

Auskunft zur Lohnsteuer mit Sonderausgabenabzug für die Basisrente nach § 10 EStG

Die folgenden Daten wurden bei der Berechnung für das Steuerjahr 2014 berücksichtigt:

Erwerbsstatus	Selbstständige/r und Freiberufler/-in einschl. Subunternehmer/-in
Familienstand	Ledig
Bundesland	Bayern
Kirchensteuer	Ja
Steuerlich relevanter Beitrag zur Basisrente	2.400,00 EUR
davon abzugsfähig als Sonderausgaben im Jahr 2014 (78 %)	1.872,00 EUR
Erwartetes zu versteuerndes Einkommen im Jahr 2014	45.000,00 EUR

Die Steuerersparnis berechnet sich unter Berücksichtigung des Sonderausgabenabzugs bei dem zu versteuernden Einkommen.

Die Berechnung ist im folgenden exemplarisch für das erste Steuerjahr 2014 dargestellt.

	Ohne Basisrente	Mit Basisrente	Steuerersparnis
Zu versteuerndes Einkommen	45.000,00 EUR	43.128,00 EUR	
Einkommensteuer	10.802,00 EUR	10.083,34 EUR	718,66 EUR
Kirchensteuer	864,24 EUR	845,89 EUR	18,35 EUR
Solidaritätszuschlag	594,11 EUR	554,61 EUR	<u>39,50 EUR</u>
			=776,51 EUR
Grenzsteuersatz berechnet auf den Sonderausgabenabzug			38,39 %
Beitrag zur Basisrente nach Abzug von Steuern			1.623,49 EUR
Förderquote im ersten Jahr der Vertragslaufzeit			32,35 %

Steuerliche Behandlung der Beiträge

Sie können die Beiträge für Ihre Basisrentenversicherung nach § 10 EStG im Rahmen der Höchstbeträge als Sonderausgaben (Vorsorgeaufwendungen) geltend machen. Für Beiträge, die vor 2025 gezahlt werden, gilt eine Übergangsregelung nach der im Jahr 2014 bereits 78 % der gezahlten Beiträge abzugsfähig sind. Der abzugsfähige Beitragsteil erhöht sich pro Kalenderjahr um 2 %, so dass die gezahlten Beiträge ab dem Jahr 2025 in voller Höhe als Sonderausgaben geltend gemacht werden können.

Den dargestellten Ersparnissen aus Steuer und Sozialversicherung sowie der Förderquote liegt die aktuell gültige Gesetzgebung unter pauschalierten Annahmen zugrunde (Stand 2014).

Die Ergebnisse stellen keine Auskunft über Ihre persönliche Steuerschuld dar. Diese wird vom Finanzamt im Veranlagungsverfahren festgesetzt. Es handelt sich lediglich um die Einschätzung der Situation, die eine Be-