

Steuerbonus CHECKLISTE

GESETZLICHE RENTENVERSICHERUNG

- Den Beitrag findest du als Arbeitnehmer auf der **Lohnsteuerbescheinigung**
- Seit 01.01.2023 können **100% der Beiträge** von der Steuer abgesetzt werden
- Zählt zu den **Vorsorgeaufwendungen**

RÜRUP RENTE / BASISRENTE

- Die Rürup Rente gilt als **Äquivalent zur Gesetzlichen Rentenversicherung für Selbstständige**
- Seit 2023 können auch bei der Rürup Rente **100% der Beiträge** von der Steuer abgesetzt werden
- Die Beiträge zur Rürup Rente fallen ebenfalls unter **Vorsorgeaufwendungen**
- Der **maximal** absetzbare Betrag liegt 2024 bei **27.565,20 €**
- Unter den **Höchstbeitrag** fallen auch die **Beiträge zur Gesetzlichen Rentenversicherung** inkl. AG-Anteil
- Solltest du eine Rürup Rente in **Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung** abgeschlossen haben, kannst du die Beiträge absetzen, wenn der Teil für die Altersvorsorge **mindestens 51%** beträgt

RIESTER RENTE



- Bei der Riester Rente können **bis zu 2.100 €** (inkl. Zulagen) pro Jahr als **Altersvorsorgebeiträge** steuerlich geltend gemacht werden
- Hierbei führt das Finanzamt eine sogenannte **Günstigerprüfung** durch, wobei geprüft wird, ob der Versicherte mehr durch die **Zulagen** oder den **Steuervorteil** profitiert

KRANKEN- UND PFLEGEVERSICHERUNGSBEITRÄGE



- Egal ob gesetzlich oder privat versichert – bei den Krankenversicherungs- und Pflegepflichtversicherungsbeiträgen kann der **volle Beitrag** im Rahmen der **anderen Vorsorgeaufwendungen** als **Sonderausgaben** abgesetzt werden
- Jedoch immer nur den **Eigenanteil**, also als Angestellter nicht den Teil, welcher vom Arbeitgeber gezahlt wird

PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG



- Hier gibt es die Besonderheit, dass nur der Teil abgesetzt werden kann, welcher dem **Leistungsniveau der gesetzlichen Krankenversicherung** entspricht. Das sind in der Regel **ca. 80% vom Beitrag**. Auch ein **Beitragsentlastungstarif** kann zu ca. 80% von der Steuer abgesetzt werden
- Eine **Krankentagegeldversicherung** zählt nicht dazu (gilt auch für das Krankengeld in der GKV), kann jedoch im Rahmen der **sonstigen Versicherungen** von der Steuer abgesetzt werden

SONSTIGE VERSICHERUNGEN



- Zusätzliche Versicherungen wie **Kfz-Haftpflicht, Risikolebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung** können theoretisch von der Steuer abgesetzt werden
- Die jährlichen **Höchstsätze** von 1.900 € (Angestellte/Beamte) bzw. 2.800 € (Selbstständige) sind in der Regel jedoch bereits **durch Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge ausgeschöpft**

VERSICHERUNGEN ALS WERBUNGSKOSTEN



- Kosten für **berufsbedingte Versicherungen** können als **Werbungskosten** (Angestellte) bzw. **Betriebskosten** (Selbstständige) abgesetzt werden
- Das umfasst **betriebliche Versicherungen** für Selbstständige bzw. für Angestellte Versicherungen, **welche die Arbeit betreffen**. Diese **Kosten** (Teil, welcher die Arbeit betrifft) sind **unbegrenzt absetzbar**
- Beispiele sind **Unfallversicherung** (50%), **private Haftpflichtversicherung** (Teil für Berufshaftpflicht/Dienshaftpflicht), **Rechtsschutzversicherung** (Arbeitsrechtsschutz) und **Hausratversicherung** (Arbeitszimmer)

FAZIT

- Am relevantesten sind die **Gesetzliche Rentenversicherung** und die **Rürup Rente**, welche als **Altersvorsorgeaufwendungen** abgesetzt werden können.
- Ebenso wichtig sind die **Kranken- und Pflegepflichtversicherung**, die als **andere Vorsorgeaufwendungen** geltend gemacht werden können.
- **Andere Versicherungen** können meist vernachlässigt werden, außer sie haben **beruflichen Bezug**, dann können sie als **Werbungskosten** abgesetzt werden.
- PKV-Versicherte und freiwillig gesetzlich Krankenversicherte haben die Möglichkeit der **Vorauszahlung von Beiträgen**, wodurch in den Folgejahren die 1.900 bzw. 2.800 € **für die sonstigen Versicherungen frei werden**, welche sonst durch die Krankenversicherung blockiert sind.

Sobald du alle Punkte auf deiner Liste abgehakt hast, steht deiner **Steuerrückerstattung in Bezug auf Versicherungen** nichts mehr im Wege!



Viel Erfolg bei der Abgabe deiner Steuererklärung!

Du bist noch auf der Suche nach der passenden **Berufsunfähigkeitsversicherung**, **privaten Krankenversicherung** oder **privaten Rentenversicherung**?



**Kostenlose
Online-Beratung**

Google Rating
5.0 ★★★★★
1.000+ Bewertungen

