinnvoll sind. Auch wird Wert auf die Gesamtauswirkung gelegt.

Ergebnisse

Am Ende des Seminars haben Sie....

- ... kennen Sie die steuerlichen Folgen einer Hypothekaramortisation (auch unter Berücksichtigung der Eigenmietwertbesteuerung).
- ... kennen Sie die steuerlichen Folgen einer Geldanlage (als Alternative zur Hypothekaramortisation) und wissen, worauf im Zeitpunkt der Transaktion unbedingt zu achten ist und welche Rendite erwirtschaftet werden muss.
- ... wissen Sie, was im Rahmen von Steu-

roptimierungsmassnahmen abgeklärt werden muss, um den Progressionseffekt möglichst optimal zu nutzen.

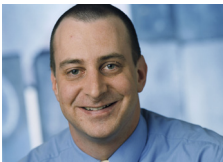
- ... wissen Sie, worauf Sie speziell achten müssen, um die Steuerlast auf dem gesamten Portfolio über mehrere Steuerperioden zu optimieren.

Inhalte

- Steuerliche Auswirkungen einer Hypothekaramortisation vs. Alternative und worauf geachtet werden muss.
- Steueroptimierungsmassnahmen unter Berücksichtigung des gesamten Portfolios und den getätigten Transaktionen.
- Mögliche Veränderung bei der Eigenmietwertbesteuerung – wie muss ich das in einer Gesamtstrategie berücksichtigen?

Referent

Iwan Brot, eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte und Bankfachmann, eidg. dipl. Dozent für Höhere Fachschulen im Nebenberuf (Wirtschaft), Fachzertifikat CfBS in Mathematik, Statistik und Finance, Inhaber der Einzelfirma Geldexperte Iwan Brot, Dozent und QS-Verantwortlicher am IfFP Institut für Finanzplanung



Kontakt: iwan.brot@iffp.ch

Organisatorisches

Agenda

Termin Donnerstag, 31. Oktober 2019

Zeit 8.15 – 11.45 Uhr

Ort: KV Business School Zürich, Bildungszentrum Sihlpost, Sihlpostgasse 2, 8004 Zürich (im Komplex Europaallee, direkt beim Hauptbahnhof Zürich).

Gebühren

Seminar von ½ Tag CHF 350, für Rabattberechtigte CHF 275. Die Gebühren verstehen sich inklusive Unterlagen und Pausenerfrischungen.

Mengenrabatt: 3 für 2

Bei gleichzeitiger Buchung aller drei Halbtage bezahlen Sie nur zwei Halbtage = CHF 700 (mit Rabatt: CHF 550).

Rabattberechtigt sind:

- ASDA, FPVS, SWIA, Treuhand Suisse: die persönlichen Mitglieder dieser Verbände
- SFBV, SIBA, SVVG: die Mitglieder dieser Verbände sowie deren Mitarbeiter
- Willis: die Mitglieder des Brokernetzwerks
- Santésuisse: die Mitarbeiter der Mitglieder (Krankenversicherungen)
- Procure-Vermittler
- Mitarbeiter/Vermittler von weiteren Unternehmungen: gemäss firmeninterner Information
- Dozierende des IfFP

Bei Annullation weniger als 14 Tage vor Beginn der Veranstaltung verfällt die Seminargebühr. Gerne akzeptieren wir ohne zusätzliche Kosten einen Ersatzteilnehmer.

Credits

Für den Besuch dieses Seminars erhalten Mitglieder der SFPO 4 Credits. Mitglieder von Cicero erhalten 4 Credits.

Information und Anmeldung

Aktuelle Informationen finden Sie jederzeit auf www.versicherungsakademie.ch und www.steuerakademie.ch.

Anmeldung online auf der gleichen Website. Anmeldeschluss ist 10 Tage vor Seminartermin.

Beirat

- Lothar Arnold, Helvetia, Sursee
- Peter Duschinger, D4R Versicherungstreuhand AG, Horgen
- Peter Hohl, Dübendorf
- Felix Horlacher, IFFP Institut für Finanzplanung, Zürich
- Katja Lagger, SFBV, Zürich
- Reto Bächinger, ASDA, Aargau
- Marc-Oliver Stöcklin, SVVIA, Kloten
- Markus Streule, FPVS, Bern
- Bruno Beer, Profitax, Zug
- Angelo Colombini, Treuhand Suisse, Bern
- Paulo Gnehm, Fachführung Steuerberatung Schweiz, Credit Suisse, Zürich
- Patric Langer, FPVS, Bern
- Tobias Stolz, TaxWare AG, Schönbühl

Organisation und Durchführung

IffP Institut für Finanzplanung, Zürich, www.iffp.ch



In Zusammenarbeit mit
TaxWare AG, Schönbühl BE, www.taxware.ch

TAXware

Unterstützt von

ASDA Schweizerische Vereinigung der dipl. Versicherungsfachleute



FPVS FinanzplanerVerband Schweiz



santésuisse, Branchenverband der schweizerischen Krankenversicherer



SFBV Schweizerischer Finanzberaterverband



SVVIA Schweizerischer Verband der Versicherungsvermittler und -Agenten



Treuhand Suisse

TREUHAND | **SUISSE**

Weitere Informationen
und Anmeldung auf
www.versicherungsakademie.ch
& www.steuerakademie.ch

