

# INTELLIGENTE STEUER STRATEGIEN FÜR SELBSTÄNDIGE

WAS SELBSTÄNDIGE & UNTERNEHMER  
NOCH IN 2019 TUN MÜSSEN



## Haftungsausschluss

Wir sind keine Steuerberater und führen auch keine steuerliche Beratung durch. Die Ratschläge in diesem Buch sind sorgfältig erwogen und geprüft. Sie bieten jedoch keinen Ersatz für kompetenten steuerlichen Rat, sondern dienen der Information und der Anregung steuerlicher Angelegenheiten. Alle Angaben in diesem Buch erfolgen daher ohne Gewährleistung oder Garantie seitens des Autors. Eine Haftung des Autors und seiner Beauftragten für Personen-, Sach und Vermögensschäden ist daher ausgeschlossen.

## Impressum

Vii GmbH

Im Oberfeld 21

76547 Sinzheim

Tel.: +49 (0) 7221/92292-11

Fax: +49 (0) 7221/92292-10

Internet: [www.vii-gmbh.de](http://www.vii-gmbh.de)

E-Mail: [info@vii-gmbh.de](mailto:info@vii-gmbh.de)

Ihr Versicherungsmakler im Profil

Vermittlerprofil gemäß den Bestimmungen der EU-Vermittlerrichtlinie i.V.m. § 11 VersVermV

Firma

Vii GmbH

Reg.-Nr.: D-NGAL-1PS20-93

HRB 704753 Amtsgericht Mannheim

Geschäftsführer: Daniela Kuhn und Matthias Vogel

Anschrift:

Im Oberfeld 21

76547 Sinzheim

Tel.: +49 (0) 7221/92292-11

Fax: +49 (0) 7221/92292-10

Internet: [www.vii-gmbh.de](http://www.vii-gmbh.de)

E-Mail: [info@vii-gmbh.de](mailto:info@vii-gmbh.de)

Organschaftliche Ust.-ID: DE265711277

Erlaubnis-Behörde

IHK Karlsruhe

Lammstr. 13-17

76133 Karlsruhe

Tel.: +49 (0) 721/1740

Fax +49 (0) 721/

Internet: [www.karlsruhe.ihk.de](http://www.karlsruhe.ihk.de)

Registrierungs-Behörde

Deutscher Industrie- und

Handelskammertag (DIHK) e. V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Tel.: +49 180 600 585 0

(20 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)

Internet: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Die freie Verbreitung & Weitergabe dieses Ratgebers, auch durch Funk, Fernsehen und sonstige Kommunikationsmittel, fotomechanische oder vertonte Wiedergabe, ist erlaubt.

# Intelligente Steuerstrategien für Selbstständige und Unternehmer

Was Selbstständige und Unternehmer über Steuerstrategien wissen sollten

Wer die Pflicht hat, Steuern zu zahlen, hat das Recht, Steuern zu sparen!"

(Urteil des Bundesgerichtshofes von 1965 und Alt-Bundeskanzler Helmut Schmidt)

Hallo lieber Leser/in, schön dass Sie diesen Ratgeber für sich nutzen möchten.

Mit diesem Ratgeber möchte ich Ihnen einige wichtige Informationen geben, die Sie vielleicht so noch nicht bekommen haben.



Mein Name ist Matthias Vogel und ich bin Geschäftsführer und Gesellschafter eines mittelständischen Unternehmens. Im Jahr 2006 habe ich mich selbstständig gemacht und 2008 eine Firma als Gesellschafter mit gegründet und 2013 die Geschäftsführung übernommen.

Das Thema Steuern in Verbindung mit Vermögensaufbau interessiert mich schon seit Jahren.

Stück für Stück habe ich mich diesem Thema angenommen und gebe wichtige Informationen zu dem Thema Steuern an interessierte Selbstständige und Unternehmer in Deutschland weiter.

Nein, ich bin kein Steuerberater!

## Haftungsausschluss

Ich weise Sie ausdrücklich darauf hin, dass ich mit diesem Ratgeber keinerlei Steuerberatung und Rechtsberatung mache. Alle gemachten Angaben dienen zu Ihrer Information und müssen im Einzelfall über einen Steuerberater oder Rechtsanwalt für Ihre Situation genau geprüft werden.

Mein Wissen gebe ich mittlerweile nicht nur über diesen Ratgeber weiter sondern halte Gastvorträge oder auch Seminare zu dem Thema.

Ich beleuchte in diesem Ratgeber verschiedene Dinge, die Sie mit Sicherheit ein Stück weiter bringen und die Sie auch gleich umsetzen können. An Hand einer einfachen Checkliste habe ich Ihnen ein paar nützliche Dinge aufgeführt.

Ich gehe davon aus, dass auch Sie sich in einer steuerlichen Beratung befinden. Hierzu sei gesagt, Sie alleine kennen sich am Besten mit Ihren Einnahmen und Ausgaben aus.

Beherrzen Sie es für sich, um den ein oder anderen Euro mehr an Steuern sparen zu können.

Lassen Sie mich hier jedoch schon eines Vorgehen, wenn Sie Ihre Finanzen im Griff haben und wissen, was für Ausgaben und Einnahmen Sie haben können Sie auch optimal planen.

Steuern zu steuern liegt ganz klar in Ihrer Verantwortung in Rücksprache mit Ihrer beratenden Stelle.

Hier nun eine kleine Zusammenfassung, was man in Wikipedia zu den Aufgaben und der Bedeutung eines Steuerberaters finden kann.

## Tätigkeitsbeschreibung

Steuerberater haben die Aufgabe der Hilfestellung in Steuerangelegenheiten, zur Vertretung in finanzgerichtlichen Prozessen und zur Beratung in betriebswirtschaftlichen Fragen. Die Tätigkeit kann selbständig oder im Angestelltenverhältnis ausgeübt werden.

Die Aufgaben des Steuerberaters bestehen hauptsächlich in der vorausschauenden Beratung für eine optimale Steuergestaltung, der Erstellung von Buchführungen Jahresabschlüssen und Steuererklärungen sowie der anschließenden Überprüfung von Steuerbescheiden und der Vertretung des Mandanten in Streitfällen mit dem Finanzamt und vor dem Finanzgericht.

Nicht zulässig ist die Rechtsberatung auf anderen Rechtsgebieten (Vorbehaltsaufgabe der Rechtsanwälte) und die Prüfung von Jahres- und Konzernabschlüssen (Vorbehaltsaufgabe der Wirtschaftsprüfer).

Der Steuerberater muss die Tätigkeiten nicht vollständig selbst ausüben, sondern kann sich der Hilfe von fachkundigem Personal (Steuerfachangestellte, Steuerfachwirte etc.) bedienen.

Bedingung ist, dass die Mitarbeiter ausschließlich weisungsgebunden unter der fachlichen Aufsicht und beruflichen Verantwortung des Steuerberaters tätig werden.

Die Tätigkeit des Steuerberaters umfasst im Einzelnen die folgenden Aufgaben:

Beratung in Fragen der Steuerdeklaration (Steuererklärung)]

- Führung der Buchhaltung, insbesondere für gewerbliche Mandanten
- Führung der Aufzeichnungen für freiberufliche Mandanten
- Erstellung der Lohn- und Gehaltsabrechnung für Arbeitgeber
- Erstellung von Jahresabschlüssen für bilanzierende Mandanten
- Erstellung der Einnahmenüberschussrechnung für nichtbilanzierende Mandanten
- Erstellung von Steuererklärungen im unternehmerischen und privaten Bereich
- Erstellung schriftlicher Erläuterungsberichte zum Jahresabschluss
- Erstellung von Formulierungsvorschlägen für die Abfassung des Anhangs oder des Lageberichts bei Kapitalgesellschaften

Beratung in Fragen der Steuerrechtsdurchsetzung

- Prüfung von Steuerbescheiden auf ihre Rechtmäßigkeit
- Vertretung von Mandanten gegenüber Finanzämtern und Zollbehörden
- Vertretung von Mandanten vor Gerichten der Finanzgerichtsbarkeit (Finanzgerichte, Bundesfinanzhof)
- Vertretung von Mandanten in finanzgerichtlichen Vorlageverfahren vor dem Europäischen Gerichtshof (EuGH)<sup>[18]</sup>
- Vertretung von Mandanten vor Gerichten der ordentlichen Gerichtsbarkeit in Steuerstrafsachen
- Beratung und Vertretung von Mandanten bei Außenprüfungen und in Bußgeldverfahren
- Vertretung von Mandanten in Abgabenangelegenheiten (z. B. Gewerbesteuer, Grundsteuer, Beitrags- und Gebührensachen) vor Gerichten der Verwaltungsgerichtsbarkeit (Verwaltungsgericht, Oberverwaltungsgericht)
- Beratung und Vertretung von Mandanten bei Selbstanzeigen

Beratung in Fragen der Steuergestaltung

- Beratung von Mandanten in Fragen der Steuergestaltung, um die zukünftige Steuerbelastung zu minimieren
- Beratung von Mandanten bei Unternehmensgründungen, Umstrukturierungen (Umwandlungssteuerrecht, Tax Due Diligence-Prüfungen), der Planung der Rechtsform eines zukünftigen Unternehmens, bei Personal- und Investitionsentscheidungen, jeweils aus steuerrechtlicher Sicht
- Beratung von Mandanten in Fragen der Unternehmensnachfolge und -sicherung (u. a. Erbschaft- und Schenkungssteuerrecht) sowie im Bereich der privaten Lebensführung (z. B. Vermögensanlagestrategien oder letztwillige Verfügungen)
- Beratung von Mandanten in Fragen der Finanzierung und der Finanzplanung, der Beschaffung und Lagerhaltung, des Marketings und Vertriebs sowie beim Einsatz moderner Datenverarbeitungsanlagen

- Beratung von Mandanten hinsichtlich ihrer Kreditwünsche, z. B. durch die Analyse von Einkommens- und Vermögensverhältnissen, Bilanzen, Gewinn-und-Verlust-Rechnungen, ggf. Durchführung von Ratings
- Beratung von Mandanten in Organisationsfragen (z. B. Betriebs- und Verwaltungsablauf, Organisation des Rechnungswesens)

..... und noch vieles mehr

Was möchte ich Ihnen mit dieser Notiz zu der Erklärung eines Steuerberaters und seiner Tätigkeit sagen? Sie und nur Sie alleine wissen genau, wie Ihre Firma funktioniert und welche Ausgaben und Aufwendungen Sie mit Ihrer beruflichen Tätigkeit haben. Ihr Steuerberater prüft letztendlich Ihre Angaben und gibt noch einige Tipps. Ein Steuerberater hat eine umfassende Tätigkeit und wohl eher nicht die Zeit Ihnen zahlreiche Vorschläge zu unterbreiten. Meine individuellen Lösungen beruhen auf ein Netzwerk, welches die Lösungen geschaffen hat und schafft. Ein Steuerberater hat wesentliche andere wichtige Themen in denen er Sie zu 100% Prozent optimal berät.

Stellen Sie sich doch einfach vor Sie kommen mit einem fertigen Konzept zu Ihrem Steuerberater und er segnet es für Sie nur noch ab.

Was ist allgemein geläufig? Was wird meistens abgesetzt?

Was können Sie und was setzen Sie schon ab?

Hier habe ich für Sie eine Checkliste um Ihnen einen kleinen Auszug zu geben, was Sie alles absetzen und ansetzen können. Es ist nur ein Auszug von zahlreichen Möglichkeiten um Ihre persönliche Steuerlast etwas zu reduzieren. Ich wünsche Ihnen viel Spaß mit der Checkliste.

### Checkliste

- ① Arbeitsmittel, Bürobedarf und Telefon- und Internetkosten
- ② Betriebs- und Geschäftsausstattung
- ③ Löhne, Gehälter, Fremdleistungen
- ④ Beiträge zu Berufsverbänden und Vereinen, die mit Ihrer selbständigen Tätigkeit im Zusammenhang stehen
- ⑤ Seminare, Fachliteratur
- ⑥ Fahrtkosten für Geschäftsreisen, Kfz-Kosten für den Firmenwagen
- ⑦ Werbung
- ⑧ betriebliche Versicherungen (Bsp: Berufshaftpflichtversicherung)

- ⑨ betriebliche Altersvorsorge
- ⑩ Beiträge für die Altersvorsorge (private und gesetzliche Rentenversicherungen)
- ⑪ Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung
- ⑫ Beiträge für andere ausgewählte Versicherungen (Bsp: Haftpflichtversicherung, Unfallversicherung)
- ⑬ Spenden
- ⑭ Unterhaltszahlungen an die Exfrau oder den Exmann

### Was erwartet unsere Mandanten

Aus meiner täglicher Arbeit sehen wir, wie wichtig es den Selbstständigen und Unternehmern ist, Steuern zu sparen und in ethisch, soziale und ökologisch korrekte Lösungen zu investieren. Jedoch wissen viele gar nicht, welche gigantischen Möglichkeiten es in Deutschland gibt. Sie brauchen keine Zweigniederlassung in den bekannten Steuerparadiesen (Monaco, Schweiz...) oder eine Briefkastenfirma.

Der deutsche Staat gibt Ihnen genug Möglichkeiten, sich in den Wirtschaftsstandort Deutschland einzubringen und gleichzeitig durch intelligente Steuerstrategien Steuern zu sparen.

Warum Nutzen Sie aktuell nicht Ihre Steuersituation um Vermögen aufzubauen?

Warum wurden Sie noch nicht in diesem Bereich beraten?

Ich habe es mir auf die Fahne geschrieben, Selbstständigen und Unternehmern hilfreiche und einfach umsetzbare Tipps an die Hand zu geben, die sich für Sie gleich bezahlt machen.

Helfen Sie zum Beispiel die Energiewende zu schaffen, lebenswerten Wohnraum für betagte Menschen zu schaffen, dem Wohnungsnotstand entgegen zu wirken.

Steuerliche Anreize werden für die Bereich geschaffen, die der Staat nicht alleine lösen kann.

Ich sehe es auch als Aufgabe den Wirtschaftsstandort noch etwas lebenswerter zu machen.

Sie verlieren jedes Jahr Geld, wenn Sie manche Steuerstrategien für sich nicht umsetzen.

2 Strategien für Ihren erfolgreichen Vermögensaufbau

Ich nehme in beiden Strategien an, dass Sie einen Vermögenswert von 500.000 € erschaffen und einen Steuersatz von 42% haben. Bei einem Spitzensteuersatz von 45% ergibt sich nochmals eine Verbesserung zu Ihren Gunsten.

Strategie 1 kurzfristige Steuerstrategie hohe Abschreibung auf 2 Jahre

- Interessant, wenn Sie zum Beispiel Ihre Firma verkaufen oder verkauft haben
- Sie aktuell ein hohes Einkommen haben und nicht mehr sehr viele Arbeitsjahre in dem Gehaltsniveau haben.

1. 40 % steuerliche Abschreibung Investitionsabzugsbetrag

Sie können ohne weitere Angaben für eine geplante Investition in sogenannte bewegliche Wirtschaftsgüter (z.B. Maschinen) die Investition zu 40 % steuerlich geltend machen. Dies erfolgt über einen sog. Investitionsabzugsbetrag.

Über diesen Weg können Sie Ihr Einkommen um 200.000 € senken.

Sie sparen sich 84.000 € Steuern

2. Zusätzlich können Sie als Folge daraus nochmals 60.000 € steuerlich geltend machen.

Sie sparen sich 25.200 € Steuern

In 2 Jahren erhalten Sie einen Steuerrückfluss von 109.200,- €

Wenn ich Ihnen jetzt sage, dass Sie auch nach den ersten 2 Jahren weiterhin Steuern sparen können halten Sie mich für verrückt.

Halten Sie mich einfach für verrückt und lassen Sie uns darüber sprechen....

Sie können unter bestimmten Voraussetzungen auch rückwirkend Ihre Steuersituation verbessern.





Steuererklärung schon abgegeben? Es ist vielleicht noch nicht zu spät.

## 2. langfristige Steuerstrategie

- Sie möchten langfristig jedes Jahr eine Steuerrückerstattung
- Sie haben noch mindestens 12+ Arbeitsjahre vor sich

Es gibt für Sie zum Beispiel auch die Möglichkeit einer Abschreibung auf einen Zeitraum von 12 Jahren zu machen.

Das bedeutet für Sie.

Sie können jedes Jahr für insgesamt 8 Jahre Ihr Einkommen um 45.000 € reduzieren. Zusätzlich gibt es hier die Möglichkeit weiter 4 Jahre das Einkommen um jeweils 35.000 € zu reduzieren.

Auch in diesem Beispiel gehe ich von einem Steuersatz bei Ihnen von 42% aus.

Steuerrückfluss 1tes – 8tes Jahr pro Jahr 18.900 €	151.200 €
Steuerrückfluss 9tes – 12tes Jahr pro Jahr 14.700 €	58.800 €
Gesamtsteuerrückfluss in 12 Jahren	210.000 €

Sie haben die Wahl möchten Sie weiterhin Steuern bezahlen oder Vermögen aufbauen und gleichzeitig Gutes tun?

Was zu Ihnen passt und welche Strategie für Sie am Besten ist, bespreche ich mit Ihnen persönlich um für Sie Ihren ganz genauen Vorteil heraus zu erarbeiten.

Ich freue mich auf Sie, Ihr Matthias Vogel

## Kontaktieren Sie uns

Ich stehe ich Ihnen gerne in einem persönlichen Telefonat zur Verfügung, um Ihre genaue Situation zu erfassen und entsprechend Ihren Wünschen die richtige Strategie für Sie aufzubauen.

Meine Kontaktdaten:

Matthias Vogel

Tel.: +49 (0) 7221/92292-11

Internet: [www.vii-gmbh.de](http://www.vii-gmbh.de)

E-Mail: [info@vii-gmbh.de](mailto:info@vii-gmbh.de)