



fotolia.com | #117907003 | contrastwerkstatt

16.05.2017 10:02 CEST

## Diese Versicherungsbeiträge können Sie von der Steuer absetzen

**Bis Ende Mai ist noch Zeit - bis dahin müssen Arbeitnehmer ihre Steuererklärung für 2016 einreichen. Darin können auch einige Versicherungsbeiträge geltend gemacht werden.**

Es ist ein wiederkehrendes Ritual: In jedem Frühjahr suchen Millionen Deutsche eilig ihre Lohnzettel, Rechnungen und Quittungen zusammen und verbringen Stunden vor dem Computer, um ihre Steuererklärung auszufüllen.

Denn wer keine Fristverlängerung beantragt hat, muss seine Steuererklärung bis Ende Mai beim Finanzamt einreichen.

Mit ihr können sich Arbeitnehmer einen Teil der gezahlten Steuern zurückholen. Denn der Fiskus beteiligt sich an vielen Kosten, unter anderem für Versicherungen.

### **Altersvorsorgeaufwendungen (Basis-Versorgung)**

Steuerpflichtige können die Kosten für die Altersvorsorge, die der Basisabsicherung dient, als Sonderausgaben absetzen. Dazu gehören beispielsweise die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung, für berufsständische Versorgungswerke sowie die Basis-Rente – auch Rürup-Rente genannt. Für 2016 sind 82 Prozent der Einzahlungen abzugsfähig, bis zu einer Bemessungsgrenze von 22.767 Euro. Somit erkennt der Fiskus maximal 18.669 Euro der Aufwendungen als Sonderausgaben an. Für Ehegatten verdoppelt sich der Betrag. Die geleisteten Zahlungen sind in der Anlage Vorsorgeaufwand einzutragen.

### **Beiträge zur Riester-Rente**

Der Staat fördert die Riester-Rente sowohl direkt über Zulagen als auch indirekt über Steuervorteile durch den Sonderausgabenabzug von maximal 2100 Euro. Dieser wird aber nur gewährt, wenn er für die Steuerpflichtigen günstiger ist als die Zulagen. Ob das der Fall ist, hängt von mehreren Faktoren ab, etwa der Zahl der Kinder, dem Steuersatz und der gezahlten Riester-Beiträge. Als Faustregel gilt, dass vor allem Gutverdiener und Kinderlose von zusätzlichen Steuervorteilen profitieren. Um die Berechnungsdetails müssen sich die Steuerpflichtigen nicht kümmern. Sie tragen ihre Riester-Beiträge einfach in die Anlage AV ein. Das Finanzamt führt die Günstigerprüfung automatisch durch.

### **Sonstige Vorsorgeaufwendungen**

Neben den Ausgaben für die Altersvorsorge berücksichtigt der Fiskus weitere Aufwendungen, die Vorsorgecharakter haben. Dazu gehören Beiträge zu einer ganzen Reihe von Policen, beispielsweise die Kranken-, Arbeitslosen-, Pflege-, Haftpflicht-, Risikoleben- oder Berufsunfähigkeitsversicherung. Auch Lebens- oder Rentenversicherungen, die vor 2005 abgeschlossen wurden,

sind begünstigt. Die absetzbare Höchstgrenze liegt bei 1.900 Euro pro Jahr für Arbeitnehmer und Beamte sowie 2.800 Euro für Selbstständige. Bei Verheirateten ergibt sich der Maximalbetrag durch Addition der jeweils zustehenden Höchstbeträge. Der Entlastungseffekt ist jedoch in der Regel gering, da die meisten mit ihren Beiträgen für die Kranken- oder Pflegeversicherung die Höchstgrenzen bereits ausschöpfen. Auch diese Beiträge gehören in die Anlage Vorsorgeaufwand.

### **Beruflich veranlasste Versicherungen**

Beiträge für Versicherungen, die ausschließlich berufliche Risiken abdecken, können unbegrenzt als Werbungskosten abgesetzt werden. Dazu gehören die Berufshaftpflicht-, die Arbeitsrechtsschutz- oder eine Unfallversicherung, die nur bei Arbeitsunfällen leistet. Die Prämien sind in der Anlage N einzutragen.

### **Übrigens: Diese Versicherungen akzeptiert der Fiskus nicht**

Die Beiträge für reine Sachversicherungen wie eine Kfz-Kasko- oder Hausratversicherung sind steuerlich nicht absetzbar. Gleiches gilt für privat veranlasste Rechtsschutzversicherungen. Beiträge zu Lebens- oder Rentenversicherungen, die keine Riester-Produkte sind und die nach 2004 abgeschlossen wurden, sind ebenfalls nicht abzugsfähig.

---

Die Barmenia ist eine unabhängige Versicherungsgruppe mit Hauptsitz in Wuppertal. Zur Gruppe gehören die Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG, die Barmenia Lebensversicherung a. G. sowie die Barmenia Krankenversicherung AG. Führende Gesellschaft ist ein Verein, die Barmenia Versicherungen a. G. Deutschlandweit beschäftigten die drei Unternehmen im Jahr 2022 rund 4.900 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Das Produktangebot der Unternehmensgruppe reicht von Kranken- und Lebensversicherungen über Unfall- sowie Kfz-Versicherungen bis hin zu Haftpflicht- und Sachversicherungen. Die Gruppe arbeitet nach dem Grundsatz, der sichere Partner an der Seite ihrer Kunden zu sein und beste Lösungen zu bieten. Viele digitale Services runden die Produktwelt ab. Die Barmenia zeichnet sich seit Jahrzehnten durch nachhaltiges Wirtschaften und eine verantwortungsvolle Unternehmensführung aus. Wirtschaftliches Handeln, soziale Verantwortung und Umweltbewusstsein sind Leitgedanken der

Barmenia. Ausführliche Informationen zum gesellschaftlichen Engagement unter [www.nachhaltige.versicherung](http://www.nachhaltige.versicherung). Bei der Barmenia sind Kunden von Mensch zu Mensch versichert: Einfach. Menschlich. #MachenWirGern

## Kontaktpersonen



### **Martina Cohrs (in Elternzeit)**

Pressekontakt

Leitung Presse und Vorstandsstab

[martina.cohrs@barmenia.de](mailto:martina.cohrs@barmenia.de)

+49 202 438-2834

+49 177 4025350



### **Jakob Engel (Leiter int. Team Presse)**

Pressekontakt

Leiter (int.) Team Presse

Abteilung Presse und Vorstandsstab

[jakob.engel@barmenia.de](mailto:jakob.engel@barmenia.de)

+49 202 438-2516



### **Marina Weise-Bonccek**

Pressekontakt

Pressereferentin

Krankenversicherungen

[marina.weise@barmenia.de](mailto:marina.weise@barmenia.de)

+49 202 438-2718

+49 160 96932975



### **Saskia Köcke**

Pressekontakt

Pressereferentin

Sachversicherungen

[saskia.koecke@barmenia.de](mailto:saskia.koecke@barmenia.de)

+49 202 438-2153



**Julia Reichler**

Pressekontakt

Pressereferentin

Kleine Gesellschaften

[julia.reichler@barmenia.de](mailto:julia.reichler@barmenia.de)

+49 202 438-1475



**Veronika Szary**

Pressekontakt

Pressereferentin

Krankenversicherung

[veronika.szary@barmenia.de](mailto:veronika.szary@barmenia.de)

+49 202 438-1451



**Verena Wanner**

Pressekontakt

Pressereferentin

Spenden und Sponsoring

[verena.wanner@barmenia.de](mailto:verena.wanner@barmenia.de)

0202 438-2010



**Stephan Bongwald**

Pressekontakt

Referent für Nachhaltigkeit und Kommunikation

Nachhaltigkeitsbeauftragter

[stephan.bongwald@barmenia.de](mailto:stephan.bongwald@barmenia.de)

+49 202 438-3240