



# ARBEITNEHMERINNENVERANLAGUNG WAS GILT 2018?

MAG. VANESSA MÜHLBÖCK

# ALLGEMEINES ZUR ANV

WAS ES VORWEG ZU BEACHTEN GIBT

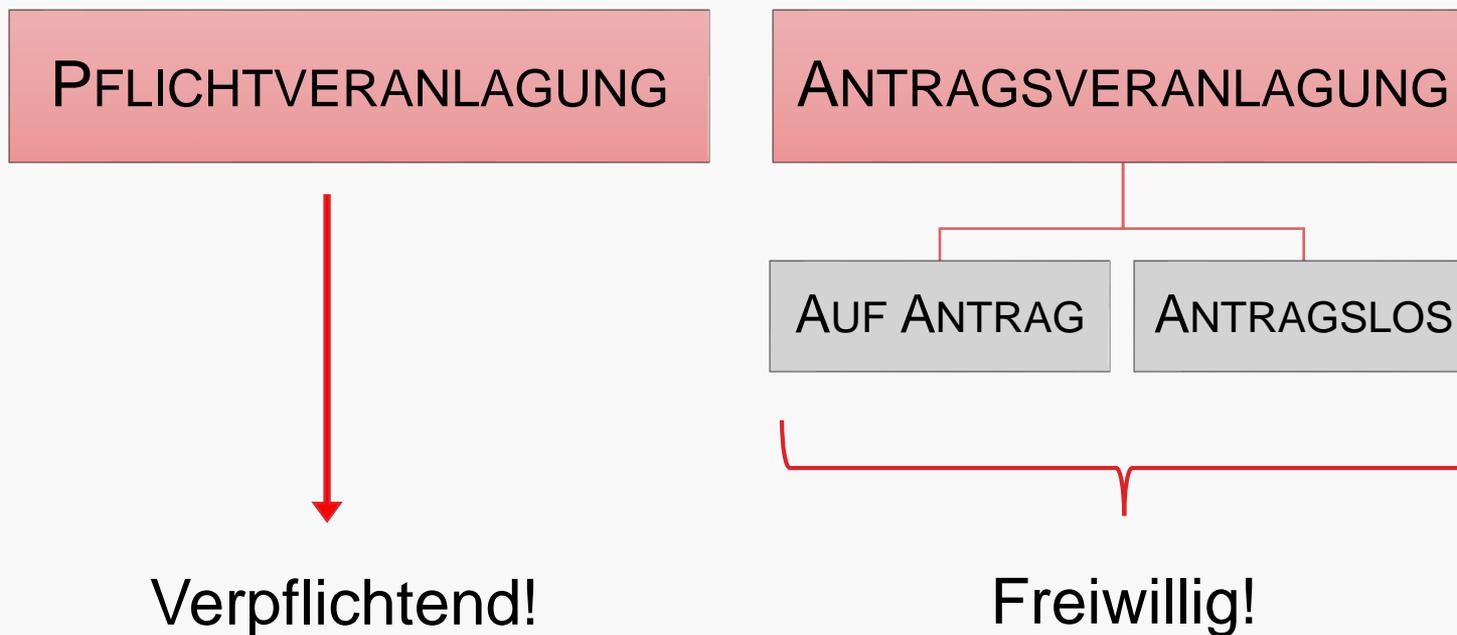


# WAS IST DIE ANV?

- **Steuerveranlagung von ArbeitnehmerInnen (früher „Lohnsteuerausgleich“)**
- **Lohnsteuer wird durch Finanzamt neu berechnet**
- **Nur möglich, wenn ausschließlich nichtselbständige Einkünfte bezogen werden**
- **Werden noch andere Einkünfte bezogen, dann ersetzt Einkommensteuererklärung die ANV**

# ARBEITNEHMERINNENVERANLAGUNG

FREIWILLIG ODER VERPFLICHTEND



# AUSWIRKUNG EINER PFLICHTVERANLAGUNG

WELCHE KONSEQUENZEN ERGEBEN SICH DARAUS?

- **Kürzere Abgabefristen**
- **Nachzahlung muss bezahlt werden**
- **Antrag auf ANV kann nicht zurückgezogen werden**
  - Bei Antragsveranlagung Zurückziehen innerhalb der Beschwerdefrist (1 Monat) möglich!
- **Eventuell auch Vorauszahlungen für laufendes Kalenderjahr**
  - Wenn sonstige Einkünfte von mehr als 730 € im Jahr
  - Wenn mehrere lohnsteuerpflichtige Bezüge gleichzeitig
  - Wenn errechnete Vorauszahlung mehr als 300 € im Jahr

# ABGABENFRISTEN

BIS WANN MUSS DIE ANV ABGEGEBEN WERDEN?

## Pflichtveranlagung bzw. Einkommensteuererklärung

- Bis **30. 4.** des Folgejahres

Ausnahmen:

- **30. 6.** des Folgejahres bei elektronischer Übermittlung
- **30. 9.** des Folgejahres, bei
  - mehreren nichtselbständigen Einkünften gleichzeitig (Dienstverhältnisse oder Pensionen)
  - Wegfall AVAB/AEAB bzw. erhöhter PAB

## Antragsveranlagung

- **5 Jahre** nach Ablauf des betreffenden Kalenderjahres (z.B.: ANV 2017 bis Ende 2022 möglich)
- Auch bei automatischer Veranlagung kann innerhalb von 5 Jahre selbst Antrag eingebracht werden

# PFLICHTVERANLAGUNGSGRÜNDE

WANN KANN GEWARTET WERDEN, BIS DAS FINANZAMT AUFFORDERT?

- **Bei folgenden Bezügen**
  - Krankengeld aus der gesetzlichen SV
  - Rehabilitationsgeld aus der gesetzlichen SV
  - Wiedereingliederungsgeld aus der gesetzlichen SV
  - Bezüge nach dem Heeresgebührengesetz
  - Bezüge vom Insolvenz-Entgelt-Fonds
  - Bestimmte Bezüge von der BUAK
  - Rückzahlungen von Pflichtbeiträgen zur gesetzlichen SV oder Pensionsbeiträgen
  - Bezüge aus Dienstleistungsschecks
  
- **Bei Berücksichtigung eines Freibetrags laut Freibetragsbescheids oder der Zuzugsbegünstigung**

# PFLICHTVERANLAGUNGSGRÜNDE

WANN MUSS DIE ANV AUCH OHNE AUFFORDERUNG GEMACHT WERDEN?

- **Zeitweise mehrere nichtselbständige Einkünfte (Dienstverhältnisse oder Pensionen) gleichzeitig**
- **Bei unberechtigter oder falscher Berücksichtigung des**
  - AVAB/AEAB oder erhöhten PAB
  - Pendlerpauschales und Pendlereuros
  - Steuerfreien Kinderbetreuungszuschusses
- **Sonstige Einkünfte von mehr als 730 € (22 € bei Kapitaleinkünften)**
- **Bei Bezügen als Abgeordneter des europäischen Parlaments**
- **Bei Erträgen aus Wertpapier- und Immobilienverkäufen**
- **Zusammenwirken des Arbeitnehmers mit Arbeitgeber bei Abgabenverkürzung**

# VERANLAGUNGSPFLICHT

EINKOMMENSRENZEN FÜR PFLICHTVERANLAGUNG

Trotz Pflichtveranlagungsgrund besteht erst bei Überschreiten der Einkommensgrenze die Verpflichtung zur ANV bzw. Einkommensteuererklärung.

**Mit** lohnsteuerpflichtigen Einkünften:

Einkommen über **12.000 €**

**Ohne** lohnsteuerpflichtige Einkünfte:

Einkommen über **11.000 €**

# ANTRAGSLOSE ANV (SEIT 2016)

## WAS IST DIE ANTRAGSLOSE ANV

- **Das Finanzamt führt ohne Antrag eine ANV durch, wenn:**
  - die ANV zu einer Gutschrift führt
  - ausschließlich nichtselbständige Einkünfte mit Lohnsteuerabzug vorliegen
  - kein Pflichtveranlagungsgrund gegeben ist
  - bis 30.06. kein Antrag auf ANV eingereicht wird
  - in den letzten 2 vorangegangenen Jahren keine Abschreibungen geltend gemacht wurden
- **Wurden in den letzten beiden Jahren Abschreibungen geltend gemacht wird 2 Jahre gewartet.**
- **Werden die übrigen Voraussetzungen erfüllt, wird nach Ablauf von 2 Jahren jedenfalls eine antragslose ANV durchgeführt**
- **Ein Antrag auf ANV kann weiterhin innerhalb von 5 Jahren gestellt werden, auch wenn schon ein Bescheid vorliegt**

# RECHTSMITTEL

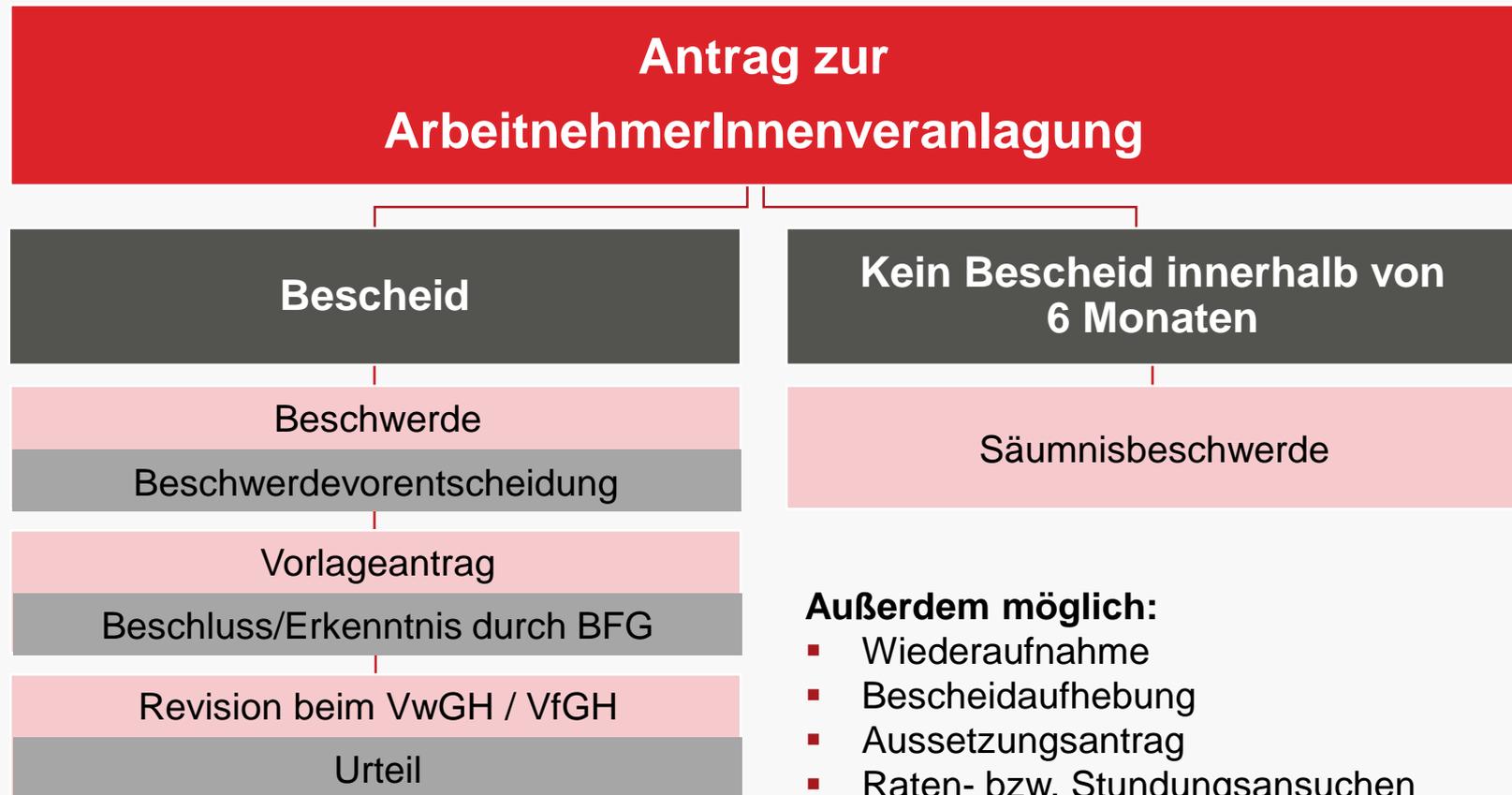
WELCHE MÖGLICHKEITEN BEI PROBLEMEN MIT DEM FINANZAMT  
GIBT ES?



WIEN

# RECHTSMITTEL

WAS KANN GEGEN EINEN „FALSCHEN“ BESCHEID UNTERNOMMEN WERDEN?



# WICHTIGE BEGRIFFE

WAS BEDEUTET FREIBETRAG & CO?



# STEUERSATZ

## GRENZ- VERSUS DURCHSCHNITTSTEUERSATZ

- **Es gibt nicht den Steuersatz!**
- **Durchschnittssteuersatz:**
  - Jahressteuer dividiert durch das **Jahreseinkommen**
  - Gibt an, wieviel Prozent des Einkommens an Lohnsteuer zu zahlen ist
  - Steigt kontinuierlich an
- **Grenzsteuersatz:**
  - Zusätzliche Lohnsteuer dividiert durch **zusätzliches Einkommen**
  - Gibt an, wieviel Prozent an Lohnsteuer für zusätzliches Einkommen zu zahlen ist
  - Umgekehrt: gibt Auskunft darüber, wie viel Steuer gespart werden kann, wenn das Einkommen reduziert wird
  - Gilt innerhalb bestimmter Einkommensgrenzen

# STEUERTARIF UND GRENZSTEUERSATZ

AB WANN GILT WELCHER GRENZSTEUERSATZ UND WIE WIRD DIE STEUER BERECHNET?

Jahreseinkommen bis (ca. Monatsbrutto)		Steuertarif	Grenzsteuersatz
11.000 €	(1.140 €)	0	0%
18.000 €	(1.850 €)	$(\text{Einkommen} - 11.000) \times 25 \%$	25%
31.000 €	(3.170 €)	$(\text{Einkommen} - 18.000) \times 35 \% + 1.750$	35%
60.000 €	(5.940 €)	$(\text{Einkommen} - 31.000) \times 42 \% + 6.300$	42%
90.000 €	(8.450 €)	$(\text{Einkommen} - 60.000) \times 48 \% + 18.480$	48%
1.000.000 €	(84.280 €)	$(\text{Einkommen} - 90.000) \times 50 \% + 32.880$	50%
Darüber		$(\text{Einkommen} - 1.000.000) \times 55 \% + 487.880$	55%

# PROGRESSIONSGRENZE

WAS PASSIERT, WENN EINE PROGRESSIONSGRENZE ÜBERSCHRITTEN WIRD?

- **Innerhalb der Einkommensgrenze gilt immer gleicher Grenzsteuersatz**
  - zB: Einkommen zwischen 11.000 und 18.000 €: 25 %
- **Bei Überschreiten einer Grenze wird nur übersteigender Teil mit höherem Steuersatz versteuert**
  - zB: Einkommen 20.000 €
  - $11.000 \text{ €} \times 0 \% + 7.000 \text{ €} \times 25 \% + 2.000 \text{ €} \times 35 \% = 2.450 \text{ €}$
  - Oder Tarifformel:  $(20.000 - 18.000) \times 35 \% + 1.750 = 2.450 \text{ €}$

# FREI- UND ABSETZBETRAG

WAS IST DER UNTERSCHIED?

- **Absetzbetrag:**
  - Reduziert die Steuer
  - Wirkt sich idR zu 100% steuermindernd aus
  - zB: Alleinverdienerabsetzbetrag
  
- **Freibetrag:**
  - Reduziert die Steuerbemessungsgrundlage
  - Wirkt sich nur im Ausmaß des Grenzsteuersatzes steuermindernd aus
  - zB: Pendlerpauschale

# BEISPIEL: WIRKUNG FREI- BZW. ABSETZBETRAG

IN WELCHER HÖHE REDUZIERT SICH DIE STEUER BEI EINEM FREI- BZW. ABSETZBETRAG

- **Einkommen 25.000 €**
- **Steuer ohne FB/AB:  $(25.000 - 18.000) \times 35 \% + 1.750 = 4.200$**
- **Absetzbetrag: 400 €**
  - Steuer nach AB:  $4.200 - 400 = 3.800$  €
  - Ersparnis: 400 € (100 % des AB)
- **Freibetrag: 1.000 €**
  - Einkommen nach FB:  $25.000 - 1.000 = 24.000$  €
  - Steuer mit FB:  $(24.000 - 18.000) \times 35 \% + 1.750 = 3.850$  €
  - Ersparnis: 350 € (35 % des FB)

# AUTOMATISCH BERÜCKSICHTIGTE ABSETZBETRÄGE

DIESE ABSETZBETRÄGE WERDEN AUTOMATISCH BERÜCKSICHTIGT ODER BEZAHLT

## ■ **Kinderabsetzbetrag**

- 58,40 € monatlich pro Kind
- wird gemeinsam mit Familienbeihilfe ausbezahlt

## ■ **Verkehrsabsetzbetrag**

- 400 € pro Jahr (bis inkl. 2015: 291 € + 54 € Arbeitnehmerabsetzbetrag)
- wird bereits in Lohn-/Gehaltsverrechnung berücksichtigt
- nicht bei ausschließlichen Pensionsbezügen oder selbständigen Einkünften

## ■ **Pensionistenabsetzbetrag**

- 400 € pro Jahr
- wird bei Pensionsbezügen zwischen 17.000 € und 25.000 € jährlich eingeschliffen
- bei Pensionsbezügen, wenn kein Verkehrsabsetzbetrag zusteht
- wird bereits bei Pensionsabrechnung berücksichtigt

# AUTOMATISCH BERÜCKSICHTIGTE FREIBETRÄGE

DIESE FREIBETRÄGE WERDEN BEREITS BEI DER LOHNVERRECHNUNG BERÜCKSICHTIGT

## ■ **Werbungskostenpauschale**

- 132 € pro Jahr
- nur für aktive Arbeitnehmer, nicht für Pensionisten oder bei selbständigen Einkünften
- wird bereits bei Lohn-/Gehaltsabrechnung berücksichtigt

## ■ **Sonderausgabenpauschale**

- 60 € pro Jahr
- für alle Steuerpflichtigen
- wird bereits bei Lohn- oder Pensionsabrechnung berücksichtigt

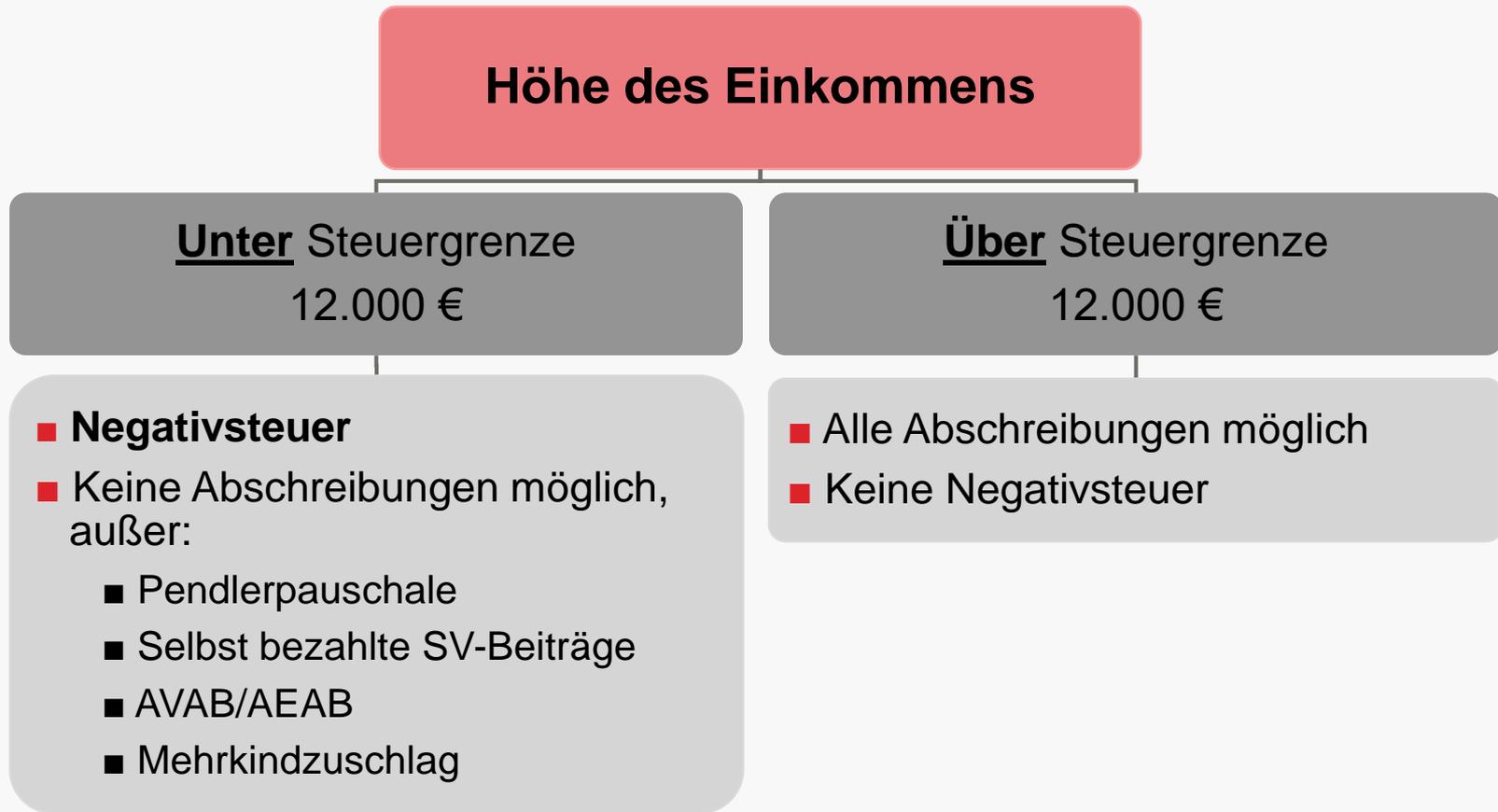
# WAS BRINGT DIE ANV?

WANN IST EINE ANV SINNVOLL?



# WAS BRINGT DIE ANV?

WAS KANN JE NACH EINKOMMENSHÖHE GELTEND GEMACHT WERDEN?



# NEGATIVSTEUER

WIE HOCH IST DIE NEGATIVSTEUER?

- Für Arbeitnehmer und seit 2015 auch für Pensionisten
- Nicht bei selbständigen Einkünften
- Berechnet sich von den SV-Beiträgen
- ggf zusätzlich Alleinverdiener- oder Alleinerzieherabsetzbetrag oder Mehrkindzuschlag

	Bis 2014		Für 2015		Ab 2016	
	%	Max	%	Max	%	Max
<b>Arbeitnehmer</b>						
Mit PP/P€	18 %	400 €	36 %	450 €	50 %	500 €
Ohne PP/P€	10 %	110 €	20 %	220 €		400 €
<b>Pensionisten</b>	keine		20 %	55 €		110 €

# ABSCHREIBMÖGLICHKEITEN

WAS BEI DER ANV STEUERMINDERND BERÜCKSICHTIGT WERDEN KANN

## Vier Kategorien



Familie

Sonder-  
ausgaben

Werbungs-  
kosten

Außer-  
gewöhnliche  
Belastungen

# FAMILIE

WAS GIBT ES FÜR PARTNER UND KINDER?



# PARTNER UND KINDER

WER GILT ALS PARTNER BZW. ALS KIND IM STEUERRECHT?

## ■ Partner:

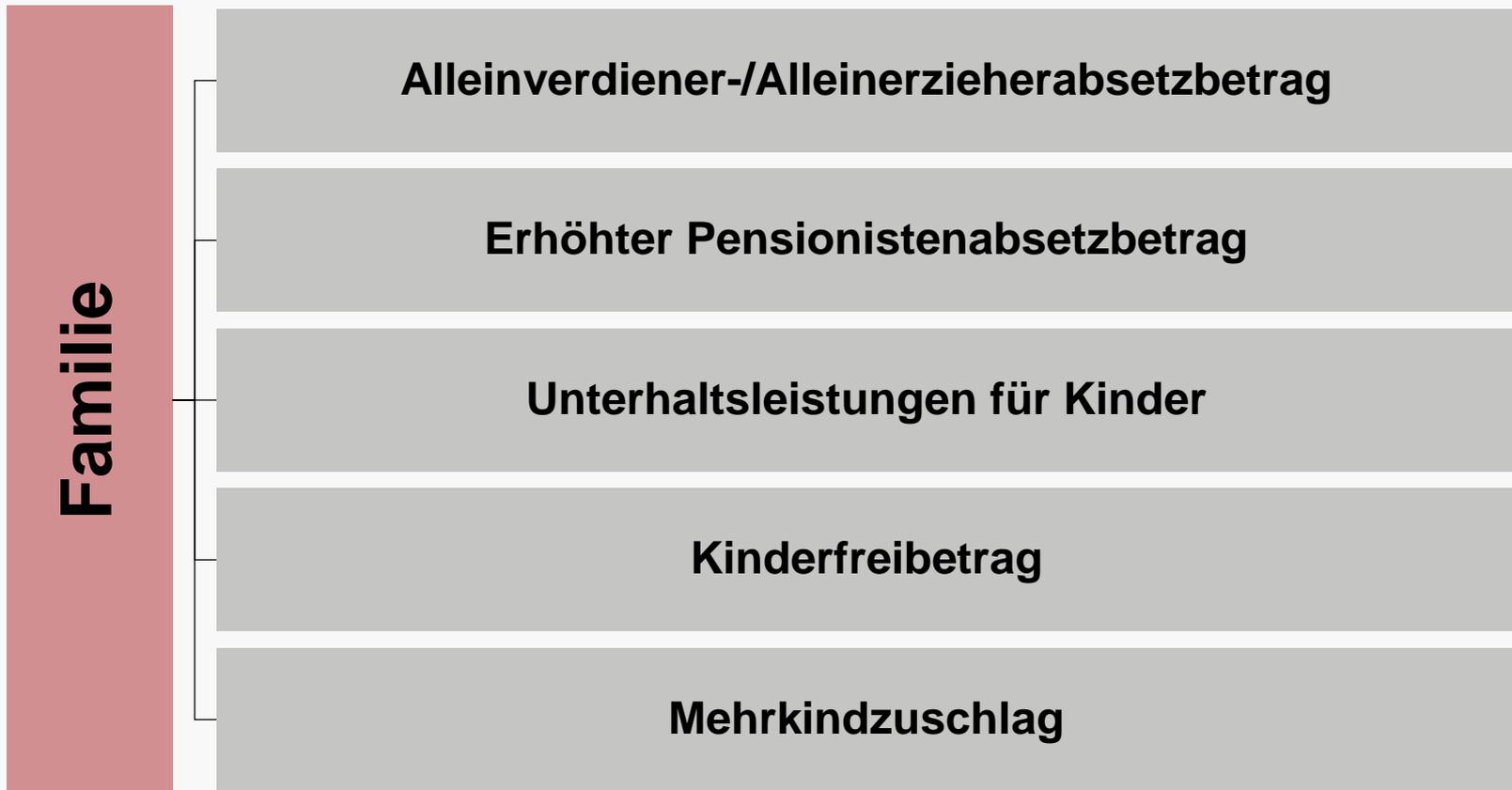
- **Mehr als 6 Monate** verheiratet oder in einer eingetragenen Partnerschaft lebend
- **Mehr als 6 Monate** in einer Lebensgemeinschaft **mit mindestens einem Kind** lebend

## ■ Kinder:

- **Mehr als 6 Monate** Anspruch auf den Kinderabsetzbetrag (d.h. Familienbeihilfe)
- **Mehr als 6 Monate** Anspruch auf den Unterhaltsabsetzbetrag

# FAMILIE

DAS GIBT ES FÜR KINDER UND PARTNER



# ALLEINVERDIENERABSETZBETRAG (AVAB)

## VORAUSSETZUNGEN FÜR DEN AVAB

### Alleinverdiener

**Mehr als 6 Monate** verheiratet, in eingetragener Partnerschaft oder in Lebensgemeinschaft lebend

Partnereinkommen unter **6.000 €** im Kalenderjahr

Mind. ein Kind für das **mehr als 6 Monate** Familienbeihilfe bezogen wird

# ALLEINVERDIENERABSETZBETRAG (AVAB)

WIE BERECHNET SICH DIE EINKOMMENSRENZE FÜR DEN AVAB?

**Einkommensgrenze: 6.000 € jährlich**

## Ermittlung des maßgeblichen Einkommens:

Bruttojahresbezug (inklusive Sonderzahlungen)

- Steuerfreie Sonderzahlungen bis zur Höhe von max. 2.100 €
- Steuerfreie Zulagen und Zuschläge
- Sozialversicherungsbeiträge
- Gewerkschaftsbeiträge
- Pendlerpauschale
- Werbungskosten (zumindest 132 €)

+ Wochengeld

+ steuerfreie Einkünfte für Aushilfstätigkeiten, begünstigte Auslandstätigkeiten oder für Fachkräfte der Entwicklungshilfe

+ aufgrund DBA in Österreich steuerfreie Einkünfte

**Einkommensgrenze für den AVAB**

## Nicht dazu zählt z. B.:

- Arbeitslosengeld
- Kinderbetreuungsgeld
- Unfallrente
- Auslagenersätze

# ALLEINERZIEHERABSETZBETRAG (AEAB)

## VORAUSSETZUNGEN FÜR DEN AEAB

**Alleinerzieher**

**Mehr als 6 Monate nicht** verheiratet, in eingetragener Partnerschaft oder in Lebensgemeinschaft lebend

Mind. ein Kind für das **mehr als 6 Monate** Familienbeihilfe bezogen wird

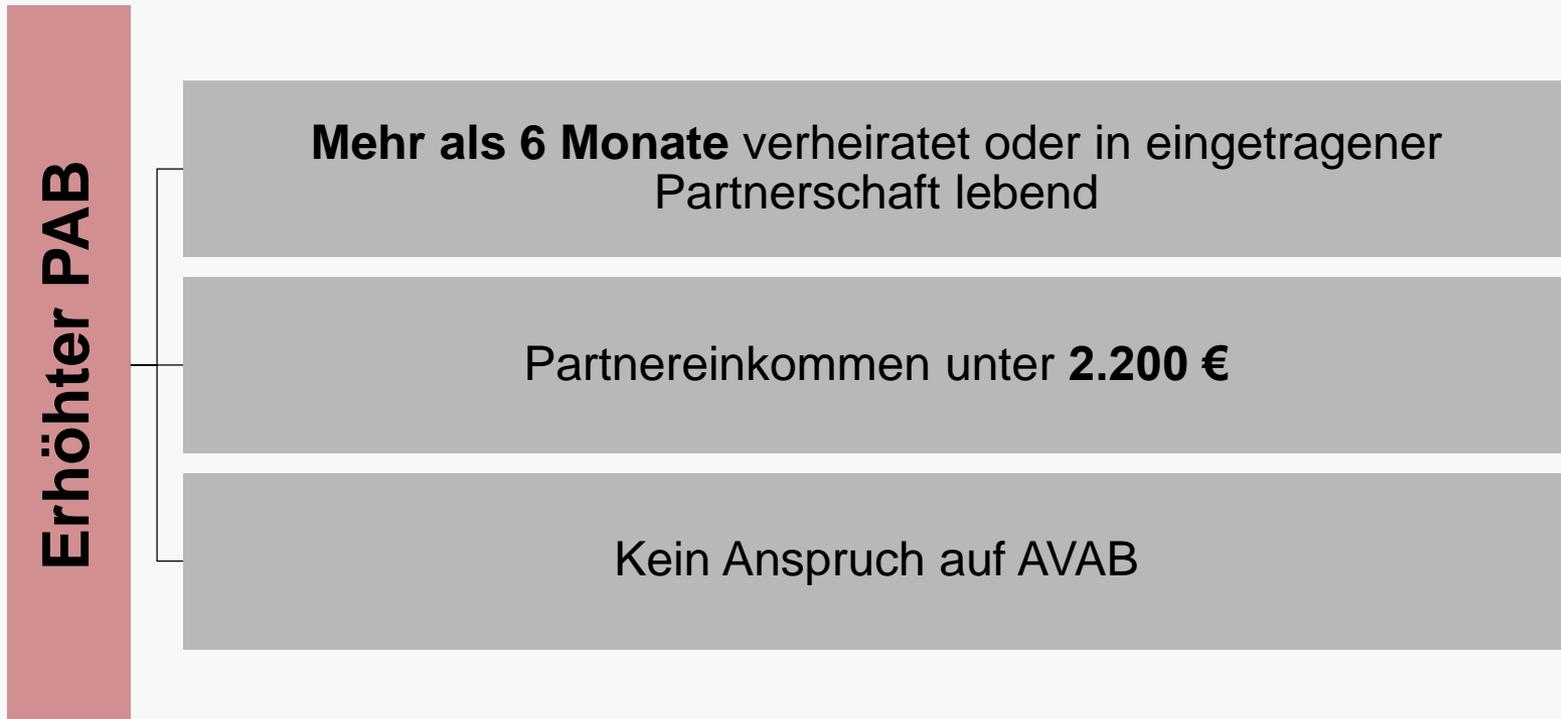
# HÖHE DES AVAB UND DES AEAB

WELCHER BETRAG WIRD ALS AVAB BZW. AEAB ERSTATTET?

- **Der AVAB und AEAB sind gleich hoch**
  
- **Der Absetzbetrag beträgt jährlich**
  - Mit einem Kind: **494 €**
  - Mit zwei Kindern: **669 €**
  - Für jedes weitere Kind: **+ 220 €**

# ERHÖHTER PENSIONISTENABSETZBETRAG (PAB)

VORAUSSETZUNGEN FÜR DEN ERHÖHTEN PAB



# HÖHE DES ERHÖHTEN PAB

WELCHER BETRAG WIRD ALS ERHÖHTER PAB BERÜCKSICHTIGT?

- **Der erhöhte PAB wird anstelle des normalen PAB (400 €) berücksichtigt**
  
- **Die Höhe ist abhängig von den eigenen Pensionseinkünften**
  - Einkünfte bis 19.930 €: **764 €**
  - Bei Einkünften über 19.930 € bis 25.000 € wird der erhöhte PAB linear reduziert
  - Einkünfte über 25.000 €: **0 €**
  
- **Pensionseinkünfte**
  - Jährliche Bruttopension ohne Sonderzahlungen
  - Abzüglich SV-Beiträge und ggf. Werbungskosten

# UNTERHALT FÜR KINDER

WIE KANN DER KINDESUNTERHALT BERÜCKSICHTIGT WERDEN?

## ■ Unterhalt für im Ausland lebende Kinder

- Freibetrag von **50 €**/Monat, oder
- Halber tatsächlicher Unterhalt, sofern im Aufenthaltsland angemessen
- Voraussetzungen:
  - Kind hält sich **nicht ständig in Österreich** oder einem EU/EWR-Staat bzw. der Schweiz auf
  - Es besteht **kein Anspruch** auf österreichische Familienbeihilfe
  - Bis zum vollendeten **15. Lebensjahr**, bei Ausbildung längstens bis zum ausländischen Volljährigkeitsalter
  - Keine Unterscheidung, ob Kind dem Haushalt zugehört oder nicht

## ■ Unterhalt für im Inland lebende Kinder

- Unterhaltsabsetzbetrag

# UNTERHALTSABSETZBETRAG (UAB)

## VORAUSSETZUNGEN UND HÖHE DES UAB

### ■ Voraussetzungen:

- Kind lebt nicht im gemeinsamen Haushalt
- Kind hält sich **ständig in Österreich** oder einem EU/EWR-Staat bzw. der Schweiz auf
- Zumindest der **vereinbarte oder gesetzliche** Unterhalt (Regelbedarfssätze) wird geleistet

### ■ Höhe

- Für das 1. Kind: **29,20 €/Monat**
- Für das 2. Kind: **43,80 €/Monat**
- Für das 3. und jedes weitere Kind: **58,40 €/Monat**

# KINDERFREIBETRAG

## VORAUSSETZUNGEN UND HÖHE DES KINDERFREIBETRAGS

### ■ Voraussetzungen:

- Es besteht für mehr als 6 Monate Anspruch auf die **Familienbeihilfe**
- Es besteht für mehr als 6 Monate Anspruch auf den **Unterhaltsabsetzbetrag**

### ■ Höhe:

	Bis ANV 2015	Ab ANV 2016
Alleinverdiener	<b>220 €</b>	<b>440 €</b>
Beide Elternteile beantragen KFB	<b>132 €</b>	<b>300 €</b>

# BEISPIEL: AUFTEILUNG KINDERFREIBETRAG 1/3

DIE ELTERN LEBEN ZUSAMMEN

- **Beide verdienen über 1.250 € brutto monatlich**
  - Beide beantragen jeweils 300 €
  - Aufteilung ist nicht verpflichtend
  
- **Lediglich ein Elternteil verdient über 1.250 € brutto monatlich**
  - Der Hauptverdiener beantragt 440 €

# BEISPIEL: AUFTEILUNG KINDERFREIBETRAG 2/3

DIE ELTERN LEBEN GETRENNT – ALIMENTE WERDEN BEZAHLT

- **Dem Unterhaltsverpflichteten steht der Unterhaltsabsetzbetrag für mehr als 6 Monate zu**
  - Unterhaltsverpflichteter: 300 €
  - Familienbeihilfenbezieher: 300 €
  - Aufteilung ist verpflichtend und etwaige neue Partner haben keinen Anspruch

## BEISPIEL: AUFTEILUNG KINDERFREIBETRAG 3/3

DIE ELTERN LEBEN GETRENNT – ALIMENTE WERDEN NICHT BEZAHLT

- **Dem Unterhaltsverpflichteten steht der Unterhaltsabsetzbetrag nicht für mehr als 6 Monate zu**
  - Unterhaltsverpflichteter: 0 €
  - Familienbeihilfenbezieher: 440 €
  - Der Kinderfreibetrag kann mit einem etwaigen neuen Partner geteilt werden

# MEHRKINDZUSCHLAG

## VORAUSSETZUNGEN UND HÖHE DES MEHRKINDZUSCHLAGES

### ■ Voraussetzungen:

- (zumindest zeitweise) Familienbeihilfe für **mehr als 2 Kinder**
- Haushaltseinkommen höchstens 55.000 € im Kalenderjahr

### ■ Höhe:

- Für das dritte und jedes weitere Kind: **20 €/Monat**

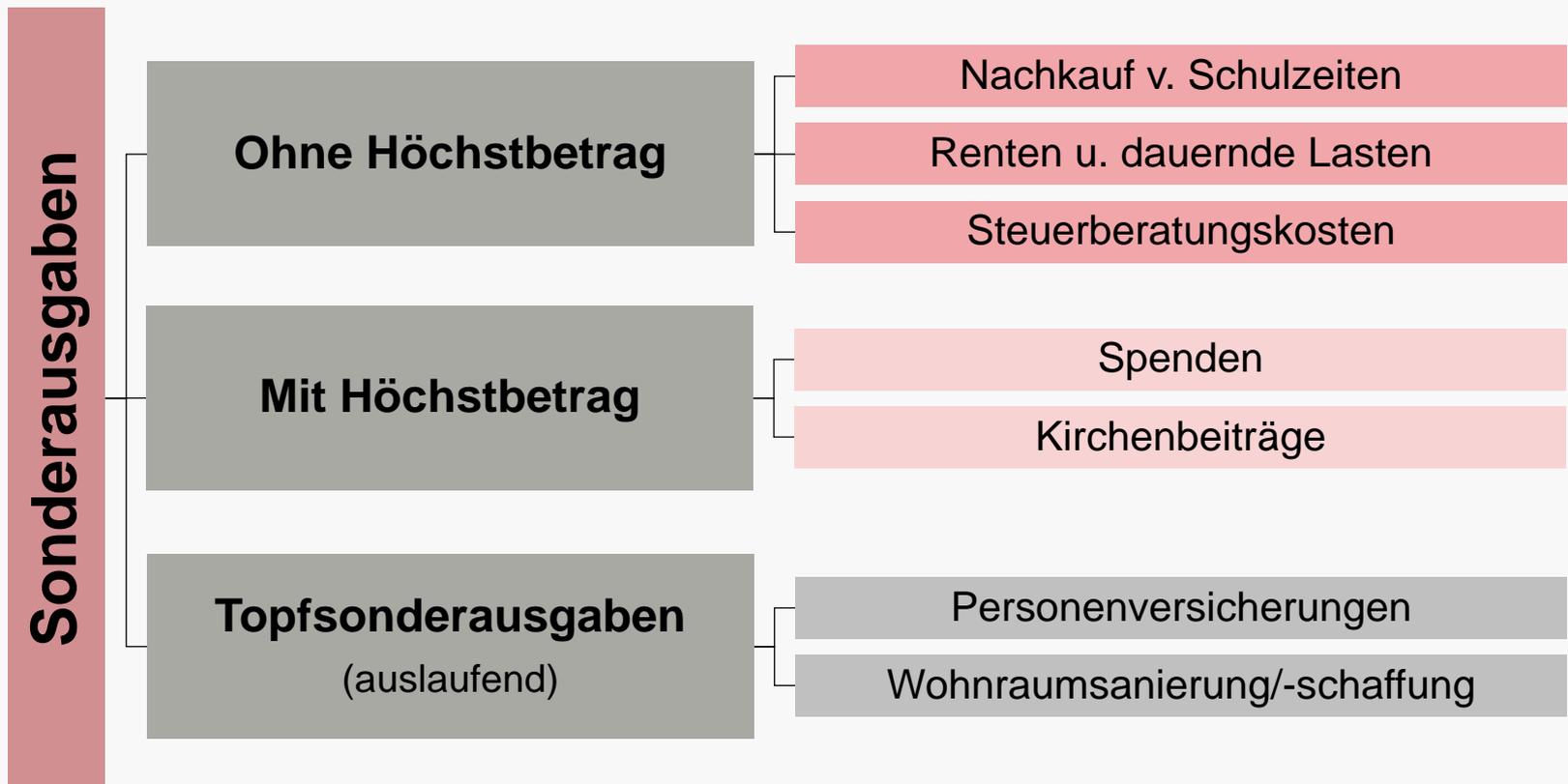
# SONDERAUSGABEN

WELCHE BETRÄGE KÖNNEN ALS SONDERAUSGABEN  
ABGESCHRIEBEN WERDEN?



# SONDERAUSGABEN

WELCHE SONDERAUSGABEN GIBT ES?



# SONDERAUSGABEN OHNE HÖCHSTBETRAG

WELCHE AUSGABEN WERDEN OHNE HÖCHSTBETRAG ANERKANNT?

- **Nachkauf von Schulzeiten und freiwillige Weiterversicherung in der gesetzlichen Pensionsversicherung**
- **Renten und dauernde Lasten**
- **Steuerberatungskosten**
  - Kosten an berufsrechtliche befugte Personen
  - Neben Steuerberater sind auch Bilanzbuchhalter, Buchhalter, Personalverrechner abschreibbar.
    - Voraussetzung: Beratung findet im Rahmen des Berechtigungsumfangs statt!

# SONDERAUSGABEN MIT HÖCHSTBETRAG

FÜR WELCHE AUSGABEN SIND BESONDERE HÖCHSTBETRÄGE ZU BERÜCKSICHTIGEN?

- **Spenden mit 10 % des Gesamtbetrags der Einkünfte**
  - An Tierheime, Umweltschutzorganisationen, freiwillige Feuerwehren, mildtätige Einrichtungen
  - Voraussetzung:  
Organisation muss auf Liste der begünstigten Spendenempfänger des BMF eingetragen sein
  
- **Kirchenbeiträge mit 400 € im Kalenderjahr**
  - Nur nach Beitragsordnung verpflichtende Zahlungen
  - Gilt nicht für freiwillige Zahlungen oder Spenden an Kirche
  - Auch Beiträge für Religionsgesellschaften in der EU/EWR, sofern diese einer in Österreich anerkannten Kirche oder Religionsgemeinschaft entsprechen

# TOPFSONDERAUSGABEN (1/2)

WELCHE BESONDERHEITEN GIBT ES BEI DEN TOPFSONDERAUSGABEN?

- **Sonderausgabenpauschale von 60 € wird automatisch berücksichtigt (entfällt ab 2021!)**
- **Viertelung:**
  - Nur ein Viertel reduziert Bemessungsgrundlage
- **Mindestbetrag:** 240 € jährlich (Pauschale x 4)
- **Höchstbetrag**
  - 2.920 € jährlich
  - 5.840 € jährlich, wenn der AVAB/AEAB zusteht oder das Einkommen des Ehepartners geringer als 6.000 € ist
  - **Bis 2015:** Zusätzlich 1.460 €, wenn für 3 oder mehr Kinder mehr als 6 Monate Familienbeihilfe bezogen wurde

# TOPFSONDERAUSGABEN (2/2)

WELCHE BESONDERHEITEN GIBT ES BEI DEN TOPFSONDERAUSGABEN?

- **Einschleifregelung**
  - Einkünfte bis 36.400 €: volles Viertel wirksam
  - Einkünfte zwischen 36.400 € und 60.000 €: Sonderausgaben reduzieren sich linear
  - Einkünfte über 60.000 €: es steht nur Pauschale von 60 € zu
  
- **Nur abschreibbar, wenn:**
  - **Vertrag vor 2016** abgeschlossen wurde
  - Mit **Bauausführung vor 2016** begonnen wurde
  
- **Bis längstens 2020 abschreibbar**

# PERSONENVERSICHERUNGEN

WELCHE VERSICHERUNGEN SIND ABSCHREIBBAR?

## ■ **Voraussetzung:**

- Versicherungsvertrag wurde **vor dem 1. Jänner 2016** abgeschlossen

## ■ **Absetzbare Versicherungen:**

- Krankenversicherung
- Unfall- und Insassenunfallversicherung
- Private Pensionsversicherungen oder Pensionskassenbeiträge
- Freiwillige Höherversicherung in Pensionsversicherung
- Lebensversicherungen, wenn:
  - vor 1.6.1996 abgeschlossen, oder
  - Reine Ablebensversicherung, oder
  - Erlebensversicherung mit auf Lebensdauer zahlbarer Rente

# WOHNRAUMSCHAFFUNG

## WAS GILT ALS WOHNRAUMSCHAFFUNG?

- **Voraussetzung:**
  - Baubeginn oder Unterzeichnung des der Zahlung zugrunde liegenden Vertrags **vor dem 1. 1. 2016**
  - Wohnraum liegt innerhalb EU/EWR und ist nach Fertigstellung mind. 2 Jahre der Hauptwohnsitz
- **Absetzbare Kosten:**
  - **Kosten für Errichtung eines Eigenheimes**
    - Grundstücks-, Planungs- und Baukosten
    - Kosten für den Verbau einer Loggia oder eines Dachbodens
    - Kauf einer neu errichteten Eigentumswohnung
  - **Mindestens Achtjährig gebunden Beiträge**
    - Monatliche Annuitäten
    - Finanzierungsbeiträge für Wohnungen

# WOHNRAUMSANIERUNG

WELCHE WOHNRAUMSANIERUNGSMASSNAHMEN SIND ABSETZBAR?

## ■ Voraussetzungen:

- Baubeginn oder Unterzeichnung des der Zahlung zugrunde liegenden Vertrags **vor dem 1. 1. 2016**
- Vorliegen eines Verbesserungsbedarfs
- Ausführung durch gewerberechtlich befugtes Unternehmen

## ■ Absetzbare Kosten sind z. B.:

- Alle Fenster inkl. Fensterstock und Türen samt Rahmen
- Heizungsanlagen (verbesserte Heizleistung, Anschluss Fernwärme, Einbau einer Zentralheizung, ...)
- Austausch von Elektro-, Gas-, Wasser- und Heizungsinstallationen
- Energiesparmaßnahmen
- Nachträgliche Kanalanschlusskosten

# PERSÖNLICHE ABZUGSBERECHTIGUNG

WER KANN DIE SONDERAUSGABEN ABSETZEN?

- **Sonderausgaben sind von jenem abschreibbar, der zur Zahlung verpflichtet ist und sie auch tatsächlich bezahlt**

- **Aber:**

Übernahme der Sonderausgaben für (Ehe)Partner und Kinder bei folgenden Ausgaben möglich:

- Personenversicherungen (auch Nachkauf von Schulzeiten und freiwillige Weiterversicherung)
- Aufwendungen zur Wohnraumschaffung und –sanierung
- Kirchenbeiträge

Allerdings müssen diese auch vom Steuerpflichtigen selbst bezahlt worden sein.

# ZEITLICHE ABZUGSBERECHTIGUNG

IN WELCHEM JAHR KÖNNEN DIE SONDERAUSGABEN GELTEND GEMACHT WERDEN?

- **Grundsätzlich im Kalenderjahr, in dem sie bezahlt wurden (die Zahlungsverpflichtung entstand), unabhängig davon, ob sie mit Eigen- oder Fremdmittel finanziert wurden**

- **Aber:**

Eine Verteilung auf mehrere Jahre ist möglich bei:

- Versicherungsprämien und der Nachkauf von Schulzeiten in Form von Einmalprämien können auf Antrag gleichmäßig auf 10 Jahre verteilt abgesetzt werden
- Für Wohnraumschaffung und –sanierung gilt:  
Wurden die Maßnahmen fremdfinanziert, sind nicht die eigentlichen Kosten, sondern die Darlehensrückzahlungen inkl. Zinsen absetzbar.

# MELDEVERPFLICHTUNG FÜR SONDERAUSGABEN

FÜR WELCHE AUSGABEN BESTEHEN NUN MELDEVERPFLICHTUNGEN?

- **Umfasste Sonderausgaben (Zahlungen ab 2017):**
  - Kirchenbeiträge
  - Spenden
  - Freiwillige Weiterversicherung in der gesetzlichen Pensionsversicherung
  - Nachkauf von Schulzeiten in der gesetzlichen Pensionsversicherung
  
- **Meldeverpflichtung:**
  - Empfangende Organisation muss bis Ende Februar des Folgejahres die empfangenen Beträge dem Finanzamt melden
  - Mittels Name (lt. Melderegister!) und Geburtsdatum des Zahlers wird der Betrag dem Steuerkonto zugeordnet
  - Es besteht Möglichkeit die Datenübermittlung zu untersagen („Opt-Out“)

# KONSEQUENZ DER MELDEVERPFLICHTUNG

WAS ÄNDERT SICH DURCH DIE MELDUNG DER SONDERAUSGABEN

- **Automatische Berücksichtigung**
  - Die gemeldeten Sonderausgaben werden bei antragsloser ANV automatisch berücksichtigt
  - Kontrolle der gemeldeten Sonderausgaben in FinanzOnline oder auf Einkommensteuerbescheid möglich
  
- **Sonderausgaben können nicht selbst beantragt werden**
  - Wurde die Meldung untersagt („Opt-out“), dann können Sonderausgaben nicht berücksichtigt werden
  - Wurden Sonderausgaben falsch oder nicht gemeldet, muss die betreffende Organisation die Meldung korrigieren
  - Nur wenn Organisation Korrektur nicht vornimmt, können Sonderausgaben selbst beantragt werden

# ABWEICHENDE BERÜCKSICHTIGUNG

SONDERAUSGABEN, DIE VON DER MELDUNG ABWEICHEND BERÜCKSICHTIGT WERDEN

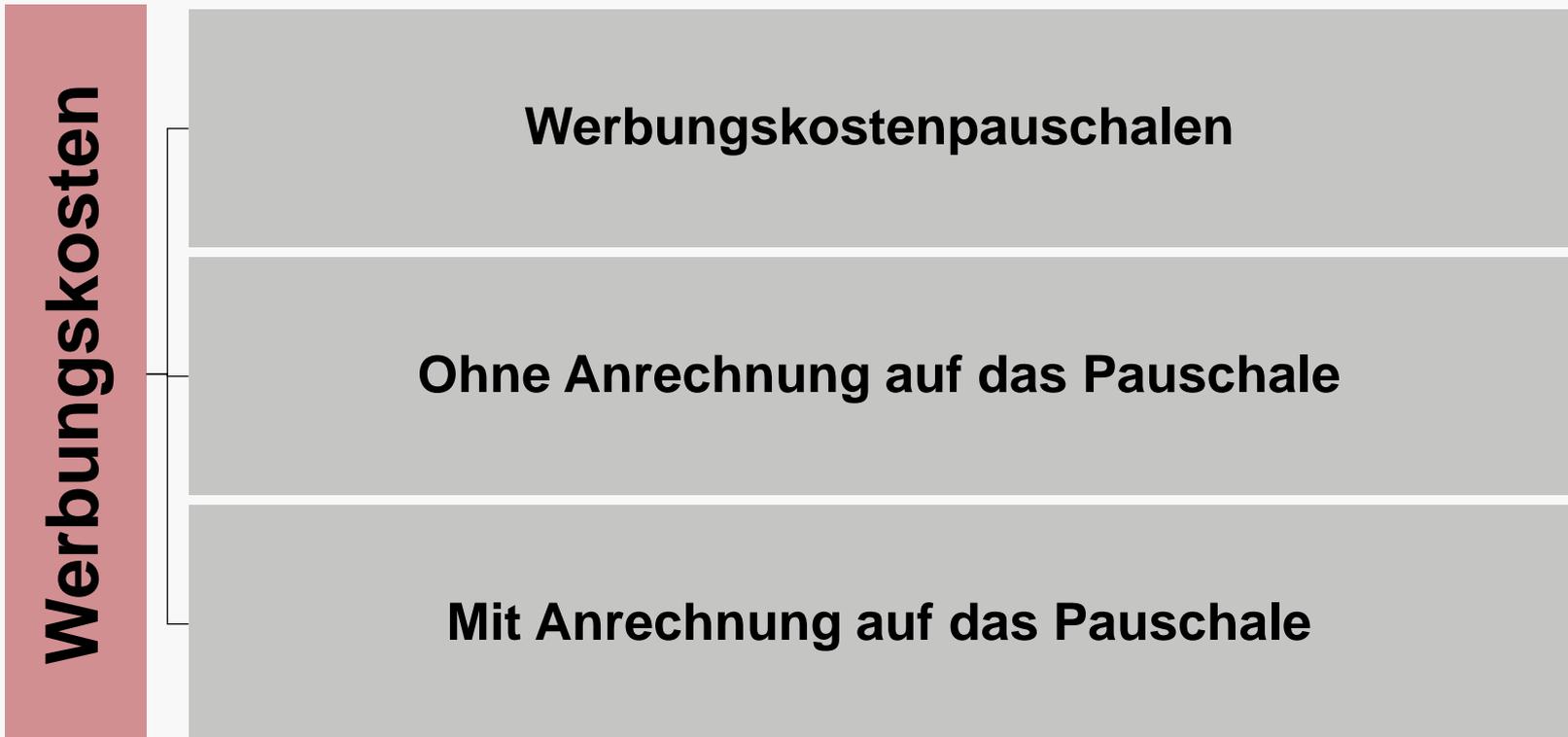
- **Kirchenbeiträge und freiwillige Weiterversicherung:**
  - Können für Partner/Kinder übernommen werden
  - Übernahme muss mit Beilage „L1d“ beantragt werden
  - Insgesamt sind Kirchenbeiträge mit 400 € jährlich begrenzt
  
- **Nachkauf von Schulzeiten**
  - Können für Partner/Kinder übernommen werden
  - Einmalbeiträge können auf Antrag auf 10 Jahre verteilt berücksichtigt werden
  - Übernahme bzw. Aufteilung muss mit Beilage „L1d“ beantragt werden

# WERBUNGSKOSTEN

WELCHE BERUFSBEZOGENEN AUSGABEN KÖNNEN  
ABGESCHRIEBEN WERDEN?

# WERBUNGSKOSTEN

WELCHE ARTEN VON WERBUNGSKOSTEN GIBT ES?



# WERBUNGSKOSTENPAUSCHALEN

WELCHE PAUSCHALBETRÄGE GIBT ES FÜR WERBUNGSKOSTEN?

- **Allgemeines Pauschale: 132 € jährlich**
  - Fixbetrag
  - Wird in Lohnverrechnung automatisch berücksichtigt
  - Steht unabhängig von tatsächlichen Aufwendungen zu
  
- **Pauschalen für bestimmte Berufsgruppen**
  - Höhe von Einkommen abhängig
  - Muss bei ANV beantragt werden
  - Es müssen tatsächlich Aufwendungen vorliegen
  - Steuerfreie Kostenersätze sind gegenzurechnen (Ausnahme: Reisekosten bei Vertretern)
  - Umfasst alle Werbungskosten für die konkrete Tätigkeit. Aufwendungen für andere Tätigkeiten können zusätzlich geltend gemacht werden

# BERUFSGRUPPENPAUSCHALEN

FÜR WELCHE BERUFE GIBT ES WELCHE PAUSCHALBETRÄGE?

Berufsgruppe	Pauschale
Bühnenangehörige	5 %, maximal 2.628 €
Ortsvertretungen	15 %, mindestens 438 €, maximal 2.628 €
Förster/Berufsjäger Forstarbeiter ohne Motorsäge	5 %, maximal 1.752 €
Forstarbeiter mit Motorsäge	10 %, maximal 2.628 €
Hausbesorger	15 %, maximal 3.504 €
Heimarbeiter	10 %, maximal 2.628 €
Journalisten/Fernsehschaffende	7,5 %, maximal 3.942 €
Musiker/Artisten	5 %, maximal 2.628 €
Vertreter	5 %, maximal 2.190 €
Tageseltern	50 %, maximal 4.800 €
Expatriates	20 %, maximal 10.000 €

# BEMESSUNGSGRUNDLAGE FÜR DIE PAUSCHALE

VON WELCHEM BETRAG WIRD DAS BERUFSGRUPPENPAUSCHALE BERECHNET?

## ■ Allgemein

Jahresbruttobezug (Jahreslohnzettel Kennzahl 210)

- Steuerfreie Bezüge (Jahreslohnzettel Kennzahl 215)
- Steuerbegünstigte Sonderzahlungen (Jahreslohnzettel Kennzahl 220)
- Bezüge gemäß § 67 Abs. 3 – 8 EStG (zB Abfertigung)

Bemessungsgrundlage

## ■ Tagesmütter

Bemessungsgrundlage:

Steuerpflichtige Einkünfte (Jahreslohnzettel Kennzahl 245)

# WERBUNGSKOSTEN OHNE ANRECHNUNG

WELCHE WERBUNGSKOSTEN WERDEN ZUSÄTZLICH ZUM PAUSCHALE BERÜCKSICHTIGT?

- **Gewerkschaftsbeiträge und sonstige Beiträge zu Interessensvertretungen und Berufsverbänden**
- **Rückbezahlter Arbeitslohn**
- **Selbst einbezahlte SV-Beiträge**
- **Pflichtbeiträge zur Sozialversicherung aufgrund einer geringfügigen Beschäftigung oder für mitversicherte Angehörige**
- **Pendlerpauschale**

# PENDLERPAUSCHALE UND PENDLEREURO

WIE WERDEN KOSTEN DES ARBEITSWEGES BERÜCKSICHTIGT?

- **Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte werden grundsätzlich mit dem Verkehrsabsetzbetrag abgegolten**
- **Unter bestimmten Voraussetzungen zusätzlich:**
  - **Pendlerpauschale:**
    - reduziert die Bemessungsgrundlage (Freibetrag)
    - Höhe abhängig von Länge der Wegstrecke und Zumutbarkeit des öffentl. Verkehrsmittels
    - Ausdruck aus dem Pendlerrechner notwendig
  - **Pendlereuro:**
    - Automatischer Anspruch, wenn Voraussetzungen für Pendlerpauschale gegeben sind
    - reduziert die Steuer (Absetzbetrag)
    - Beträgt **2 € jährlich** pro KM der einfachen Wegstrecke

# PENDLERPAUSCHALE

WIE HOCH IST DAS PENDLERPAUSCHALE?

## Unterscheidung zwischen kleinem und großem Pendlerpauschale

- **Kleines Pendlerpauschale:**  
Benützung des öffentl. Verkehrsmittels ist möglich und zumutbar
- **Großes Pendlerpauschale:**  
Benützung des öffentl. Verkehrsmittels ist unzumutbar
- **Voraussetzungen müssen an der Hälfte der Arbeitstage erfüllt sein**

Einfache Fahrtstrecke	Kleines PP mtl.	Großes PP mtl.
Mehr als 2 Kilometer	-	31 €
Mehr als 20 Kilometer	58 €	123 €
Mehr als 40 Kilometer	113 €	214 €
Mehr als 60 Kilometer	168 €	306 €

# GROßES PENDLERPAUSCHALE

WANN IST DAS ÖFFENTLICHE VERKEHRSMITTEL UNZUMUTBAR?

## ■ **Faktische Unzumutbarkeit:**

- Auf zumindest der  **Hälfte der Wegstrecke** verkehrt kein öffentl. Verkehrsmittel
- Ausweis nach § 29b StVO (Gehbehinderung lt Behindertenpass)
- Eintragung der Unzumutbarkeit im Behindertenpass wegen
  - Dauernder Gesundheitsschädigung
  - Blindheit

## ■ **Zeitliche Unzumutbarkeit:**

- Ab 120 Minuten einfache Wegzeit jedenfalls unzumutbar
- Bis 60 Minuten einfache Wegzeit jedenfalls zumutbar
- Dazwischen entfernungsabhängige Höchstdauer maßgeblich

# ENTFERNUNGSABHÄNGIGE HÖCHSTDAUER

WIE WIRD DIE ENTFERNUNGSABHÄNGIGE HÖCHSTDAUER ERMITTELT?

- **60 Minuten + 1 Minute je Kilometer der einfachen Wegstrecke**
- **Beispiel:** Einfache Wegstrecke: 30 Kilometer
  - Entfernungabhängige Höchstdauer:  
60 Minuten + 30 Minuten für 30 Kilometer = 90 Minuten
  - Wenn Fahrzeit unter 90 Minuten, dann öffentl. Verkehrsmittel zumutbar

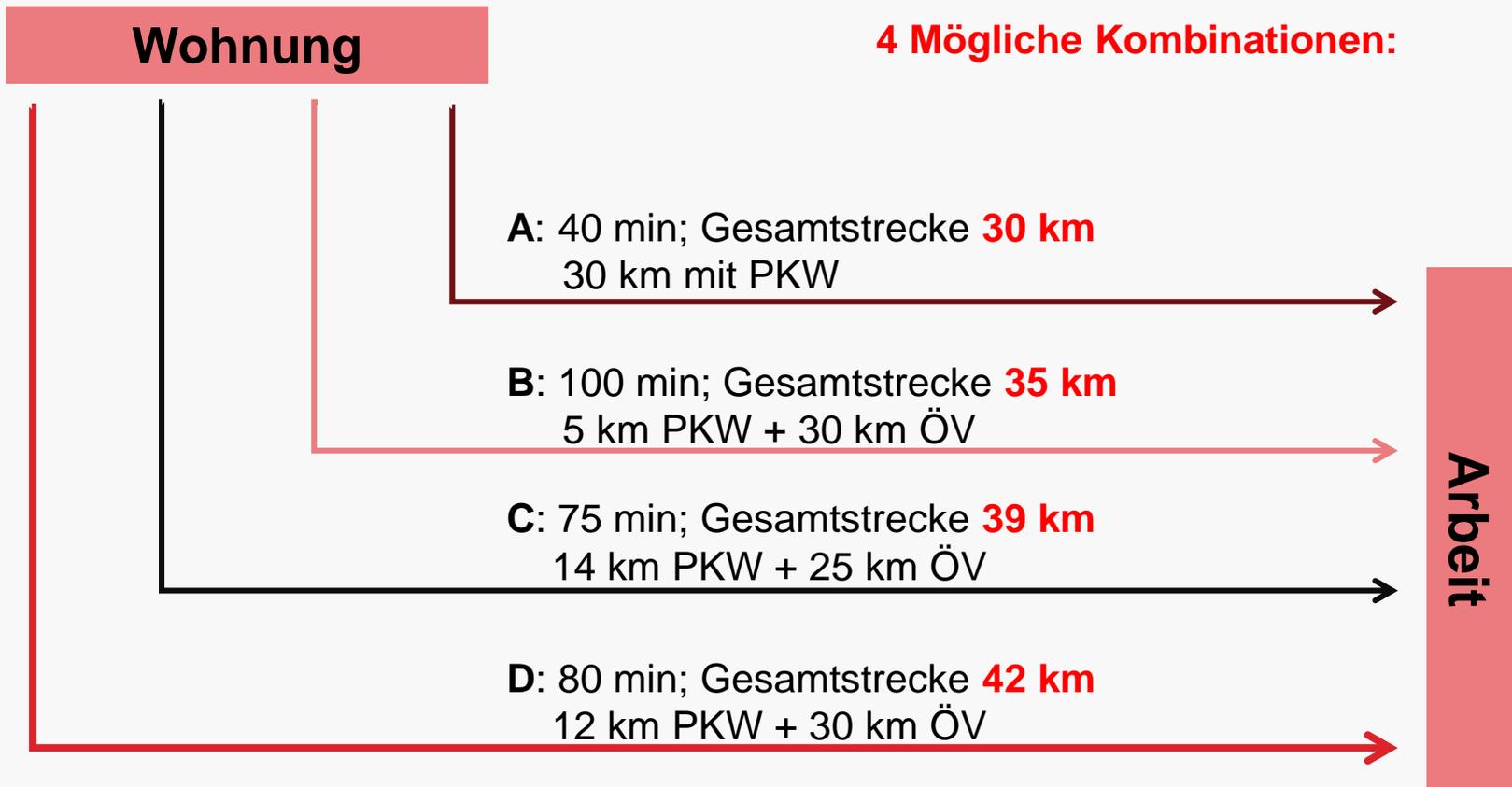
# OPTIMALE WEGSTRECKE

WAS GILT ALS OPTIMALE WEGSTRECKE?

- **Zwingend die schnellste Route, auch wenn dadurch der Weg länger wird!**
- **Optimale Kombination aus PKW und öffentlichem Verkehrsmittel**
  - ACHTUNG: zumindest die Hälfte der Wegstrecke muss öffentlich zurückgelegt werden können
- **Für Strecken ohne öffentl. Verkehrsmittel mit mehr als 1 Kilometer wird PKW unterstellt**
- **Beträgt die Wegstrecke direkt vor dem Arbeitsplatz mehr als 2 Kilometer und verkehrt dort kein öffentl. Verkehrsmittel, dann steht jedenfalls großes Penderpauschale zu!**

# BEISPIEL: OPTIMALE KOMBINATION

ES GIBT 4 MÖGLICHKEITEN FÜR DEN ARBEITSWEG



# BEISPIEL: OPTIMALE KOMBINATION

WELCHE KOMBINATION IST FÜR DAS PENDLERPAUSCHALE HERANZUZIEHEN?

## 1. Schritt:

Gibt es Kombinationen, bei denen zumindest der halbe Weg öffentlich zurückgelegt werden kann?

→ Kombination **B**, **C** und **D**

## 2. Schritt:

Sind davon Kombinationen aus zeitlichen Gründen zumutbar?

Entfernungsabhängige Höchstdauer B:  $60 + 35 \text{ km} = 95 \text{ Minuten}$

Entfernungsabhängige Höchstdauer C:  $60 + 39 \text{ km} = 99 \text{ Minuten}$

Entfernungsabhängige Höchstdauer D:  $60 + 42 \text{ km} = 102 \text{ Minuten}$

→ Kombination **C** und **D** zumutbar

## 3. Schritt:

Welche Kombination ist die schnellste?

→ Kombination **C** → maßgeblich für Pendlerpauschale!  
Es steht kleines PP von 20-40 Kilometer zu!

# PENDLERPAUSCHALE BEI MEHREREN WOHSITZEN

WELCHER WOHSITZ IST FÜR DIE ERMITTLUNG DES PENDLERPAUSCHALES HERANZUZIEHEN?

- **Der Arbeitsstätte nächstgelegene Wohnsitz, oder**
- **Familienwohsitz:**
  - Dort, wo die engsten persönlichen Beziehungen liegen (Freunde, Familie)
  - Ein eigener Hausstand vorliegt
  - Kein eigener Hausstand: Wohnverband mit anderen Personen als dem (Ehe-)Partner bzw. Lebensgefährten (zB bei den Eltern)
- **Ohne Familienwohsitz gilt immer der nächstgelegene Wohnsitz**

# WERBUNGSKOSTEN MIT ANRECHNUNG

WELCHE WERBUNGSKOSTEN KÖNNEN STATT DEM PAUSCHALE BERÜCKSICHTIGT WERDEN?

- **Fachliteratur, Fachzeitsungen und –zeitschriften**
  - ACHTUNG: keine allgemeinbildenden Nachschlagewerke (Lexika), Wirtschaftsmagazine oder Tageszeitungen
- **Sonstige Werbungskosten**
  - zB Betriebsratsumlage, Umzugskosten
- **Arbeitsmittel**
  - Internet, Arbeitskleidung, Werkzeuge, Arbeitszimmer, PC
- **Reisekosten**
  - Taggelder, Nächtigungsgelder, KM-Geld, Fahrtkosten
- **Fort-, Ausbildungs-, Umschulungskosten**
- **Doppelte Haushaltsführung/Familienheimfahrten**

# ARBEITSMITTEL

## WAS GILT BEI ARBEITSMITTEL?

- **Wenn Anschaffungskosten über 400 €, dann Abschreibung über gewöhnliche Nutzungsdauer des Gutes (AfA)**  
(zB: Gewöhnliche Nutzungsdauer eines PC: 3 Jahre)
- **Bei Anschaffung in 2. Jahreshälfte im ersten Jahr nur Halbjahres-AfA zulässig!**
- **Beim Computer gibt es kein Aufteilungsverbot!**  
Anteil der Privatnutzung muss ausgeschieden werden. Dieser beträgt idR 40 %.

# BEISPIEL: COMPUTER

WIE KANN DER COMPUTER VON DER STEUER ABGESETZT WERDEN?

Anschaffungskosten: 600 €

Kaufdatum: 13. Juli 2016

## Absetzbarer Betrag:

- Beruflicher Anteil 60%  
60 % von 600 € = 360 €
- 2016: Halbjahres-Afa  
1/6 von 360 € = 60 €
- 2017: volle Afa  
1/3 von 360 € = 120 €
- 2018: volle Afa  
1/3 von 360 € = 120 €
- 2019: restliche Halbjahres-Afa  
1/6 von 600 € = 60 €

Anschaffungskosten: 1.000 €

Kaufdatum: 25. Mai 2016

## Absetzbarer Betrag:

- Beruflicher Anteil 60%  
60 % von 1.000 € = 600 €
- 2016: volle Afa  
1/3 von 600 € = 200 €
- 2017: volle Afa  
1/3 von 600 € = 200 €
- 2018: volle Afa  
1/3 von 600 € = 200 €

# REISEKOSTEN

WAS KANN FÜR DEN VERPFLEGUNGSMEHRAUFWAND GELTEND GEMACHT WERDEN?

- **Für den Verpflegungsaufwand kann das Taggeld abgesetzt werden**
- **Voraussetzung:**  
Dienstreise ist das Verlassen des Dienstortes (Gemeinde) für
  - mehr als 25 km,
  - mindestens 3 Stunden
- **Tagesgeld**
  - **2,20 €** pro angefangener Stunde, max. 26,40 €/Tag
  - Voller Tagsatz gilt für 24 Stunden
  - Zu Verfügung gestelltes Mittag- oder Abendessen kürzt Tagesgeld um je 13,20 €
  - Anspruch entfällt nach
    - **5 Tagen** bei durchgehender oder regelmäßiger Dienstreise.  
Neuer Anspruch nach Wartefrist von 6 Monaten
    - **15 Tagen** im Kalenderjahr bei unregelmäßiger Dienstreise.

# REISEKOSTEN

WAS KANN FÜR DIE NÄCHTIGUNG BZW. DIE FAHRT ZUM EINSATZORT ABGESCHRIEBEN WERDEN?

## ■ Nächtigungskosten

- Tatsächliche Kosten
- Pauschales Nächtigungsgeld:
  - **15 €** pro Nacht ohne kostenloser Nächtigungsmöglichkeit
  - **4,40 €** pro Nacht, wenn kostenlose Nächtigungsmöglichkeit zur Verfügung steht (zB Schlafkabine im LKW)
- Voraussetzung:
  - Nächtigung muss stattfinden und bei einer Entfernung von weniger als 120 Kilometer nachgewiesen werden

## ■ Fahrkosten

- Tatsächliche Fahrkosten (Zug, Flug, Bus)
- Kilometergeld bei Nutzung des privaten KFZ (PKW: **0,42 €/KM**)

# FORT-, AUSBILDUNG-, UMSCHULUNGSKOSTEN

WAS IST FÜR EINE BILDUNGSMAßNAHME ABSETZBAR?

- **Fortbildung:** Verbesserung der Kenntnisse und Fähigkeiten im bisher ausgeübten Beruf
- **Ausbildung:** Erlernung eines artverwandten Berufes
- **Umschulung:** umfassende Maßnahme, die Einstieg in neue berufliche Tätigkeit ermöglicht. Auf die tatsächliche Ausübung des neuen Berufs wird abgezielt
- **Abzugsfähige Aufwendungen:**
  - Kursgebühren, Kursunterlagen, PC, Fachliteratur
  - Fahrtkosten zur Ausbildungsstätte, sofern nicht durch Verkehrsabsetzbetrag oder Pendlerpauschale abgegolten
  - Tages- und Nächtigungsgelder

# DOPPELTE HAUSHALTSFÜHRUNG / FAMILIENHEIMFAHRTEN

UNTER WELCHEN VORAUSSETZUNGEN KANN ICH EINEN ZWEITWOHNSITZ ABSCHREIBEN?

## ■ Voraussetzungen:

- Tägliche Rückkehr zum bisherigen Familienwohnsitz nicht zumutbar
  - Unzumutbar ab **80 km** einfache Wegstrecke und Wegzeit von mehr als **1 Stunde**
- Verlegung des Familienwohnsitzes an Beschäftigungsort nicht zumutbar
- Beibehaltung des bisherigen Familienwohnsitzes nicht privat veranlasst

## ■ Familienwohnsitz:

- Dort, wo die engsten persönlichen Beziehungen liegen (Freunde, Familie)
- Ein eigener Hausstand vorliegt
- Kein eigener Hausstand: Wohnverband mit anderen Personen als dem (Ehe-)Partner bzw. Lebensgefährten (zB bei den Eltern)

# DOPPELTE HAUSHALTSFÜHRUNG / FAMILIENHEIMFAHRTEN

WIE LANGE KÖNNEN DIESE KOSTEN ABGESETZT WERDEN?

- **Vorübergehende Doppelte Haushaltsführung:**
  - Alleinstehende: 6 Monate
  - In Partnerschaft lebend: 2 Jahre
  
- **Auf Dauer ausgelegte Doppelte Haushaltsführung:**
  - Ständig wechselnde Arbeitsstätten
  - Auswärtige Tätigkeit ist auf max. 4-5 Jahre befristet
  - Familiennachzug wegen Fremdenrecht nicht möglich
  - Unterhaltsberechtigter und betreuungspflichtige Kinder am Familienwohnsitz UND Übersiedelung der gesamten Familie wirtschaftlichen Gründen unzumutbar
  - Einkünfte des Partners am Familienwohnsitz betragen mehr als 6.000 € im Jahr oder mehr als 1/10 des eigenen Einkommens
  - Mitübersiedelung eines pflegebedürftigen Angehörigen am Familienwohnsitz unzumutbar

# DOPPELTE HAUSHALTSFÜHRUNG / FAMILIENHEIMFAHRTEN

WELCHE AUFWENDUNGEN KÖNNEN ABGESETZT WERDEN?

## ■ Zweckentsprechende Unterkunft am Beschäftigungsort:

- Wohnungskosten:
  - Miete inkl. Betriebskosten für Kleinwohnung (ca 55 m<sup>2</sup>)
  - Bei Eigentumswohnung: 1,5 % der Anschaffungskosten und Betriebskosten
- Strom und Heizung
- Einrichtungsgegenstände (ggf Afa, wenn mehr als 400 €)
- Hotelkosten: maximal 2.200 €/Monat, nur bei vorübergehender Hotelunterkunft und einzelnen Nächtingungen

## ■ Familienheimfahrten

- Tickets für Bus, Bahn oder Flugzeug
- Kilometergeld bei Benützung des eigenen KFZ
- Höchstens 306 €/Monat

# ABZUGSBERECHTIGUNGEN

WANN UND VON WEM KÖNNEN WERBUNGSKOSTEN ABGESETZT WERDEN?

- **Persönliche Abzugsberechtigung**
  - Werbungskosten nur vom Steuerpflichtigen selbst abzugsfähig.
  - Nicht jene von Kindern oder Partner
  
- **Zeitliche Abzugsberechtigung**
  - In dem Kalenderjahr abzugsfähig, in dem die Zahlungsverpflichtung eintritt und die Zahlung stattfand.
  - Kredite für Werbungskosten sind nicht absetzbar.

# AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN

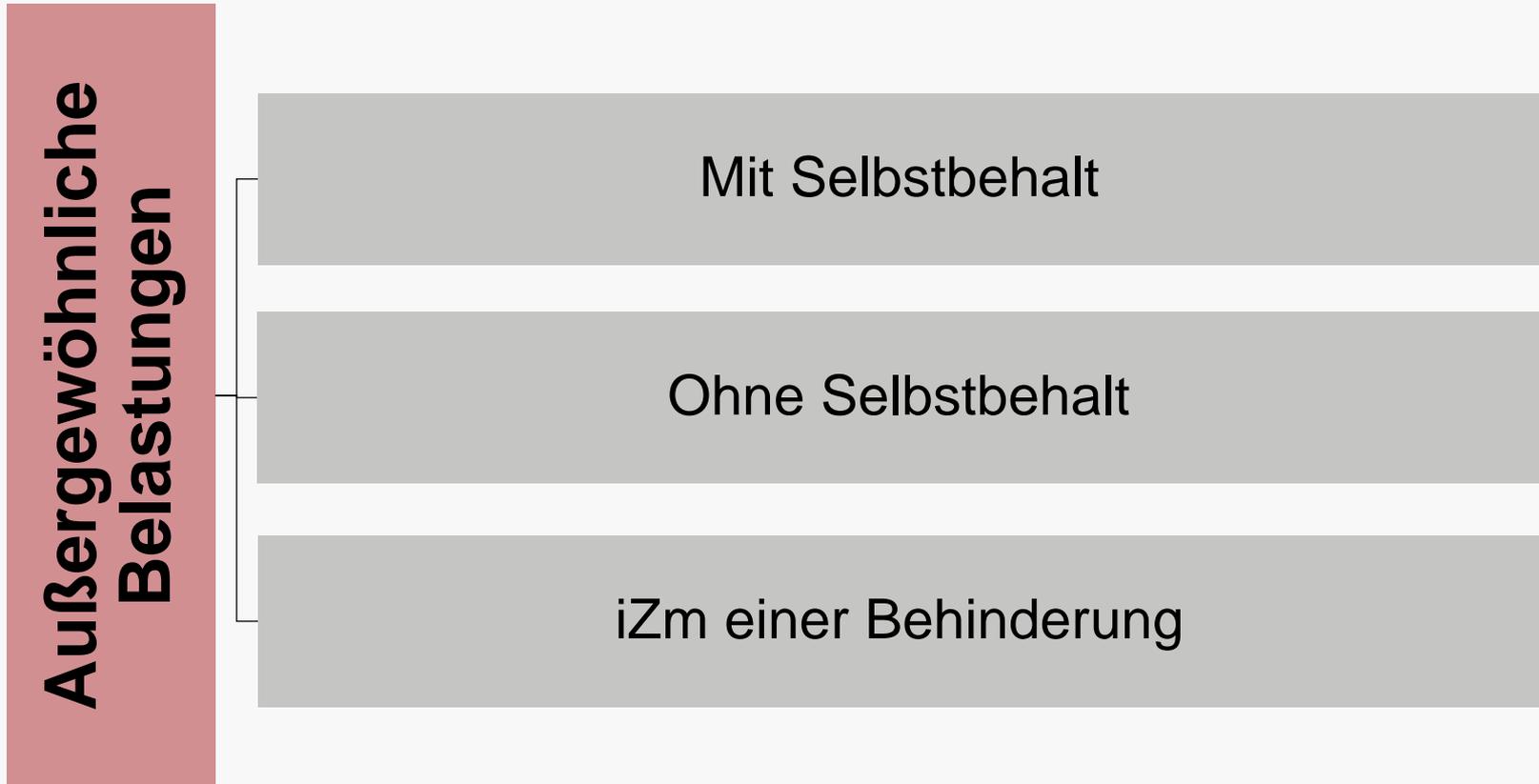
WAS SIND AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN?



WIEN

# AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN

WELCHE ARTEN VON AUßERGEWÖHNLICHEN BELASTUNGEN GIBT ES?



# DEFINITION

WANN LIEGT EINE AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNG VOR?

- **Außergewöhnlichkeit**

Aufwendung liegt bei Mehrzahl der Personen mit gleichen Einkommens- und Vermögensverhältnissen nicht vor

- **Zwangsläufigkeit**

Man kann sich aus tatsächlichen, rechtlichen oder sittlichen Gründen der Zahlung nicht entziehen

- **Wirtschaftliche Beeinträchtigung**

Die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit wird wesentlich beeinträchtigt (Überschreiten des Selbstbehaltes)

# SELBSTBEHALT

WIE WIRD DER STEUERLICHE SELBSTBEHALT BERECHNET?

Bemessungsgrundlage bis	Prozentsatz
Bis 7.300 €	6 %
Über 7.300 € bis 14.600 €	8 %
Über 14.600 € bis 36.400 €	10 %
Darüber	12 %

**Verminderung um je 1 %**

- AVAB oder AEAB
- Einkommen des Partners unter 6.000 € / Jahr
- Für jedes Kind, für das mehr als 6 Monate FBH oder UAB zusteht

## Bemessungsgrundlage für den Selbstbehalt

Steuerpflichtige Bezüge (Jahreslohnzettel Kennzahl 245)  
 + Sonstige Bezüge (Jahreslohnzettel Kennzahl 220)  
 - SV für Sonstige Bezüge (Jahreslohnzettel Kennzahl 225)  
 - Werbungskosten (mind. 132 €)  
 - Sonderausgaben (mind. 60 €)  
 - Außergewöhnliche Belastungen ohne Selbstbehalt  
 - Kinderfreibeträge

Bemessungsgrundlage

# AGB MIT SELBSTBEHALT

WELCHE AUSGABEN KÖNNEN UNTER ANRECHNUNG DES SELBSTBEHALTS ABGESETZT WERDEN?

- **Kosten eines ortsüblichen Begräbnisses und des Grabsteins**
  - jeweils bis max. 5.000 €
  - Nur wenn Aktivwerte des Verstorbenen überschritten werden
  - Voraussetzung: Nachlassurteil oder Einantwortungsurkunde
- **Kosten einer In-Vitro-Fertilisation oder Adoption**
- **Krankheitskosten**
- **Kosten einer medizinisch notwendigen Kur**
- **Außergewöhnliche Belastungen für unterhaltsberechtigzte Personen (zB Pflege von Angehörigen)**

# KRANKHEITSKOSTEN (OHNE BEHINDERUNG)

WELCHE MEDIZINISCHEN AUFWENDUNGEN KÖNNEN ABGESCHRIEBEN WERDEN?

- **Maßnahmen zur Linderung oder Heilung einer gesundheitlichen Beeinträchtigung (=Krankheit)**
- **Keine vorbeugenden Maßnahmen (zB Impfungen, Mundhygiene, Vorsorgeuntersuchungen, Sportmaßnahmen)**
- **Absetzbare Aufwendungen:**
  - Arzt- und Krankenhaushonorare
  - Medikamente und Heilbehandlungen inkl. ärztlich verordnete Homöopathische Präparate, TCM, Selbstbehalte, Akupunktur, Psychotherapie oder Physiotherapie
  - Zuzahlungen zu Kur- und Rehabilitationsaufenthalten
  - Fahrtkosten zum Arzt bzw. ins Spital
  - Fahrkosten für den Spitalbesuchs eines erkrankten Angehörigen
  - Kosten für im Spital untergebrachte Begleitperson bei Kindern

# KURKOSTEN

WAS FÄLLT UNTER KURKOSTEN UND WANN KÖNNEN DIESE ABGESETZT WERDEN?

## ■ **Abschreibbar wenn:**

- In direktem Zusammenhang mit Krankheit und aus medizinischen Gründen zur Heilung oder Linderung der notwendig
- Unter ärztlicher Aufsicht und Begleitung

## ■ **Nachweis durch:**

- Vor Kur ausgestellter ärztlicher Bestätigung über Dauer, Notwendigkeit und Reiseziel
- Kostenersatz durch Sozialversicherung

## ■ **Absetzbare Aufwendungen:**

- Aufenthaltskosten, abzüglich Haushaltsersparnis (5,23 €/Tag)
- Kosten für medizinische Betreuung und Kurmittel
- Fahrtkosten zum und vom Kurort
- Aufenthaltskosten für Begleitperson bei Kindern bzw. pflege- oder hilfsbedürftigen Personen

# AGB OHNE SELBSTBEHALT

WELCHE AUSGABEN WERDEN OHNE ANRECHNUNG DES SELBSTBEHALTES BERÜCKSICHTIGT?

- **Beseitigung von Katastrophenschäden**
- **Kinderbetreuungskosten**
- **Zwangsläufig auswärtige Berufsausbildung von Kindern**
- **Kosten im Zusammenhang mit einer Behinderung (zB Krankheitskosten)**

# KATASTROPHENSCHÄDEN

WANN KÖNNEN KOSTEN WEGEN KATASTROPHENSCHÄDEN ABGESETZT WERDEN?

- **Schäden durch Naturkatastrophen, zB Lawinen, Flächenbrände, Erdbeben, Hochwasser, etc.**
- **Schäden sind vom Eigentümer absetzbar**
- **Zuschüsse aus öffentlichen Mitteln oder Leistungen von Versicherungen sind den Kosten abzuziehen**
- **Voraussetzung ist Niederschrift über die Schadensfeststellung durch die Gemeindegemeinschaft oder den Katastrophenfonds**
- **Es muss ein Schaden vorliegen. Nicht absetzbar sind Kosten für die Abwehr von Katastrophenschäden**

# KATASTROPHENSCHÄDEN

WELCHE KOSTEN KÖNNEN ABGESETZT WERDEN?

## ■ Schadensbeseitigung

- Kosten für die Beseitigung der Katastrophenfolgen
- zB Entfernung von Schlammresten und unbrauchbaren Gegenständen
- Gilt auch für Zweitwohnsitz

## ■ Reparatur und Sanierung

- zB Reparatur von Wohnhäusern und kaputten Gegenständen
- Gilt nur für Erstwohnsitz

## ■ Ersatzbeschaffungen

- Kosten für Neukauf von Gegenständen die für übliche Lebensführung benötigt werden
- zB Kleidung, Möbel, Neubau des Wohnhauses (nur Erstwohnsitz!)
- Nicht absetzbar sind Luxusgegenstände, Swimmingpool, Sportgeräte, etc.

# KINDERBETREUUNGSKOSTEN

UNTER WELCHEN VORAUSSETZUNGEN SIND DIE KOSTEN OHNE SELBSTBEHALT ABSETZBAR?

## ■ Was ist absetzbar

- Betreuungskosten
- Verpflegung und Bastelgeld während der Betreuung
- Nicht absetzbar ist Schulgeld!

## ■ Wie lange können Kosten abgesetzt werden

- Generell: bis zur Vollendung des 10. Lebensjahres
- Bei erheblicher Behinderung des Kindes: bis zum 16. Lebensjahr

## ■ Wie hoch ist der absetzbare Höchstbetrag

- 2.300 € pro Kind und Kalenderjahr

## ■ Wo muss Betreuung stattfinden

- Bei pädagogisch qualifizierter Person
- In institutioneller Kinderbetreuungseinrichtung

# PÄDAGOGISCH QUALIFIZIERTE PERSON (AB 2017)

WER GILT ALS PÄDAGOGISCH QUALIFIZIERT?

- **Personen mit abgeschlossener pädagogischer Ausbildung**
  - Tageseltern
  - Kindergarten- oder Sozialpädagogen, Horterzieher, Früherzieher
  - Pädagogisches Hochschulstudium
  
- **Sonstige:**
  - Mindestens 18 Jahre
  - Ausbildung über:
    - Entwicklungspsychologie und Pädagogik
    - Kommunikation und Konfliktlösung
    - Erste Hilfe und Unfallverhütung
  - Mindestausmaß der Ausbildung: 35 Stunden
  - Ausbildung bei Organisation, die auf [www.bmwfj.gv.at](http://www.bmwfj.gv.at) veröffentlicht ist

# SONDERREGELUNG KINDERBETREUUNGSKOSTEN

BETREUUNGSKOSTEN, BEI DENEN EIN SELBSTBEHALT BERÜCKSICHTIGT WIRD

- **Betrifft Kinderbetreuungskosten**
  - Über 2.300 €, oder
  - Nach Vollendung des 10. Lebensjahres
  
- **Diese nicht mehr ohne Selbstbehalt absetzbar**
  
- **Können als außergewöhnliche Belastung mit Selbstbehalt geltend gemacht werden, wenn:**
  - Elternteil alleinerziehend ist, und
  - Allgemeine Schulpflicht noch nicht vollendet wurde

# AUSWÄRTIGE BERUFSAUSBILDUNG

WIE WERDEN DIE BELASTUNGEN WEGEN EINER AUSWÄRTIGEN AUSBILDUNG BERÜCKSICHTIGT?

- **Freibetrag von 110 € pro angefangenem Ausbildungsmonat (bei ganzjähriger Ausbildung auch für Ferienzeit)**
  
- **Voraussetzungen:**
  - Im Einzugsbereich besteht keine entsprechende Ausbildungsmöglichkeit
  - Entfernung zwischen Wohnort und Ausbildungsstätte beträgt mehr als 80 km, oder
  - Die Fahrt ist nach der Verordnung gemäß § 26 Abs. 3 Studienförderungsgesetz nicht zumutbar, oder
  - Fahrzeit mit schnellstem öffentl. Verkehrsmittel beträgt mehr als eine Stunde, oder
  - Entfernung beträgt mehr als 25 km und Schüler/Lehrling bewohnt am Ausbildungsort Zweitunterkunft (z.B. Internat)

# BEHINDERUNG

WAS GILT ALS BEHINDERUNG UND FÜR WENN KÖNNEN KOSTEN ABGESETZT WERDEN?

## ■ **Behinderung:**

- Krankheit, für die Grad der Erwerbsminderung mind. 25 % beträgt
- Nachweis:
  - Bescheid des Sozialministeriumservice
  - Bezug von Pflegegeld

## ■ **Ohne Selbstbehalt absetzbar für**

- Sich selbst
- Partner, wenn
  - Verheiratet oder in eingetragener Partnerschaft
  - Einkommen des Partners höchstens 6.000 € (wie AVAB)
- Kinder, wenn
  - Mehr als 6 Monate Anspruch auf Familienbeihilfe
  - Mehr als 6 Monate Anspruch auf Unterhaltsabsetzbetrag

# BEHINDERUNG MIT SELBSTBEHALT

WANN SIND KOSTEN DER BEHINDERUNG MIT SELBSTBEHALT ZU BERÜCKSICHTIGEN?

**In bestimmten Fällen sind die Kosten der Behinderung mit Selbstbehalt zu berücksichtigen**

- **Für sich selbst:**
  - Kosten für Erkrankung, für die Grad der Erwerbsminderung weniger als 25 % beträgt
- **Für (Ehe-)Partner:**
  - Behinderung ab 25 %: wenn Einkommen über 6.000 € aber unter 11.000 €
  - Behinderung unter 25 %: wenn Einkommen des Partners unter 11.000 €
- **Für andere unterhaltsberechtigzte Personen**
  - Wenn diese über nicht ausreichend eigenes Einkommen verfügen
  - zB Krankheits- oder Pflegekosten für mittellose Eltern oder Kinder

# KOSTEN DER BEHINDERUNG

WAS KANN FÜR EINE BEHINDERUNG AB 25 % GELTEND GEMACHT WERDEN?

- **Pauschale Freibeträge für die Behinderung**
- **Pauschale Freibeträge für eine notwendige Diätverpflegung**
- **Freibetrag für ein notwendiges Kraftfahrzeug oder Taxikosten**
- **Hilfsmittel und Heilbehandlungen**

# FREIBETRÄGE FÜR DIE BEHINDERUNG

WELCHE FREIBETRÄGE GIBT ES BEI EINEM BESTIMMTEN GRAD DER BEHINDERUNG?

Behinderung	Freibetrag jährlich
25 – 34 %	75 €
35 – 44 %	99 €
45 – 54 %	243 €
55 – 64 %	294 €
65 – 74 %	363 €
75 – 84 %	435 €
85 – 94 %	507 €
Ab 95 %	726 €

- Freibetrag ist vom Grad der Behinderung abhängig
- Kein Anspruch bei Pflegegeldbezug
- Anstelle des Freibetrags können tatsächliche Kosten der Behinderung geltend gemacht werden
  - Pflegeheim bzw. häusliche Pflege
  - Pflegeutensilien
  - Besondere Hygieneartikel
- Tatsächliche Kosten werden mit Pflegegeld gegengerechnet
- Werden Kosten geltend gemacht, dann steht auch der Diätfreibetrag nicht zu
- Zusätzlich abschreibbar sind Kosten für Hilfsmittel und Heilbehelfe

# HILFSMITTEL UND HEILBEHANDLUNGEN

WELCHE KOSTEN SIND ZUSÄTZLICH ZUM FREIBETRAG ABSETZBAR?

## ■ **Kosten der Heilbehandlung**

### ■ Krankheits- und Kurkosten

- Arzt- und Spitalskosten
- Kosten für ärztlich verordnete Kuren
- Kosten für Medikamente
- Fahrtkosten zu Ärzten und Spitälern

## ■ **Kosten für Hilfsmittel**

- Kosten für Vorrichtungen und Gegenstände, die körperliche Beeinträchtigung ausgleichen. Z.B.:
  - Rollstuhl, und KFZ-Adaptionen
  - Prothesen
  - Sehbehelfe und Blindenhilfsmittel
  - Hörgeräte

# FREIBETRÄGE FÜR DIÄTVERPFLEGE

FÜR WELCHE ERKRANKUNGEN GIBT ES DIÄTFREIBETRÄGE?

Erkrankung	Freibetrag
Zucker, Tuberkulose, Zöliakie, Aids	70 € monatlich
Gallen-, Leber-, Nierenleiden	51 € monatlich
Innere Krankheit, Magenleiden	42 € monatlich

- Für entsprechende Krankheit muss Behinderung mindestens 20 % und der Gesamtgrad der Behinderung muss mind. 25 % betragen.
- Ansonsten kann Freibetrag mit Selbstbehalt geltend gemacht werden
- Bei Anspruch auf mehrere Freibeträge steht nur der höhere zu
- Zusätzlich abschreibbar sind Kosten für Hilfsmittel und Heilbehelfe
- Keine Gegenrechnung mit Pflegegeld
- Statt des Freibetrags können tatsächliche Mehrkosten geltend gemacht werden
- Werden für Behinderung tatsächliche Kosten geltend gemacht, dann können nur tatsächliche Kosten der Diät beantragt werden.

# FREIBETRAG FÜR EIN EIGENES KFZ / TAXIKOSTEN

WIE WERDEN DIE KOSTEN FÜR EIN KFZ BERÜCKSICHTIGT?

- **Freibetrag für eigenes KFZ: 190 € monatlich**
- **Voraussetzungen:**
  - Benutzung des öffentl. Verkehrsmittel ist unzumutbar
  - KFZ ist auf Mobilitätsbeeinträchtigten selbst zugelassen
- **Unzumutbarkeit ist gegeben bei:**
  - Gehbehinderung von mind. 50 %
  - Blindheit und schwerster Sehbehinderung mit Blindenzulage bzw. –beihilfe oder Pflegegeld der Stufe 3
- **Nachweis:**
  - Bescheinigung gem. § 29b StVO 1960
  - KFZ-Steuerbefreiung gem. § 2 (1) Z 12 KfzStG 1992
  - Eintragung der Unzumutbarkeit der öffentl. Verkehrsmittel im Behindertenpass
- **Ohne eigenes KFZ: Taxikosten bis zu 153 € monatlich**

# KINDER MIT MEHR ALS 50 % BEHINDERUNG

WAS KANN FÜR ERHEBLICH BEHINDERTE KINDER GELTEND GEMACHT WERDEN?

- **Pauschaler Freibetrag von 262 € monatlich**
- **Voraussetzung: Bezug von erhöhter Familienbeihilfe**
- **Tatsächliche Kosten können anstelle des Freibetrags geltend gemacht werden**
- **Pflegegeld ist gegenzurechnen**
- **Zusätzlich und ohne Gegenrechnung mit Pflegegeld abschreibbar:**
  - Kosten für Sonderschule bzw. Behindertenwerkstätte
  - Kosten für Heilbehandlungen und Hilfsmittel abzugsfähig
  - Kinderbetreuungskosten bis zum 16. Lebensjahr (max. 2.300 € jährlich)
- **Diät- und KFZ-Freibetrag stehen nicht zu**

# BEHINDERUNGEN BEI KINDER

WAS WIRD FÜR BEHINDERTE KINDER OHNE SELBSTBEHALT BERÜCKSICHTIGT?

	Behinderung mind. 25 %	Behinderung mind. 50 % Ohne Pflegegeld	Behinderung mind. 50 % Mit Pflegegeld
Freibetrag für Behinderung	✓		
Diätfreibetrag	✓		
Freibetrag von 262 € monatlich		✓	✓ Gekürzt um Pflegegeld
KFZ-Freibetrag bzw. Taxikosten			
Heilbehandlungen und Hilfsmittel	✓	✓	✓
Kosten für Sonderschule bzw. Behindertenwerkstätte	✓	✓	✓

# ABZUGSBERECHTIGUNGEN

WANN UND BEI WEM WERDEN AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN BERÜCKSICHTIGT?

## ■ **Persönliche Abzugsberechtigung**

- Nur von dem abzusetzen, der die außergewöhnliche Belastung trägt und
- der sich der Zahlung aus rechtlichen, sittlichen oder tatsächlichen Gründen nicht entziehen kann (Unterhaltsverpflichtung!)

## ■ **Zeitliche Abzugsberechtigung**

- Bei Eigenfinanzierung sind außergewöhnliche Belastungen in dem Jahr abzusetzen, in dem sie geleistet wurden.
- Bei Fremdfinanzierung ist die Kredittilgung inklusive Zinsen im Jahr der Zahlung absetzbar. Der Selbstbehalt ist in jedem Jahr gesondert anzusetzen.



**GERECHTIGKEIT MUSS SEIN**