



# Tipps zum Jahresende

**Online-Konferenz**

**02.11.2023, 17:30 – 18:00 Uhr**



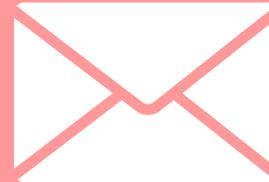
# Organisatorisches zu Beginn:

*Zur Mediathek:*



**REC**

Die Konferenz wird  
aufgezeichnet und  
online  
bereitgestellt.



Die Präsentation  
erhalten Sie heute  
noch per E-Mail.



Am Ende der  
Konferenz erwartet  
Sie eine Frage-  
Antwort-Runde.

# Heute zu Gast:

Sascha Armbrüster

- Leitung Privatkundengeschäft
- Langjährige Erfahrung in der Kundenberatung
- Tipps und Tricks aus der Praxis
- Einfach, verständlich & leicht umzusetzen



# 1

**Ist Ihre KFZ-  
Versicherung  
ihr Geld wert?**

# 1. KFZ- Versicherung

Mit diesen Tipps sparen Sie bares Geld:

- ✓ Vergleichen Sie Versicherungen
- ✓ Überdenken Sie Zusatzleistungen
- ✓ Nutzen Sie Treueprogramme und Rabatte
- ✓ Überprüfen Sie Ihren tatsächlichen Kilometerstand
- ✓ Prüfen Sie die Aktualität Ihrer Schadensfreiheitsklasse
- ✓ Zahlen Sie den Versicherungsbeitrag jährlich und nutzen Sie das SEPA-Lastschriftmandat



**Stichtag für die Kündigung ist meist der  
30. November eines Jahres!**

# 2

**Haben Sie Ihre  
Riester-Zulagen  
schon  
beantragt?**

## 2. Riester- Zulagen

**Staatliche Zulagen**

**Mit einem Riester-  
Vertrag erhalten  
Sie hohe staatliche  
Zulagen oder  
Steuerersparnisse.**

**Zulagenantrag**

**Dieser muss jährlich  
gestellt werden.**

**Die Beantragung ist  
maximal zwei Jahre  
rückwirkend möglich.**



**Stichtag für den Zulagenantrag 2021:  
31. Dezember 2023**

# 3

**Haben Sie sich  
schon die  
Arbeitnehmer-  
spargulage  
gesichert?**

# 3. Arbeit- nehmer- spartzulage

Vermögenswirksame  
Leistungen

Millionen  
Arbeitnehmer:innen  
erhalten  
vermögenswirksame  
Leistungen vom  
Arbeitgeber.

Arbeitnehmer-  
Sparzulage

Eine bei  
vermögenswirksamen  
Leistungen staatlich  
gewährte  
Geldzulage zum  
Vermögensaufbau.



Stichtag für den Zulagenantrag 2019:  
31. Dezember 2023

# 4

**...und die  
Wohnungsbau-  
prämie?**

# 4. Wohnungs- bauprämie?

**Bausparverträge**

**Zielgerichtetes Sparen  
zum Erhalt  
eines Bauspardarlehens.**

**Wohnungsbauprämie**

**Staatlicher Zuschuss zu  
Bausparverträgen.**



**Stichtag für den Zulagenantrag 2021:  
31. Dezember 2023**

# 5

**Haben Sie  
steuerlich  
schon  
alles  
rausgeholt?**

# 5. Steuer- erklärung

Frist zur Einreichung  
der „freiwilligen Steuererklärung“

4 Jahre

Steuererklärung



Stichtag für die Steuererklärung 2018:  
31. Dezember 2023

# 6

**Nutzen Sie den  
vollen  
Pauschbetrag  
aus?**

# 6. Pausch- betrag

## Pauschbetrag noch nicht voll genutzt?



Dann tätigen Sie Ausgaben für Arbeitsmittel noch in diesem Jahr, um Sie noch in die Steuererklärung 2023 einzubringen.

## Pauschbetrag schon voll genutzt?



Dann warten Sie mit Ausgaben für Arbeitsmittel bis 2023.

7

**Kalkulieren Sie  
bewusst mit  
Handwerker-  
rechnungen und  
haushaltsnahen  
Dienstleistungen?**

# 7. Haushalts- nahe Dienstleist- ungen

**Hier gilt das umgekehrte Prinzip im Vergleich zu den Werbungskosten!**



**Es gelten Höchstbeträge für Steuererstattungen**



**Dadurch kann es sich lohnen, Investitionen bzw. Ausgaben auf zwei Jahre zu verteilen**

# 8

**Verrechnen Sie  
Ihre Gewinne  
und Verluste?**

# 8. Gewinne und Verluste

*\* Vereinfachte Darstellung. Nähere Informationen erhalten Sie in der persönlichen Finanzberatung.*

## Das sollten Sie dabei beachten:



Wer Depots bei verschiedenen Kreditinstituten hat, kann Verluste des einen Depots mit Gewinnen eines anderen Depots verrechnen \*



Hierzu müssen die Verluste durch das jeweilige Kreditinstitut bescheinigt werden



**Stichtag für den Antrag der Verlustbescheinigung:  
15. Dezember 2023**

# 9

**Spenden und  
Sparen  
wie passt das  
zusammen?**

# 9. Spenden und Sparen



**Kirchliche, mildtätige und gemeinnützige Spenden können bis zu 20 Prozent des Gesamtbetrags der Einkünfte als Sonderausgabe in der Steuererklärung eingetragen werden**

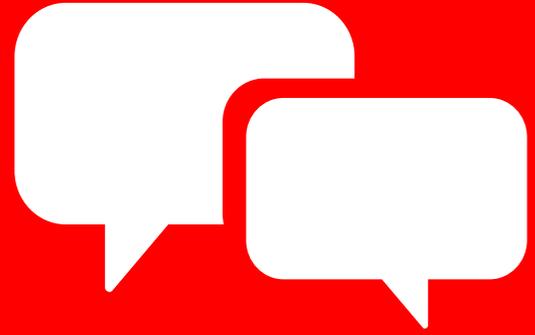


**Bescheinigungen können über das Online-Banking oder Ihre Sparkassen-Filiale vor Ort erstellt werden**

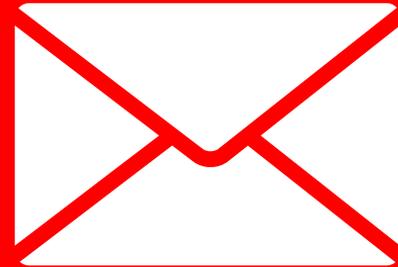


**Dieses gilt bis zum 31. Dezember dieses Jahres**

# Noch Fragen?



Per Chat



Per E-Mail

*an [fragen@sls-direkt.de](mailto:fragen@sls-direkt.de)*

# Unsere nächste Konferenz:



*Jetzt kostenfrei anmelden!*

*11. Januar 2024, 17:30 – 18:00 Uhr*

## **Kapitalmarktausblick 2024**

Was bringen die Märkte für Anleger:innen im neuen Jahr? Wie entwickeln sich die Zinsen und auf welche Anlagewerte sollte man 2024 setzen? Diese und viele weitere Fragen beantwortet Ihnen unser Anlageexperte im ersten Webinar 2024. Seien Sie dabei!

# Vielen Dank.

*Für weitere Fragen:*

**Kontaktieren Sie uns gerne persönlich –  
wir freuen uns über Ihren Anruf oder Ihre Nachricht!**

**Telefon/ WhatsApp:**

**+49 6182 9250**

**E-Mail:**

**[fragen@sls-direkt.de](mailto:fragen@sls-direkt.de)**

**Folgen Sie uns  
gerne auch auf  
Social Media.**

*Wir freuen uns auf Sie!*

