

The Win-Win Wealth Strategy: 7 Investments the Government Will Pay You to Make

by tom wheelwright · Language: DE

Summary by booksummaryai.com — <https://booksummaryai.com/country/de/the-win-win-wealth-strategy-7-investments-the-government-will-pay-you-to-make>

Summary

In 60 Sekunden

Tom Wheelwright, der Steuerberater von Rich Dad, argumentiert, dass das Steuerrecht eine Liste staatlicher Wünsche ist, keine Falle. Investiere in das, was Washington sich wünscht — Solaranlagen, Mietimmobilien, Unternehmen, Farmen, Versicherungen, Vorsorgekonten, Wohltätigkeit — und die Steuerersparnisse werden zu deiner Rendite. Das Buch führt durch sieben solcher Investitionen mit echten Kundengeschichten, von einer Solaranlage für 100.000 Dollar bis zu einem Zweisparteienhaus für 300.000 Dollar. Seine Regel: Investiere nie nur wegen der Steuerersparnis; stell sicher, dass das Geschäft wirtschaftlich Sinn ergibt, und lass die Steuerersparnisse das i-Tüpfelchen sein. Und beauftrage einen proaktiven Steuerstrategen, keinen Historiker mit Taschenrechner.

Warum es sich lohnt

Die meisten Steuerzahler zahlen Geld, das sie rechtlich gar nicht schulden, weil niemand ihnen gesagt hat, dass die Regeln zu ihren Gunsten geschrieben wurden. Wheelwright, Robert Kiyosakis Steuerberater, zeigt, wie Wohlhabende das Steuerrecht als Einladung lesen. Lies es, wenn du ein Unternehmen, eine Mietimmobilie oder ein Vorsorgekonto besitzt — oder planst, dir eines zuzulegen. Lass es weg, wenn du aggressive Konstruktionen suchst; hier geht es um bewussten, legalen, absichtlich langweiligen Vermögensaufbau.

Die Kernideen

Das Steuergesetz ist eine Wunschliste, keine Waffe

Wheelwright eröffnet mit einer Zahl, die einschüchtern soll: über 70.000 Seiten Steuergesetz. Die meisten Leser greifen beim Hören dieser Zahl zur Kopfschmerztablette. Er dreht den Spieß um. Diese Seiten existieren, weil der Kongress bestimmte Verhaltensweisen will – und für jede einzelne eine Belohnung aufschreibt. Eine „Win-Win-Vermögensstrategie“ bedeutet, so zu investieren, dass du selbst, der Staat, die Umwelt und die Gesellschaft gleichzeitig profitieren – wobei der Staat seinen Anteil über Steuervorteile beiträgt. Abzüge und Steuergutschriften sind keine Schlupflöcher; sie sind bewusste Anreize. Die Steuern zu vermeiden, deren Vermeidung

der Staat anbietet, ist legale Steuervermeidung. Deine Aufgabe: herausfinden, was der Staat will – und es dann tun.

Das Steuergesetz nennt die Investitionen, die es bevorzugt, und die sieben Kategorien werden schlicht aufgelistet. Einmal gesehen, lässt du sie nicht mehr los.

Probier es aus: Liste diese Woche deine Investitionen auf und markiere, welche der sieben staatlich begünstigten Kategorien sie berühren. Keine Markierung bedeutet: Dein Portfolio zahlt den vollen Preis.

Die Sonne zahlt dir doppelt zurück

Ein Kunde installiert eine Solaranlage für 100.000 Dollar auf einem Gewerbegebäude. Die Bundesregierung überweist ihm umgehend eine Steuergutschrift von 30.000 Dollar – 30% von oben. Dann lässt ihn die beschleunigte Abschreibung weitere 85.000 Dollar über fünf Jahre abziehen. Die allgemeinere Regel: Erneuerbare Energien tragen Steuergutschriften gerade deshalb, weil der Staat mehr davon will – eine 30-prozentige Investitionssteuergutschrift macht aus einer Wohnanlage für 20.000 Dollar eine für 14.000 Dollar.

Der Steuervorteil kann die Kosten des Vermögenswerts erreichen, wenn Gutschrift und Abschreibung sich stapeln.

Probier es aus: Wenn du Solaranlagen bereits kalkulierst, berechne die 30-prozentige Gutschrift auf dein Angebot, bevor du entscheidest – der Preis nach Steuern, nicht der Listenpreis, ist der echte Vergleichswert.

Der Zweitfamilienhaushalt, der das Abendessen bezahlte

Ein Paar kauft einen Zweitfamilienhaushalt für 300.000 Dollar und zieht in eine Einheit, während es die andere vermietet. Hypothekenzinsen, Grundsteuern und Abschreibungen werden vom zu versteuernden Einkommen abgezogen – 15.000 Dollar weniger pro Jahr ans IRS. Der Motor dahinter ist die Abschreibung: Der Staat lässt Investoren die Baukosten über rund 27,5 Jahre abschreiben, während die Immobilie an Wert gewinnt. Es ist ein „Phantom“-Abzug – Verluste auf dem Papier, echter Cashflow. Die Kostensegmentierung beschleunigt das: Reklassifiziere eine Mietimmobilie für 500.000 Dollar und ziehe 100.000 Dollar im ersten Jahr ab, statt Jahrzehnte zu warten.

Abschreibung senkt die Steuern, während der Vermögenswert wächst, und die Kostensegmentierung zieht Jahrzehnte von Abzügen in ein einziges Jahr.

Probier es aus: Wenn du eine Mietimmobilie besitzt, frage diese Woche einen Spezialisten für Kostensegmentierung nach einer Kostenschätzung für eine Studie – der Abzug im ersten Jahr könnte deine derzeitige jährliche Abschreibung in den Schatten stellen.

Die 12.000-Dollar-Gehaltserhöhung der Zahnärztin

Eine Zahnärztin strukturiert ihre Praxis als S-Corporation um. Sie zahlt sich ein angemessenes Gehalt von 120.000 Dollar und nimmt weitere 80.000 Dollar als Ausschüttungen. Die Ausschüttungen umgehen die Selbstständigensteuer und sparen ihr 12.000 Dollar pro Jahr. Hinter ihrem Schritt steht der Tax Cuts and Jobs Act von 2017: Der Qualified Business Income Abzug erlaubt es Eigentümern von Pass-Through-Unternehmen, bis zu 20% des qualifizierten Geschäftseinkommens abzuziehen – ein Unternehmer mit 100.000 Dollar Gewinn zieht 20.000 Dollar vom zu versteuernden Einkommen ab.

Die Ersparnis erfordert kein neues Einkommen, keine neuen Kunden, keine zusätzlichen Stunden – nur Papierkram und einen CPA, der den Unterschied zwischen Gehaltsscheck und Ausschüttung kennt.

Probier es aus: Wenn du Einzelunternehmer bist, frage diese Woche einen Steuerberater, ob eine S-Corporation-Wahl sich durch die Ersparnisse bei der Selbstständigensteuer selbst bezahlt.

Der Obstgarten, der 200.000 Dollar abschrieb

Ein Kunde kauft einen 100-Hektar-Mandelobstgarten für 1.000.000 Dollar. Die Bäume selbst sind abschreibbar – er zieht ihre Kosten über ihre produktive Lebensdauer ab – und die Bonusabschreibung erlaubt ihm, im ersten Jahr 200.000 Dollar abzuschreiben. Anderswo im Kapitel zieht ein Farmer 50.000 Dollar für ein Bewässerungssystem im Jahr der Installation ab, Teil einer breiteren Reihe von Vergünstigungen für Ausgaben zur Boden- und Wasserkonservierung.

Landwirtschaft qualifiziert sich als Investitionskategorie mit Abschreibungen im ersten Jahr in dieser Größenordnung.

Probier es aus: Wenn du Agrarland als nicht investierbar abgetan hast, verbringe diese Woche eine Stunde damit zu recherchieren, wie es gehalten wird – direkt, über Fonds oder REIT – und welche steuerliche Behandlung jede Form erhält.

Der 100.000-Dollar-Kredit, der kein Einkommen war

Eine Versicherungsnehmerin sitzt vor einer Kapitallebensversicherung mit 150.000 Dollar Rückkaufswert und braucht jetzt Geld. Die Police zu verkaufen hieße, sie aufzugeben; eine Entnahme würde Steuern auslösen. Stattdessen nimmt die Versicherungsnehmerin einen Kredit über 100.000 Dollar gegen den Rückkaufswert auf – und es wird keine Steuer fällig. Derweil ist der Rückkaufswert die ganze Zeit steuerfrei gewachsen. In einem zweiten Fall verpfändet ein Unternehmer eine Kapitallebensversicherung über 500.000 Dollar als Sicherheit für einen Bankkredit, gewinnt Liquidität, während der Rückkaufswert sich weiter mit 4 % jährlich steueraufgeschoben verzinst.

Das Wachstum innerhalb der Police bleibt steuerfrei, und Policenkredite auch.

Probier es aus: Wenn du eine Kapitallebensversicherung hältst, fordere eine laufende Illustration mit dem aktuellen Rückkaufswert und den Kreditkonditionen an – die meisten

Versicherungsnehmer sehen diese Zahlen nie.

Die IRA, die eine Mietimmobilie kaufte

Ein Kunde nutzt eine selbst verwaltete IRA, um eine Mietimmobilie für 200.000 Dollar zu kaufen. Jeder Dollar der Mieteinnahmen landet in der IRA, steueraufgeschoben, und wächst über 15 Jahre auf 300.000 Dollar an. Die breitere Rentenlektion: Eine Roth IRA nimmt Beiträge nach Steuern entgegen und zahlt Entnahmen nach dem 59. Lebensjahr steuerfrei aus – zahle 6.000 Dollar im Jahr über 30 Jahre ein und hebe 500.000 Dollar ab, ohne einen Cent zu schulden. Die Wahl zwischen traditioneller IRA (jetzt absetzen, später Steuern zahlen) und Roth (jetzt Steuern zahlen, später steuerfrei) hängt allein davon ab, ob die Sätze jetzt oder später höher sein werden.

Eine selbst verwaltete IRA kann Immobilien halten, und die Miete verzinst sich, ohne dass eine Steuerrechnung dazwischenfunkt.

Probier es aus: Prüfe, ob dein IRA-Verwahrer Selbstverwaltung erlaubt. Wenn nicht, recherchiere Verwahrer, die Immobilien abwickeln, bevor du den nächsten Beitrag leistest.

Aufgewertete Aktien schenken, den Gewinn behalten

Du hast Aktien für 2.000 Dollar gekauft; sie sind jetzt 10.000 Dollar wert. Verkaufe sie und schulde 1.200 Dollar Kapitalertragssteuer. Schenke sie stattdessen: keine Kapitalertragssteuer, dazu ein Absetzbetrag von 10.000 Dollar – ein doppelter Vorteil. Wheelwright erweitert den Schachzug um einen beratenden Spendenfonds: Eine Familie spendet 50.000 Dollar in aufgewerteten Wertpapieren, nimmt den sofortigen Abzug und empfiehlt dann über mehrere Jahre Zuwendungen an gemeinnützige Organisationen, während der Fonds steuerfrei wächst. Wohltätigkeit, besteht er, ist eine staatlich geförderte Investition – der Staat zahlt einen Teil jedes Geschenks.

Der beratende Spendenfonds gibt dir die Kontrolle über den Zeitpunkt: jetzt absetzen, später entscheiden, den Rest unbesteuert wachsen lassen.

Probier es aus: Prüfe vor deiner nächsten Spende, ob aufgewertete Aktien – nicht Bargeld – sie finanzieren können. Die meisten Broker wickeln das mit einem Formular ab.

Das Jahr mit 45.000 Dollar

Ein Investor stapelt alles: Solarkredite, Immobilienabschreibung, Betriebsausgaben. Die Kombination senkt 200.000 Dollar Einkommen auf 50.000 Dollar steuerpflichtig – 45.000 Dollar in einem einzigen Jahr gespart. Wheelwrights Synthese: Wähle die Investitionen, die der Staat will, strukturiere sie richtig und arbeite mit einem proaktiven Steuerberater, der vorausplant statt nur Erklärungen vorzubereiten. Seine Leitplanke, wie ein Trommelschlag wiederholt: Investiere nie nur wegen der Steuervorteile. Investiere, weil es sich wirtschaftlich lohnt, und lass die Steuerersparnis das Sahnehäubchen sein.

Steuerplanung auf diesem Niveau ist nicht der eine oder andere Abzug, es ist eine neu gestaltete Bilanz.

Probier es aus: Skizziere, welche der sieben Kategorien du in den nächsten 12 Monaten realistisch hinzufügen könntest, und kalkuliere dann den Steuerbenefit jeder einzelnen, bevor du Kapital bindest.

Denk wie die Reichen, dann handle so

Eine Lehrerin, die 50.000 Dollar verdient, gründet ein Nebengewerbe. Sie setzt ein Homeoffice und Fahrzeugkosten ab, senkt ihr steuerpflichtiges Einkommen um 10.000 Dollar – und nutzt die Ersparnis, um eine Mietimmobilie zu kaufen. Wheelwright rahmt sie mit dem Satz seines Mentors: 'Wenn du reich sein willst, musst du wie ein Reicher denken.' Wohlhabende Menschen behandeln Steuern als ein System, das man verstehen und nutzen kann, nicht fürchten.

Die Lehrerin wartete nicht auf ein höheres Gehalt; sie baute eine zweite Einkommensquelle auf und nahm die damit verbundenen Anreize für sich.

Probier es aus: Wenn du irgendein Nebeneinkommen hast, liste diese Woche die zulässigen Homeoffice- und Fahrzeugabzüge mit einem Berater auf – und leite die Ersparnis dann in einen Vermögenswert, nicht in einen Luxus.

Feuer den Historiker, stell den Strategen ein

Ein Immobilieninvestor wechselt von einem allgemeinen Steuerberater zu einem mit Erfahrung in Cost Segregation und spart 40.000 Dollar an Steuern. Wheelwrights Regel: „Dein Steuerberater ist nicht dein Steuerberater; ein Preparer zeichnet Geschichte auf, ein Berater hilft dir, deine Zukunft zu gestalten.“ Ein guter CPA macht Steuerplanung und Strategie, nicht nur Steuererstellung – und der Steuerpflichtige, nicht der Buchhalter, ist dafür verantwortlich, die Regeln zu kennen. Nach vorn gedacht: Der Inflation Reduction Act von 2022 verlängerte die 30-prozentige Solarsteuergutschrift bis 2032, und Wheelwright prognostiziert, dass Anreize sich weiter in Richtung ökologischer und sozialer Ziele verschieben werden.

Die Verantwortung bleibt bei dir; der CPA führt aus, du entscheidest.

Probier es aus: Stelle deinem jetzigen Steuerberater diese Woche eine Frage: „Welche Steuerplanung hast du für mich für das nächste Jahr gemacht?“ Das Schweigen ist deine Antwort.

Die besten Zitate

- "Dein Steuerberater ist nicht dein Steuerstratege; ein Berater für Steuererklärungen hält die Vergangenheit fest, ein Stratege hilft dir, deine Zukunft zu gestalten." - Tom Wheelwright
- "Wenn du reich werden willst, musst du wie ein reicher Mensch denken." - Wheelwrights Mentor, zitiert von Wheelwright
- "eine Reihe von Anreizen" - Tom Wheelwright über das Steuerrecht

- "Phantom" — Tom Wheelwright über Abschreibungsverluste, die durch echten Cashflow gedeckt sind

Kritik

Die Kundengeschichten sind illustrative Komposita — sauber, ordentlich und frei von der Prüfungsangst oder den Finanzierungshürden echter Deals. Versicherungslastige Strategien verdienen mehr Skepsis, als das Buch ihnen entgegenbringt, denn Prämien für kapitalbildende Lebensversicherungen können den Cashflow über Jahre belasten. Und die Regel der wirtschaftlichen Sinnhaftigkeit, so oft sie wiederholt wird, wird weniger analysiert als die Steuermechaniken selbst.

In einem Satz

Das Steuerrecht ist eine Karte bezahlter Einladungen — wähle, was der Staat sich wünscht, stell sicher, dass das Geschäft auch ohne Steuerbonus funktioniert, und halte dir einen Strategen im Team, keinen Historiker.

Für wen sich das Buch eignet

Unternehmensinhaber, Vermieter und Nebenberufler, die ahnen, dass sie dem IRS zu viel zahlen, aber nicht wissen, welche Stellräder es gibt. Auch ideal für alle, die gerade eine große Investitionsentscheidung treffen — Solar, Mietobjekt, Umstrukturierung der Rechtsform — und die Steuerebene einkalkuliert haben wollen, bevor sie unterschreiben.