

Sonderausgabenabzug für Vorsorgeaufwendungen

Zu den Vorsorgeaufwendungen gehören bestimmte Zahlungen an Versicherungen, die Ihnen im Eintrittsfall persönlich zu Gute kommen. Dies betrifft Krankenversicherung, Pflegeversicherung, Arbeitslosenversicherung, Rentenversicherung, Lebensversicherung, Unfallversicherung und Haftpflichtversicherung.

Bis 2004 waren Vorsorgeaufwendungen im Rahmen der sogenannten Höchstbetragsrechnung maximal mit Euro 5.069 je Person steuerlich ansetzbar.

Da bei gut abgesicherten Personen häufig Einzahlungen über den Höchstbetrag hinaus erfolgten, minderten diese die Steuerbelastung nicht.

Seit 2005 ist das anders.

Durch den Systemwechsel zur nachgelagerten Besteuerung der Renten musste eine gesonderte Abzugsmöglichkeit für die betreffenden Beiträge geschaffen werden. Deshalb wird zwischen zwei Arten von Vorsorgeaufwendungen differenziert, die steuerlich unterschiedlich behandelt werden.

Diese Aufwendungen betreffen

- einerseits eine Basisversorgung im Alter
- andererseits sonstige Vorsorgeaufwendungen

Die **sonstigen Vorsorgeaufwendungen** können bis zu einer Höhe von Euro 2.400 pro Jahr abgezogen werden. Bei Arbeitnehmern (bei denen der Arbeitgeber auch Anteile zu Versicherungen zahlen muss) reduziert sich der Betrag auf Euro 1.500 pro Jahr.

Die Zahlungen zur **Altersvorsorge**, also Beiträgen an die gesetzliche Rentenversicherung oder an berufständische Versorgungswerke unterliegen einer separaten Höchstbetragsrechnung. 2006 können 62 % der gezahlten Beiträge, maximal jedoch Euro 20.000 pro Person angesetzt werden. Bei Arbeitnehmern mindert der Arbeitgeber-Anteil den abzugsfähigen Betrag.

Der abziehbare Prozentsatz wird in 2008 bei 64 % liegen und sich in den folgenden Jahren weiter erhöhen.

Darüber hinaus gibt es noch gesonderte Abzugsmöglichkeiten für Beiträge zur "Riester-Rente" und zur betrieblichen Altersversorgung, die neben den beiden oben genannten Arten von Vorsorgeaufwendungen nutzbar sind.

Dr. Kerstin Arnold, Steuerberaterin, Pischel & Kollegen,
Kerstin.Arnold@Pischel.info