

Investition in eine Photovoltaikanlage – eine rechentechnische Analyse

© CURATOR Treuhand- und Steuerberatungsgesellschaft mbH

StB Dipl.-Kfm. Dirk Klinkenberg

- Steuerberater, Geschäftsführer der CURATOR GmbH
Spezialkanzlei für Heilberufe mit Sitz in Bergisch Gladbach und Leipzig
Fachberater für Vermögensgestaltung (DVVS e.V.)
- Vorstandsmitglied und Vorsitzender des Fachausschusses
Vorsorgeplanung im DVVS e.V.
(Deutscher Verband vermögensberatender Steuerberater e.V.)
- Geschäftsführer der Instrumenta GmbH
Finanzplanungssoftware PriMa plan



Photovoltaikinvestition

1

Beratungssituation

Ausgangspunkt der Überlegungen

2

Qualitative Prüfung der Investition

Was wir alles nicht können – wenn wir keine Experten im Thema sind

3

Quantitative Plausibilitätsprüfung

Was wir rechnen können, um dem Mandanten weiter zu helfen

4

Ausweitung der Beratung

Motive des Mandanten ergründen

Beratungssituation: Mandant bekommt Investitionsangebot

- Investiere in eine Photovoltaikanlage.
- Finanziere 70 % bis 80 % fremd.
- Hole Dir Deinen Eigenkapitaleinsatz „sofort“ durch den Investitionsabzugsbetrag (IAB) wieder.
- Nach dem Ende der Finanzierung hast Du eine Photovoltaikanlage, ohne wirklich etwas investiert zu haben. => „Vermögen aus dem Nichts.“

Unterlage: Planrechnung, die diese Aussage untermauern soll.

Photovoltaikinvestition

1

Beratungssituation

Ausgangspunkt der Überlegungen

2

Qualitative Prüfung der Investition

Was wir alles nicht können – wenn wir keine Experten im Thema sind

3

Quantitative Plausibilitätsprüfung

Was wir rechnen können, um dem Mandanten weiter zu helfen

4

Ausweitung der Beratung

Motive des Mandanten ergründen

Qualitative Prüfung

Eine echte qualitative Beurteilung ist für uns schwierig bis unmöglich.

- Uns fehlt das technische Know-How
- Der Mandant hat idR gar keine Unterlagen, mit denen man in eine solche Prüfung einsteigen könnte.
- Ist eine Prüfung „aus dem Büro heraus“ überhaupt möglich?
- Dazu braucht es Spezialisten.
- Vertragsprüfungen gehen schnell in den Grenzbereich des Rechtsdienstleistungsgesetzes.

Photovoltaikinvestition

1

Beratungssituation

Ausgangspunkt der Überlegungen

2

Qualitative Prüfung der Investition

Was wir alles nicht können – wenn wir keine Experten im Thema sind

3

Quantitative Plausibilitätsprüfung

Was wir rechnen können, um dem Mandanten weiter zu helfen

4

Ausweitung der Beratung

Motive des Mandanten ergründen

Quantitative Plausibilitätsprüfung

Was können wir tun?

Aussage verweigern „Kann ich nichts zu sagen.“

oder

Klare Ansage, dass wir nicht qualitativ prüfen können, aber wir können:

- individuelle Steuerwirkungen berechnen
- Darstellung der Vermögensebene
(Planrechnung beinhalten idR nur Liquiditäts- und Steuerplanung)
- Angebot „nach gesundem Menschenverstand“ prüfen

Quantitative Plausibilitätsprüfung

Was ist wichtig?

Klare Auftragsdefinition – Was prüfen wir überhaupt?

und

Sinnvolle Darstellung der Planungsprämissen unter denen das dargestellte Ergebnis eintritt.

Damit ist klar: Es handelt sich um eine „unverbindliche“ Planrechnung für deren Realisierung wir keine Verantwortung bzw. Haftung übernehmen.

aber

Klare Kommunikation, wo die Mehrwerte unserer Berechnung liegen.

Photovoltaikinvestition

Darstellung einer konkreten Beratung

Neutralisierter Echtfall aus Sommer 2023

- Planzahlen des Anbieters/Vertriebsunterlage
- Rahmendaten des Mandanten
- Darstellung der Beratung
- Umsetzung mit



Photovoltaikinvestition

1

Beratungssituation

Ausgangspunkt der Überlegungen

2

Qualitative Prüfung der Investition

Was wir alles nicht können – wenn wir keine Experten im Thema sind

3

Quantitative Plausibilitätsprüfung

Was wir rechnen können, um dem Mandanten weiter zu helfen

4

Ausweitung der Beratung

Motive des Mandanten ergründen

Ausweitung der Beratung

Warum will der Mandant in Photovoltaik investieren?

Motiv	Weitere Beratung
Steuern sparen	Gibt es noch andere Ansatzpunkte ohne Investitionsrisiko? <ul style="list-style-type: none">- Vorauszahlung PKV-Beiträge- Ausweitung Altersvorsorgebeiträge (Versorgungswerk, Rürup)- etc.
Altersvorsorge aufbauen	Gibt es schon eine Bestandsaufnahme? <ul style="list-style-type: none">- Altersvorsorgecheck, Finanzplanung
Klimaschutz	

Diskussion erwünscht!

StB Dipl.-Kfm. Dirk Klinkenberg
CURATOR Treuhand und Steuerberatungsgesellschaft mbH
Schlossstr. 20, 51429 Bergisch Gladbach
Tel 02204 9508-200
Mail: dirk.klinkenberg@curator.de

