

# HÖHERE ZINSEN, ABER WENIGER STEUERN

Erneuerung



## Kontext:

Olivier, ein 47-jähriger Manager bei einer internationalen Firma, muss die Hypothek auf seine Wohnung in Zürich verlängern. Er hat uns kontaktiert, um sich gründlich mit allen Optionen auseinanderzusetzen.



## Hypothek erneuern:

Der erste Schritt bei der Erneuerung der Hypothek ist eine neue Bewertung Ihrer Immobilie. Im Anschluss gibt es drei Möglichkeiten:

- Hypothek verringern, um weniger Zinsen zahlen zu müssen, wenn die neuen Hypothekarzinsen tiefer sind als vorher;
- Hypothek in der gleichen Höhe behalten (Ihre Zinsen hängen von den aktuellen Hypothekarzinsen ab);
- Hypothek erhöhen, wenn Ihre Immobilie an Wert gewonnen hat.

Wenn Sie Ihre Hypothek erhöhen, ist es wichtig, Ihr Geld intelligent zu investieren.

Manche Finanzinstitute verlangen, dass die Mittel in der Form von Renovationen wieder in die Immobilie investiert werden. In diesem Fall können sie vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Wertvermehrende Investitionen (Pool, Sauna usw.) können hingegen nicht vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Bei anderen Finanzinstituten erhalten Sie den Betrag einfach auf ein Konto überwiesen.



## Die Strike-Lösung:

Pensionskasseneinkäufe bis zu CHF 150'000 sind eine Option. Wir schlagen ihm Folgendes vor:

- **Erhöhung der Hypothek** (+ CHF 3'750 Zinskosten/Jahr)
- Mehrere **Pensionskasseneinkäufe**

→ Da die Einkäufe zu 100% vom **steuerbaren Einkommen abgezogen** werden können, spart er jährlich CHF 8'200 an Steuern. Im Ergebnis: **CHF 4'450 gespart pro Jahr** sowie Pensionskasseneinkäufe, mit denen er seine **Rente verbessert**.

**Benötigen Sie persönliche Unterstützung?**  
Wir können helfen!

**Berater kontaktieren**