



Tipps zum Jahresende

Online-Konferenz

02.11.2023, 17:30 – 18:00 Uhr



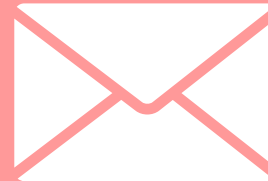
Organisatorisches zu Beginn:

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

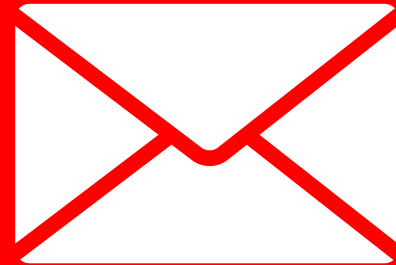


Dieses gilt bis zum 31. Dezember dieses Jahres

Noch Fragen?



Per Chat



Per E-Mail

an fragen@sls-direkt.de

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

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

Wir freuen uns auf Sie!

