

Vorsorgeaufwendungen für 2010

Ihre Versicherungsbeiträge zu(r):

| | Stpfl. / Ehemann | Ehefrau | |
|---|---------------------|----------------------|----|
| gesetzlichen Rentenversicherung (ohne Arbeitgeberanteil) | _____ € | _____ € | |
| privaten Rürup-Rente (→ Fußnote 5) auf Seite 22) | + _____ € | + _____ € | |
| berufsständischen Versorgungseinrichtungen oder landwirtschaftlichen Alterskassen | + _____ € | + _____ € | |
| (A) Altersvorsorgeaufwendungen | = _____ € | = _____ € | 3) |
| gesetzlichen und privaten Basis-Krankenversicherung ²⁾ | _____ € | _____ € | |
| gesetzlichen Pflegeversicherung (soziale Pflegeversicherung und private Pflege-Pflichtversicherung) ²⁾ | + _____ € | + _____ € | |
| (B) Begünstigte sonstige Vorsorgeaufwendungen | = _____ € | = _____ € | 3) |
| freiwilligen Pflegezusatzversicherung (sofern nach 1957 geboren) | _____ € | _____ € | |
| Pflegeabzugsbetrag | ./. 184,- € | ./. 184,- € | 1) |
| Beiträge über dem Pflegeabzugsbetrag (falls negativ: 0 eintragen) | = _____ € | = _____ € | |
| | | + _____ € | |
| freiwillige Pflegezusatzversicherungen (sofern vor dem 1. 1. 1958 geboren) | | + _____ € | |
| Krankenversicherungen (nur soweit nicht oben zur Basis-Krankenversicherung eingetragen) | | + _____ € | |
| Arbeitslosenversicherungen | | + _____ € | |
| Haftpflichtversicherungen, Risikolebens- und Unfallversicherungen | | + _____ € | |
| Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsversicherungen | | + _____ € | |
| nur falls Versicherung vor dem 1. 1. 2005 abgeschlossen: | | | |
| – Rentenversicherungen ohne Kapitalwahlrecht | | + _____ € | |
| – Kapital-Lebens- und Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht, davon 88 % | | + _____ € | |
| (C) Weitere sonstige Vorsorgeaufwendungen | | = _____ € | |
| Übertrag (Summe aus Zeile (A) + Summe aus Zeile (B)) | | + _____ € | |
| Versicherungsbeiträge insgesamt: | | = _____ € | |
| Vorwegabzug | 3 068,- / 6 136,- € | | 1) |
| ./. 16 % des Arbeitslohns ⁴⁾ | ./. _____ € | | |
| Verbleibender Vorwegabzug (falls negativ: 0 eintragen) | = _____ € | ./. _____ € | |
| Verbleibende Versicherungsbeiträge (falls negativ: 0 eintragen) | | = _____ € | 1) |
| Grundhöchstbetrag | | ./. 1 334,- € | |
| bzw. bei Verheirateten | | ./. 2 668,- € | |
| Verbleibende Versicherungsbeiträge (falls negativ: 0 eintragen) | | = _____ € | |
| Davon die Hälfte | | _____ € | 1) |
| Höchstens hälftiger Höchstbetrag | | 667,- € | |
| bzw. bei Verheirateten | | 1 334,- € | |

(1) Abzugsfähig nach alter Berechnungsmethode 2004 = _____ €

1) Bitte den jeweils niedrigeren Betrag ansetzen.

2) Abzüglich erstatteter Beiträge.

3) Bitte die Summe beider Beträge übertragen.

4) Arbeitslohn sind alle Einnahmen aus nicht selbstständiger Arbeit – außer Versorgungsbezügen (Pensionen, Betriebsrenten), Renten, Altersübergangsgeld und anderen steuerfreien Lohnersatzleistungen sowie steuerfreiem Arbeitslohn.

Neue Berechnungsmethode

1. Schritt: Ermittlung des Höchstbetrags für die Altersvorsorgeaufwendungen

| | Stpfl. / Ehemann | Ehefrau |
|--|------------------|---------------------|
| Höchstbetrag | 20 000,- € | 20 000,- € |
| bei Beamten etc.: abzüglich fiktiven Gesamtbeitrags zur Rentenversicherung ¹⁾ (19,9 % des steuerpflichtigen Arbeitslohns, höchstens von €55 800,-) | ./. _____ € | ./. _____ € |
| maßgeblicher Höchstbetrag Altersvorsorgeaufwendungen | _____ € | + _____ € = _____ € |

2. Schritt: Ermittlung des Höchstbetrags für die sonstigen Vorsorgeaufwendungen

| | Stpfl. / Ehemann | Ehefrau |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 1 900,- € | 1 900,- € |
| | + _____ € ²⁾ | + _____ € ²⁾ |
| maßgeblicher Höchstbetrag sonstige Vorsorgeaufwendungen | _____ € | + _____ € = _____ € |

3. Schritt: Berechnung der insgesamt abzugsfähigen Vorsorgeaufwendungen

(A) Altersvorsorgeaufwendungen

| | |
|--|----------------------------------|
| Altersvorsorgeaufwendungen (Summe beider Beiträge aus Zeile (A) von Seite 21) | _____ € |
| Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Rentenversicherung (laut Lohnsteuerbescheinigung Zeile 22) | + _____ € |
| Altersvorsorgeaufwendungen gesamt , höchstens Betrag aus Schritt 1 | = _____ € |
| davon 70 % | = _____ € |
| ./. Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Rentenversicherung | ./. _____ € |
| als Altersvorsorgeaufwendungen abzugsfähig | _____ € → <input type="text"/> € |

Sonstige Vorsorgeaufwendungen

(B) Begünstigte sonstige Vorsorgeaufwendungen

| | |
|--|--|
| (Summe beider Beiträge aus Zeile (B) von Seite 21) | _____ € ▶ _____ € |
| (C) Weitere sonstige Vorsorgeaufwendungen ³⁾ | |
| (Übertrag aus Zeile (C) von Seite 21) | + _____ € |
| Summe, höchstens Betrag aus Schritt 2 | _____ € ▶ _____ € |
| | → ⁴⁾ <input type="text"/> € |

(2) Abzugsfähig nach neuer Berechnungsmethode 2010 = €

Abzugsfähige Vorsorgeaufwendungen 2010 €

(Der höhere Betrag aus (1) von Seite 21 oder (2))⁵⁾

1) Nur bei nicht rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmern (Beamte, Richter, Berufssoldaten, Soldaten auf Zeit etc.).
2) Falls Sie Ihre Aufwendungen für die Krankenversicherung ganz alleine tragen (zum Beispiel Selbstständige oder nicht berufstätige Ehepartner von beihilfeberechtigten Beamten ohne eigenen Beihilfeanspruch), tragen Sie hier bitte € 900,- ein. Bei Verheirateten gilt dies getrennt für jeden Ehepartner. Angestellte, Beamte, Rentner und Beamtenpensionäre tragen hier bitte € 0,- ein. Das gilt auch für Ehepartner, die in der gesetzlichen Krankenversicherung beitragsfrei mitversichert sind.
3) Einen auf Seite 21 bei der alten Berechnungsmethode eventuell abgezogenen Pflegeabzugsbetrag rechnen Sie bitte hier wieder hinzu, soweit der Höchstbetrag aus Schritt 2 nicht bereits überschritten ist.
4) Den höheren Betrag bitte übertragen.
5) Zahlen Sie Beiträge in eine Rürup-Rente, müssen Sie noch eine dritte Berechnung durchführen: Berechnen Sie bitte die nach alter Berechnungsmethode 2004 abzugsfähigen Vorsorgeaufwendungen auf Seite 21 ohne die Beiträge zur Rürup-Rente. Dem Ergebnis hinzugerechnet werden 70 % der Beiträge zur Rürup-Rente, soweit diese zusammen mit anderen Altersvorsorgeaufwendungen den Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen aus Schritt 1 nicht übersteigen → Gruppe 6, Seite 11 (2)f. Ist die Summe höher als der Betrag nach alter und neuer Berechnungsmethode, wird zu Ihren Gunsten diese angesetzt.