

Ein Besuch der Familie F. aus S. bei der Berntor Beratung GmbH, Solothurn

Ehefrau (40) und Ehemann (42), beide berufstätig, zwei Kinder in Ausbildung (16 und 18), wohnhaft im Kanton Solothurn.

Sie bewohnen ein Einfamilienhaus, Kaufpreis CHF 750'000 im Jahr 1999.
(CHF 100'000 wurden damals aus der Pensionskasse vom Ehemann vorbezo-gen.)

Die Ehefrau verdient netto CHF 36'000. Der Ehemann netto CHF 80'000.
Hypothek CHF 400'000. Das Ehepaar hat keine Säule 3a!

Von der Möglichkeit, Einkäufe in die Pensionskasse zu tätigen, haben Sie keinen Gebrauch gemacht. Herr F. könnte sich zurzeit mit rund CHF 45'000 einkaufen, Frau F. mit CHF 30'000.

Die Familie hat jedes Jahr kleinere Renovationen an Ihrem Haus.
Das steuerbare Einkommen beträgt zurzeit CHF 104'500, das steuerbare Vermögen CHF 160'000. Die gesamte Steuerbelastung beläuft sich auf CHF 20'846 im Jahr.

Durch eine exakte langfristige Planung, ein gute Koordination der Berntor Beratung GmbH und der Familie F. aus S. sind aus dieser Grundlage viele tausend Franken an Einsparungen möglich.

Tipp1

Ausnützen der dritten Säule von je CHF 6'682 für Personen die in einer Pensionskasse versichert sind oder 20% des Einkommens (max. CHF 33'408), für Personen welche nicht BVG versichert sind. Dieser Betrag kann vollumfänglich vom Einkommen in Abzug gebracht werden. Die Familie kann die Einzahlungen alle fünf Jahre wieder zur Amortisation der Hypothek verwenden.

Steuersparpotenzial für die Familie rund CHF 3'839 pro Jahr

Tipp2

Aufstockung der Hypothek auf rund CHF 600'000. Die Schuldzinsen können ebenfalls vollumfänglich abgezogen werden. Zu tiefe Schuldzinsen führen zu einem Missverhältnis Eigenmietwert/Schuldzinsen. Regel: Die Schuldzinsen und der Eigenmietwert sollten etwa ausgeglichen sein.

Steuersparpotenzial: CHF 1'900 im Jahr.

Tipp3

Renovationen zusammenfassen. Allfällige Renovationen sind oft kleiner als der Pauschalabzug. Es kann jährlich zwischen dem Effektiv- und dem Pauschalabzug umgestellt werden. Stehen kleinere Unterhaltsarbeiten an, die knapp über der Pauschale liegen, so ist zu prüfen, ob diese nicht im darauf folgenden Jahr zusammengefasst, die Steuerbelastung reduzieren.
Steuersparpotenzial ca. CHF 2'400 pro Jahr.

Tipp4

Selbstverständlich gibt es noch weitere Steuersparmöglichkeiten für die Familie. Die Berntor Beratung GmbH zeigt auch Ihnen wie Sie Ihre ganz persönliche Situation optimieren können.

Haben Sie Probleme beim Ausfüllen Ihrer jährlichen Steuererklärung oder bereitet Ihnen die steuerliche Komplexität beim Ausfüllen Schwierigkeiten, die Berntor Beratung GmbH hilft Ihnen bei der Senkung Ihrer Steuerlast.

Profitieren Sie von unseren Dienstleistungen.

Berntor Beratung GmbH, Rossmarktplatz 1, 4500 Solothurn Tel. 032 625 00 10