

- ✓ Finanzberatungen ✓ Steuerberatungen ✓ Finanzierungsberatungen ✓ Beratungen im Ehe- und Güterrecht ✓
- ✓ Finanzplanungen ✓ Vermögensverwaltungen ✓ Nachlassplanungen ✓

Geldexperte Iwan Brot
Birmensdorferstrasse 39
8953 Dietikon
043 322 55 44
079 309 23 56
geldexperte@bluewin.ch

Dietikon, 8. Januar 2013



eidg. dipl. Finanzplanungs-Experte
und Bankfachmann
eidg. dipl. Dozent Höhere Fachschule
im Nebenberuf
Fachzertifikat CfBS in Mathematik,
Statistik und Finance

Steuererklärung 2012

Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser

Das Kalenderjahr 2013 hat kaum begonnen und schon wird die Steuerbehörde aktiv werden. In den nächsten Tagen wird in den ersten Gemeinden das Couvert mit der Aufforderung zur Einreichung der Steuererklärung 2012 eintreffen.

Gerne übernehme ich (auch) in diesem Jahr diese Arbeit für Sie und sichere Ihnen eine zuverlässige und fachlich kompetente Erledigung zu. Falls Sie diese Dienstleistung (wiederum) in Anspruch nehmen wollen, so bitte ich um **komplette** Zustellung (siehe Folgeseiten „Notwendige Unterlagen für die Erstellung der Steuererklärung“) der entsprechenden Unterlagen, inkl. Auftragserteilung (letzte Seite). Je früher dies erfolgt, desto besser, da insbesondere auch die provisorische Berechnung auf den aktuellsten Daten erfolgen kann.

Gerne möchte ich mich an dieser Stelle bei allen langjährigen Kundinnen und Kunden herzlich bedanken. Nur Sie ermöglichen meiner Einzelunternehmung den weiteren Fortbestand. Der laufende Kundenzuwachs in den letzten Jahren stimmt mich positiv und zeigt, dass das Preis-/Leistungsverhältnis stimmt. Für Ihre aktive Weiterempfehlung danke ich Ihnen ganz herzlich.

Ich freue mich auf die weitere Zusammenarbeit und sichere Ihnen auch künftig eine neutrale und unabhängige Beratung zu. Eine solche Beratung ist zwar kostenpflichtig, aber effektiv kostenlos ist keine Beratung. Es stellt sich vielmehr die Frage, wie transparent diese Kosten dargestellt und wahrgenommen werden. Bei mir haben Sie volle Transparenz und in aller Regel amortisieren sich diese Kosten dank einer langfristig orientierten Strategie. Es kann sogar noch besser werden: Ihre Kosten sind möglicherweise gesamthaft deutlich geringer, indem diese langfristig orientierte Strategie mit einfachen, transparenten und kostengünstigen Produkten umgesetzt wird. Ein Vergleich zwischen Benchmark- und Produkterendite wird diesen Umstand zu Tage fördern.

1989 bis 2007 bei diversen Banken in verschiedensten Funktionen tätig
Seit 2001 Dozent an diversen Bildungsinstitutionen

Seit September 2007 als selbständiger, unabhängiger und neutraler Geldexperte und Finanzoptimierer tätig

Notwendige Unterlagen für die Erstellung der Steuererklärung

Einkommensnachweis

- Sämtliche Lohnausweise
- Rentenbescheinigungen (AHV, Pensionskasse, Versicherungen)
- Eigenmietwert (Steuerbescheinigung*)
- Mieterträge aus Liegenschaft (Liegenschaftsbuchhaltung, Belege)
- Taggelder (Krankheit, Unfall, Arbeitslosigkeit)
- Kapitalauszahlungen aus der Pensionskasse und/oder Säule 3a (Belege)
- **Erhaltene Alimentenzahlungen (für welche Person welchen Betrag)**
- Wettgewinne (Lotto, Toto, Euromillions usw.)

Abzugsmöglichkeiten

- Zinsbescheinigung(en) von Hypotheken und weiteren Krediten
- Arbeitsweg (Öffentliche Verkehrsmittel, Fahrzeug mit Bescheinigung für Steuerabzug)
- Beitragsbescheinigung(en) Einzahlungen in die Säule 3a
- Beitragsbescheinigung(en) Einkauf in die Pensionskasse
- Unterhaltskosten für die Liegenschaft (Belege)
- **Bezahlte Alimentenzahlungen (für welche Person welchen Betrag)**
- Spezielle Berufsauslagen (Belege)
- Spenden- und Parteibeiträge (Belege)
- Krankenkassenprämie(n) (Jahresauszug der Krankenkasse)
- Ausserordentliche Krankheitskosten (Belege oder Jahresauszug der Krankenkasse)
- **Unterstützte Personen (mit genauen Angaben und Belegen)**
- Kinderbetreuungskosten (Belege)
- Weiterbildungskosten (Belege)

Vermögensnachweis

- Zins- und Saldoausweise sämtlicher Bankkonti (**auch von im letzten Jahr saldier-ten Konti!** Gleichen Sie Ihre Belege mit den aufgeführten Konti in der letzten Steuererklärung ab)
- Depotauszüge (**inkl. Transaktionsabrechnungen oder Jahreskontoauszug der Depot-verbindingkonti**) oder Steuerverzeichnis pro Depot
- **Angaben über allfällige Erbschaften** (auch wenn die Erbengemeinschaft noch nicht aufgelöst ist) **sowie Schenkungen**
- Kapitalbescheinigung von Hypotheken und weiteren Krediten (in der Regel in der Zinsbescheinigung integriert)
- Steuerwert Liegenschaft(en) (Steuerbescheinigung, in der Regel zusammen mit Eigenmietwertbescheinigung*)
- Steuerbescheinigung(en) der Versicherungsgesellschaften
- Private Fahrzeuge (ohne Leasing*), Motorräder usw. (Marke, Jahrgang, Kaufpreis*)

- ✓ Finanzberatungen ✓ Steuerberatungen ✓ Finanzierungsberatungen ✓ Beratungen im Ehe- und Güterrecht ✓
- ✓ Finanzplanungen ✓ Vermögensverwaltungen ✓ Nachlassplanungen ✓

Geldexperte Iwan Brot, Birmensdorferstrasse 39, 8953 Dietikon, 043 322 55 44, 079 309 23 56, geldexperte@bluewin.ch

Formulare und Grunddaten

- Personalien (Konfession, minderjährige Kinder, (Feuerwehrdienst geleistet (gilt nur für den Kanton Aargau*))
- Änderung im Zivilstand (Heirat, Trennung, Scheidung*)
- Sofern Kinder vorhanden sind; genaues Geburtsdatum sowie die Vornamen der Kinder*
- Sofern im letzten Jahr die Steuererklärung nicht durch mich erstellt wurde, Kopie der letzten Steuererklärung inkl. Beilagen
- Vermögensanteile und Erträge auf unverteilter Erbschaften (siehe auch Hinweis unter Vermögensnachweis)
- Einreichung sämtlicher erhaltener Steuerunterlagen (die Vernichtung der nicht notwendigen Unterlagen erfolgt direkt durch mich)
- Einreichung der Auftragserteilung (siehe ganz am Schluss)

* Sofern die Steuererklärung im letzten Jahr durch mich erstellt wurde bzw. die Werte gegenüber der letzten Steuererklärung unverändert sind, benötige ich keine Steuerbescheinigung bzw. Angaben. In diesem Fall übernehme ich die Vorjahreswerte, wobei bei den Fahrzeugen die allfällige mögliche ‚Steuerabschreibung‘ selbstverständlich vorgenommen wird.

Einreichung: Geldexperte Iwan Brot, Birmensdorferstrasse 39, 8953 Dietikon

ALLGEMEINE EMPFEHLUNG

Die Steuererklärung ist termingerecht einzureichen, andernfalls ist eine Fristenerstreckung einzugeben.

Die direkte Bundessteuer wird jeweils anfangs März versandt, wobei die Steuererklärung (mit den Steuerdaten des Vorjahres!) oft noch gar nicht erstellt ist. Dies hat leider zur Folge, dass die provisorische Steuerrechnung auf alten Steuerdaten beruht. Wenn sich die Steuerdaten in der Zwischenzeit ‚stark‘ verändert haben, kann dies zu einer ungewollten Nachsteuer führen. Um dies möglichst zu verhindern, ist es von Vorteil, wenn die Steuererklärung so schnell wie möglich erstellt wird, sprich sobald alle Unterlagen vorhanden sind. Somit kann allenfalls eine neue provisorische Steuerrechnung verlangt werden, denn bei der direkten Bundessteuer können Sie, im Gegensatz zur Staatssteuer, nicht einfach mehr einzahlen. Das Geld wird umgehend retourniert. Eine neue provisorische Steuerrechnung kann im Kanton Zürich über die Webseite der kantonalen Steuerverwaltung (unten aufgeführter Link) verlangt werden.

http://www.steuern.ch/internet/finanzdirektion/ksta/de/ueber_uns/onlineschalter/bundessteuer/naturliche_pers/korrekturjp.html


- ✓ Finanzberatungen ✓ Steuerberatungen ✓ Finanzierungsberatungen ✓ Beratungen im Ehe- und Güterrecht ✓
- ✓ Finanzplanungen ✓ Vermögensverwaltungen ✓ Nachlassplanungen ✓

Geldexperte Iwan Brot, Birmensdorferstrasse 39, 8953 Dietikon, 043 322 55 44, 079 309 23 56, geldexperte@bluewin.ch

Die Staatssteuern (Kanton, Gemeinde und Kirche) sind je nach Kanton unterschiedlich fällig. Im Kanton Zürich ist der Stichtag der 30. September, im Kanton Aargau der 31. Oktober. Im Gegensatz zur direkten Bundessteuer wird die provisorische Steuer für das entsprechende Jahr einbezahlt (also z.B. am 30. September 2013 für das Jahr 2013), obwohl die effektiven Steuerdaten noch gar nicht vorliegen können. Wenn Sie Anpassungen bei Ihren Steuerdaten erwarten (z.B. verändertes Einkommen), so ist es empfehlenswert, bei der provisorischen Steuerrechnung diesem Umstand Rechnung zu tragen. In meinem Begleitbrief (liegt jeweils der erstellten Steuererklärung bei) gebe ich jeweils eine Empfehlung über die provisorisch einzuzahlende Staatssteuer ab. Da diese Gelder verzinst werden, setze ich den Betrag in der Regel genug hoch an, so dass in aller Regel ein Steuerguthaben entsteht.

Selbstverständlich stehe ich Ihnen für eine detaillierte Steuerberatung sehr gerne zur Verfügung. Zögern Sie nicht, mich diesbezüglich zu kontaktieren. Ich freue mich auf Ihre Kontaktaufnahme, sei es telefonisch oder über E-Mail.

Freundliche Grüsse



Iwan Brot
Ihr unabhängiger und neutraler Geldexperte

PS: Im Vorsorgebereich (Pensionskasse, Säule 3a sowie auch Säule 3b) bestehen nicht selten grosse Steueroptimierungsmöglichkeiten, insbesondere auch im Hinblick auf die Kapitaleistungen. Informieren Sie sich **frühzeitig** über die Möglichkeiten und lassen Sie sich beraten, in aller Regel zahlt es sich mit **Ersparnissen von mehreren Zehntausend Franken** aus! Diverse Optimierungsmöglichkeiten (auch mit Alternativmöglichkeiten) erwähne ich in meinem Fachbuch zur 2. Säule inkl. privater Finanzplanung, welches für CHF 90.00 direkt bei mir bestellt werden kann. Gerne bin ich auch in diesen Fragen Ihr unabhängiger und neutraler Geldexperte.

Auftragserteilung (bitte mit einem X markieren und zusammen mit den Steuerunterlagen (gemäss Checkliste, es erleichtert für alle Parteien die Arbeit und spart Kosten) einreichen):

- Erstellung der Steuererklärung inkl. Begleitbrief mit Hinweis zu den mutmasslichen Steuerbelastungen und, sofern möglich, Tipps zur Steueroptimierung.
- Erstellung der Steuererklärung inkl. Begleitbrief mit Hinweis zu den mutmasslichen Steuerbelastungen und, sofern möglich, Tipps zur Steueroptimierung. Zusätzlich bitte ich um Zustellung des Fachbuches zur 2. Säule zum Vorzugspreis von CHF 80.00.
- Für eine generelle Steuerberatung erwarte ich für eine Terminvereinbarung Ihre Kontaktaufnahme unter



.....

- Ich werde in den nächsten Jahren (maximal 15 Jahre) pensioniert und möchte eine unabhängige, neutrale Beratung in Sachen Pensionskasse (z.B. lohnt sich ein Einkauf, Vor- und Nachteile, Rente oder Kapital usw.). Bitte kontaktieren Sie mich für eine Terminvereinbarung unter



.....

- Ich möchte eine unabhängige, neutrale Beratung im Bereich der steueroptimierten Vorsorge 3a (gebundene Vorsorge), wobei auch der Kapitalbezug bzw. die Kapitalbezüge steuerlich optimiert werden sollen. Bitte kontaktieren Sie mich für eine Terminvereinbarung unter



.....

- Ich wünsche eine unabhängige, neutrale Beratung in diversen Geldangelegenheiten (Anlagen, Hypotheken, Vorsorge usw.). Bitte kontaktieren Sie mich für eine Terminvereinbarung unter



.....

.....
.....
.....
.....

.....
(Ort, Datum)

.....
(Unterschrift)