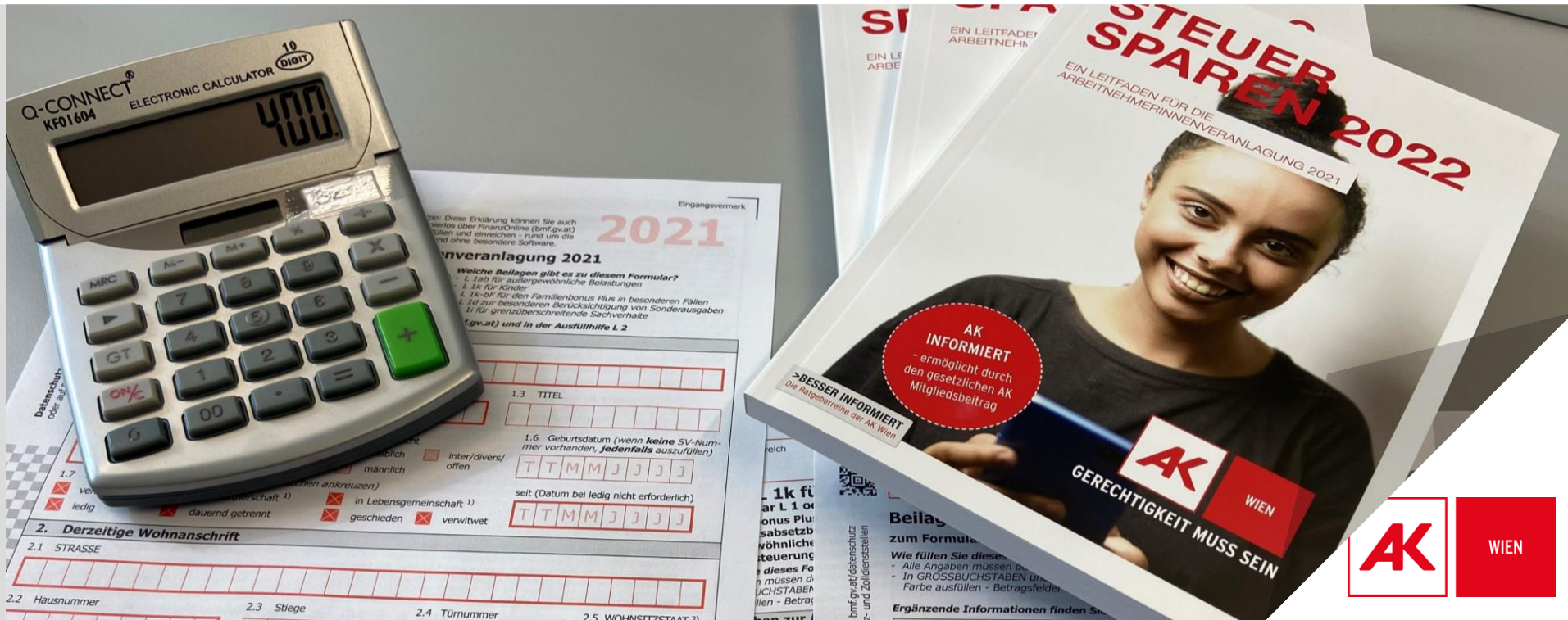


# STEUER SPAREN- ABER WIE?

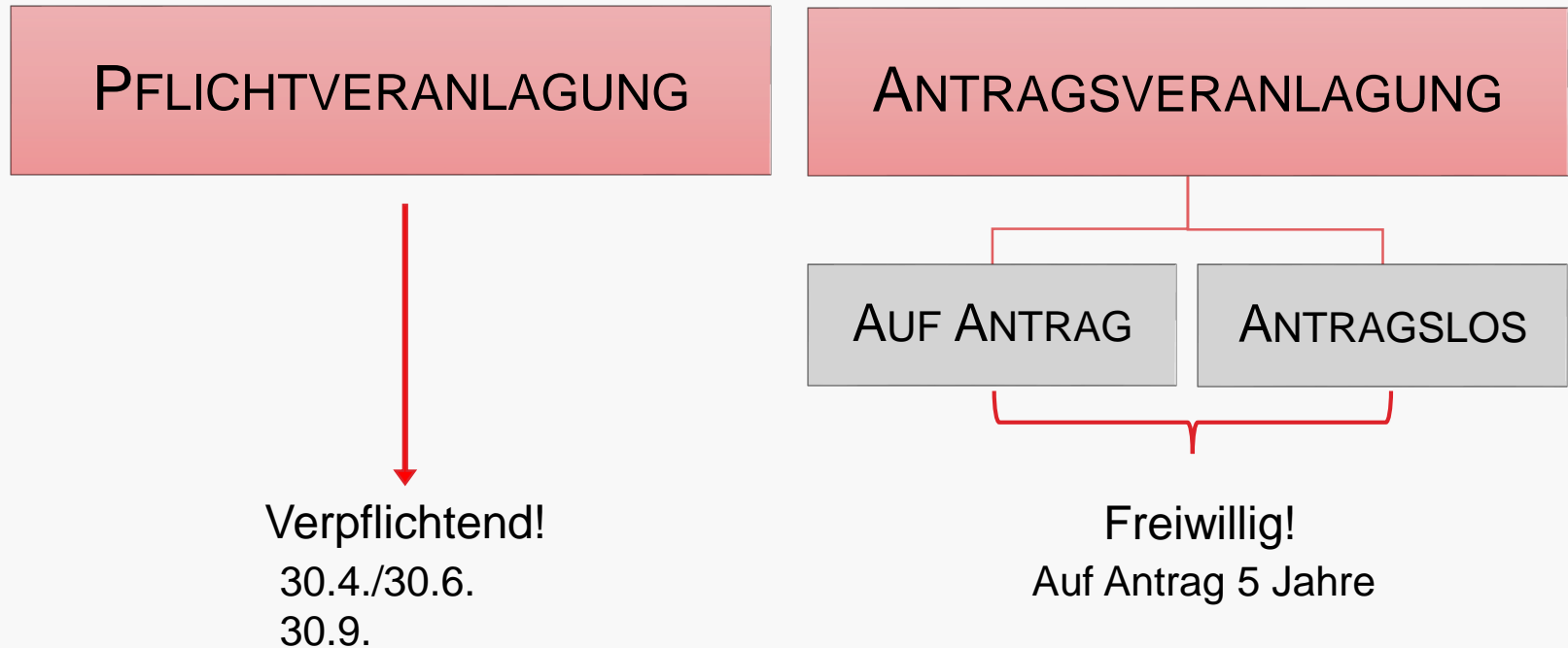
REGELUNGEN FÜR DIE ARBEITNEHMERINNENVERANLAGUNG 2021



## 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**

# PFLICHT- VS. ANTRAGSVERANLAGUNG



# VERANLAGUNGSPFLICHT

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 €**

# STEUERTARIF UND GRENZSTEUERSATZ BIS 2021

Jahreseinkommen bis	Steuertarif	Grenzsteuersatz
11.000 €	0	0%
18.000 €	$(\text{Einkommen} - 11.000) \times 20 \%$	20%
31.000 €	$(\text{Einkommen} - 18.000) \times 35 \% + 1.400$	35%
60.000 €	$(\text{Einkommen} - 31.000) \times 42 \% + 5.950$	42%
90.000 €	$(\text{Einkommen} - 60.000) \times 48 \% + 18.130$	48%
1.000.000 €	$(\text{Einkommen} - 90.000) \times 50 \% + 32.530$	50%
Darüber	$(\text{Einkommen} - 1.000.000) \times 55 \% + 487.530$	55%

# PROGRESSIONSGRENZE

- **Innerhalb der Einkommensgrenze gilt immer gleicher Grenzsteuersatz**
  - zB: Einkommen zwischen 11.000 und 18.000 €: 20 %
- **Bei Überschreiten einer Grenze wird nur übersteigender Teil mit höherem Steuersatz versteuert**
  - zB: Einkommen 20.000 €
    - $11.000 \text{ €} \times 0 \% + 7.000 \text{ €} \times 20 \% + 2.000 \text{ €} \times 35 \% = 2.100 \text{ €}$
    - Oder Tarifformel:  $(20.000 - 18.000) \times 35 \% + 1.400 = 2.100 \text{ €}$

# ABSCHREIBMÖGLICHKEITEN

WAS BEI DER ANV STEUERMINDERND BERÜCKSICHTIGT WERDEN KANN

## 5 Kategorien



Negativ-  
steuer

Familie

Sonder-  
ausgaben

Werbungs-  
kosten

Außer-  
gewöhnliche  
Belastungen

## NEGATIVSTEUER (SV- BONUS)

- Wenn unter der Steuergrenze (12.000€ jährlich)
- Berechnet von SV Beiträgen
- ggf zusätzlich Alleinverdiener- oder Alleinerzieherabsetzbetrag, Mehrkindzuschlag oder Kindermehrbetrag
- 2020 „Negativsteuer“ bis zu einem Jahreseinkommen von 21.500 €
- Ab 2021 sogar bis zu einem Jahreseinkommen von 24.500 €

	Bis 2019		Für 2020		Ab 2021	
	%	Max	%	Max	%	Max
<b>Arbeitnehmer</b>						
Mit PP/P€	50 %	500 €	50 %	900 €	55 %	1.150 €
Ohne PP/P€		400 €		800 €		1.050 €
<b>Pensionisten</b>		110 €	75 %	300 €	80 %	550 €



# FAMILIE

WAS KANN FÜR KINDER BERÜCKSICHTIGT WERDEN?

# ALLEINERZIEHER/ALLEINVERDIENERABSETZBETRAG

## Alleinerzieher

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

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

## Alleinverdiener

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

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

Partnereinkommen unter **6.000 €** im Kalenderjahr

# ALLEINVERDIENERABSETZBETRAG (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
- Kostenersätze

# HÖHE DES AVAB UND DES AEAB

- **Der AVAB und AEAB sind gleich hoch**
- **Der Absetzbetrag beträgt jährlich**
  - Mit einem Kind: **494 €**
  - Mit zwei Kindern: **669 €**
  - Für jedes weitere Kind: **+ 220 €**
- **Ist die Lohnsteuer zu gering, wird der AVAB/AEAB als Negativsteuer ausbezahlt**

# UNTERHALTSABSETZBETRAG (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
- Bei geteilter Obsorge gilt auch Naturalunterhalt für den UAB

## ■ Höhe

- Für das 1. Kind: **29,20 €/Monat**
- Für zwei Kinder: **73,00 €/Monat**
- Für das 3. und jedes weitere Kind: **+58,40 €/Monat**

- Der UAB wird nicht als Negativsteuer ausbezahlt.

# 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**

# FAMILIENBONUS PLUS

- **Steuerabsetzbetrag – reduziert die zu zahlende Lohnsteuer**
- **Voraussetzungen:**
  - Anspruch auf Familienbeihilfe
  - Anspruch auf den Unterhaltsabsetzbetrag
- **Der Familienbonus kann zwischen den Eltern aufgeteilt werden**
- **Monatlich beim Arbeitgeber oder jährlich bei der ANV**

	Bis Juni 2022		Ab Juli 2022	
	Ganzer Fabo	Halber Fabo	Ganzer Fabo	Halber Fabo
<b>Bis inkl. Monat, in dem 18. Lebensjahr vollendet wird</b>	125 Euro	62,50 Euro	166,68 Euro	83,34 Euro
<b>Ab Folgemonat nach Vollendung des 18. Lebensjahres</b>	41,68 Euro	20,84 Euro	54,18 Euro	27,09 Euro

- **Für 2021:**
  - Für Kinder bis zum 18. LJ: **max. 1.500€/Kind**
  - Für Kinder nach dem 18. LJ: **max. 500,16€/Kind**

# KINDERMEHRBETRAG

- Familienbonus wird nicht als Negativsteuer ausbezahlt

- **ABER: Kindermehrbetrag als Negativsteuer möglich**

- **Bis 2021:**

## **Voraussetzung:**

- Anspruch auf Alleinverdiener-/Alleinerzieherabsetzbetrag
- Weniger als 330 Tage Bezüge aus Arbeitslosenversicherung, Mindestsicherung oder Grundversorgung

- **Der Kindermehrbetrag beträgt die Differenz zwischen Tarifsteuer vor Absetzbeträgen und 250 Euro pro Kind**

- **Ausblick ab 2022:** 350 Euro (ab 2023: 450 Euro)

- Neue Anspruchsvoraussetzungen:

mindestens 30 Tagen steuerpflichtige Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit, selbstständiger Arbeit, Gewerbebetrieb oder Land und Forstwirtschaft

- Anspruch grundsätzlich auch ohne AVAB/AEAB, aber Fabo muss in Partnerschaft insgesamt geringer als KMB sein

- Haben beide Partner Anspruch, dann erhält ihn Familienbeihilfenbezieher



# SONDERAUSGABEN

WELCHE BETRÄGE KÖNNEN ALS SONDERAUSGABEN  
ABGESCHRIEBEN WERDEN?

# SONDERAUSGABEN

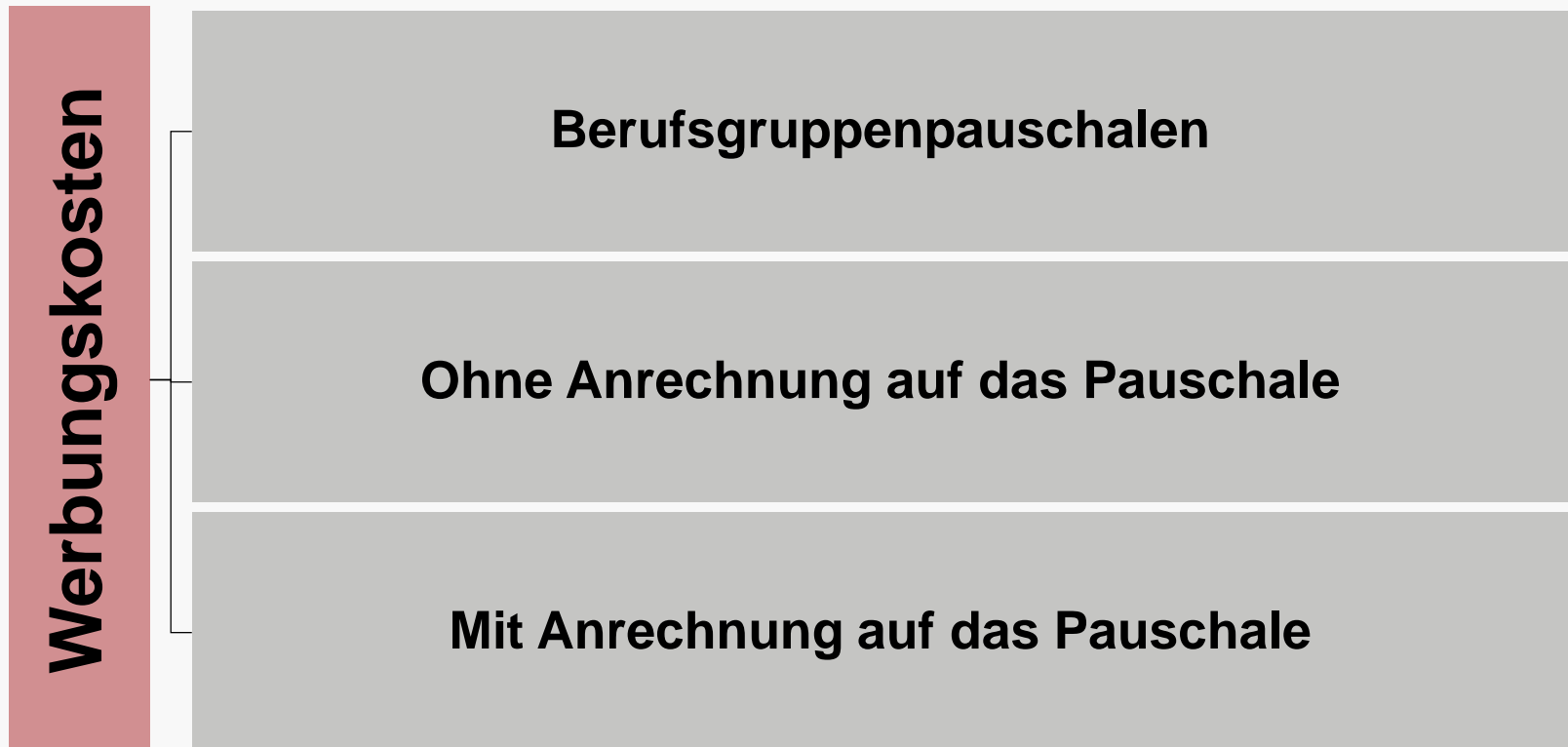
- **Wohnraumschaffung und –sanierung sowie Personenversicherungen ab 2021 nicht mehr absetzbar!**
  
- **Weiterhin absetzbar und automatisch berücksichtigt:**
  - Nachkauf von Versicherungszeiten und freiwillige Weiterversicherung in gesetzlicher Pensionsversicherung
  - Kirchenbeiträge, maximal 400 Euro jährlich
  - Spenden, maximal 10 % der Jahreseinkünfte

# WERBUNGSKOSTEN

WELCHE BERUFSBEZOGENEN AUSGABEN KÖNNEN  
ABGESCHRIEBEN WERDEN?

# WERBUNGSKOSTEN

WELCHE ARTEN VON WERBUNGSKOSTEN GIBT ES?



# WERBUNGSKOSTEN OHNE ANRECHNUNG

- **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**
- **NEU ab 2020: Absetzbarkeit ergonomische Büromöbel**
- **NEU ab 2021: Homeoffice-Pauschale**

# 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

# ERGONOMISCH GEEIGNETES MOBILIAR (GILT BIS ZUR ANV 2023)

- **zB Schreibtisch, Bürosessel, Schreibtischlampe**
- **bis 300 Euro jährlich**
- **Übersteigende Beträge werden in Folgejahr übertragen**
- **Ausnahme 2020 und 2021: Zusammen maximal 300 Euro**
  - 2020 können bereits bis zu 150 Euro abgesetzt werden. Der in 2020 berücksichtigte Betrag reduziert Betrag für 2021
- **Kauf Schreibtisch und Sessel 2020 im Wert von 900 Euro**
  - 2020: 150 Euro
  - 2021: Restliche 150 Euro
  - 2022: 300 Euro
  - 2023: 300 Euro
  - Ab 2024 keine Möbel mehr absetzbar

# HOMEOFFICE-PAUSCHALE (GILT BIS ZUR ANV 2023)

- **3 Euro pro Tag, der ausschließlich im Homeoffice verbracht wird, für maximal 100 Tage**
- **Entweder von Arbeitgeber steuerfrei ausbezahlt oder bei ANV als Freibetrag berücksichtigt**
- **Zahlt Arbeitgeber weniger als 3 Euro pro Tag, wird Rest bei ANV berücksichtigt**
- **Arbeitgeber muss Anzahl der Homeoffice-Tage und Höhe der steuerfreien Kostenersätze in Jahreslohnzettel melden**
- **Homeoffice-Pauschale wird automatisch berücksichtigt**
- **Deckt sämtliche Kosten für digitale Arbeitsmittel, Strom, Heizung, etc. ab**



# WERBUNGSKOSTEN MIT ANRECHNUNG

WELCHE WERBUNGSKOSTEN KÖNNEN STATT DEM PAUSCHALE BERÜCKSICHTIGT WERDEN?

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

# ARBEITSMITTEL BEI HOMEOFFICE

## ■ **Arbeitszimmer:**

- Voraussetzungen:
  - Mittelpunkt der gesamten beruflichen Tätigkeit liegt im Arbeitszimmer
  - Es wird kein Arbeitsplatz von Arbeitgeber zur Verfügung gestellt
  - Eigenständiges Zimmer, welches ausschließlich beruflich genutzt wird
- Absetzbar sind anteilige Miete oder AfA (1,5% von Anschaffungskosten) und Betriebskosten

## ■ **Digitale Arbeitsmittel**

- Computer, Bildschirm, Tastatur, Drucker, Internetgebühren, Telefon, Telefongebühren, etc.
- Sind mit Homeoffice-Pauschale abgegolten
- Sind berufliche Kosten der digitalen Arbeitsmittel höher als Homeoffice-Pauschale, wird übersteigender Betrag unter Anrechnung auf Werbungskostenpauschale berücksichtigt

## ■ **Sonstige Arbeitsmittel**

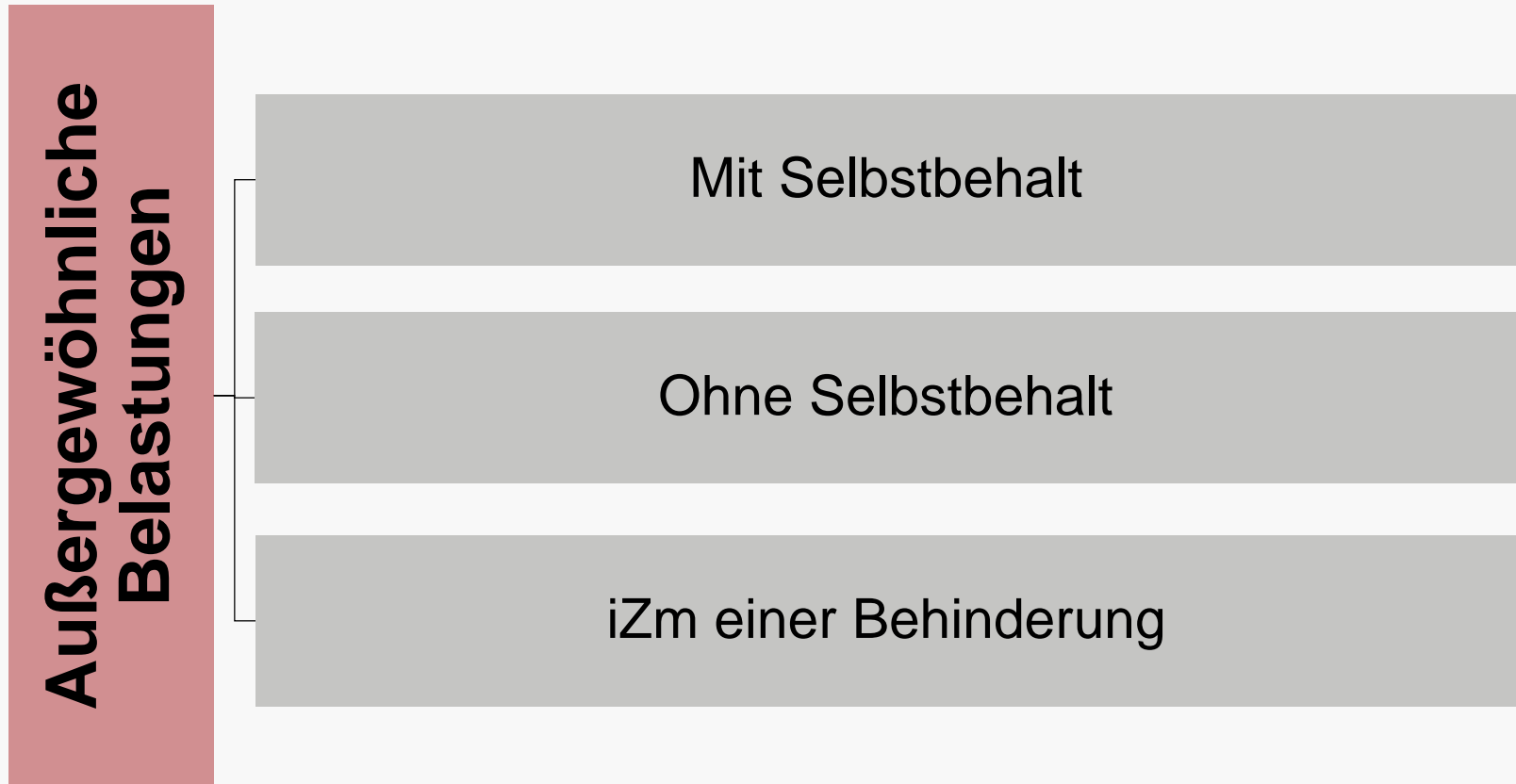
- Büromaterialien

# AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN

WAS SIND AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN?

# AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN

WELCHE ARTEN VON AUßERGEWÖHNLICHEN BELASTUNGEN GIBT ES?



# 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**
  - Insgesamt max. 15.000 €
  - Nur wenn Aktivwerte des Verstorbenen überschritten werden
  - Voraussetzung: Nachlassurteil oder Einantwortungsurkunde
- **Kosten einer In-Vitro-Fertilisation oder Adoption**
- **Nur für Alleinerziehende: Kinderbetreuungskosten**
- **Außergewöhnliche Belastungen für unterhaltsberechtignte Personen (zB Krankheitskosten für Kinder)**
- **Krankheitskosten**

# 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

# AGB OHNE SELBSTBEHALT

WELCHE AUSGABEN WERDEN OHNE ANRECHNUNG DES SELBSTBEHALTES BERÜCKSICHTIGT?

- **Auswärtige Berufsausbildung des Kindes**
  
- **Katastrophenschäden**
  
- **Behinderungen**
  - Eigene Behinderung
  - Behinderung der Kinder
  - Behinderung des Partners/der Partnerin, wenn dessen/deren Einkommen unter 6.000 Euro



# KOSTEN DER BEHINDERUNG

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

- **Pauschale Freibeträge für die Behinderung**
  - Höhe je nach prozentueller Zuerkennung
  - Bescheid vom Sozialministerium Service
  - Kein Anspruch bei Pflegegeldbezug
- **Pauschale Freibeträge für eine notwendige Diätverpflegung**
- **Freibetrag für ein notwendiges Kraftfahrzeug oder Taxikosten**
- **Hilfsmittel und Heilbehandlungen**

# 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, nur bis 2018)
  - Diät- und KFZ-Freibetrag stehen nicht zu

# RECHTSMITTEL

# RECHTSMITTEL GEGEN DEN STEUERBESCHEID

ABSCHREIBUNGEN WURDEN NICHT BERÜCKSICHTIGT- WAS NUN?

## ■ **Beschwerde**

- 1 Monat ab Zustellung des ESt-Bescheides
- ev. Aussetzung der Einhebung

## ■ **Bescheidaufhebung**

- 12 Monate ab Zustellung des ESt-Bescheides

## ■ **Wiederaufnahme**

- Nach 12 Monaten ab Zustellung
- Neue Tatsachen (zB Rückwirkende Zuerkennung einer Behinderung)

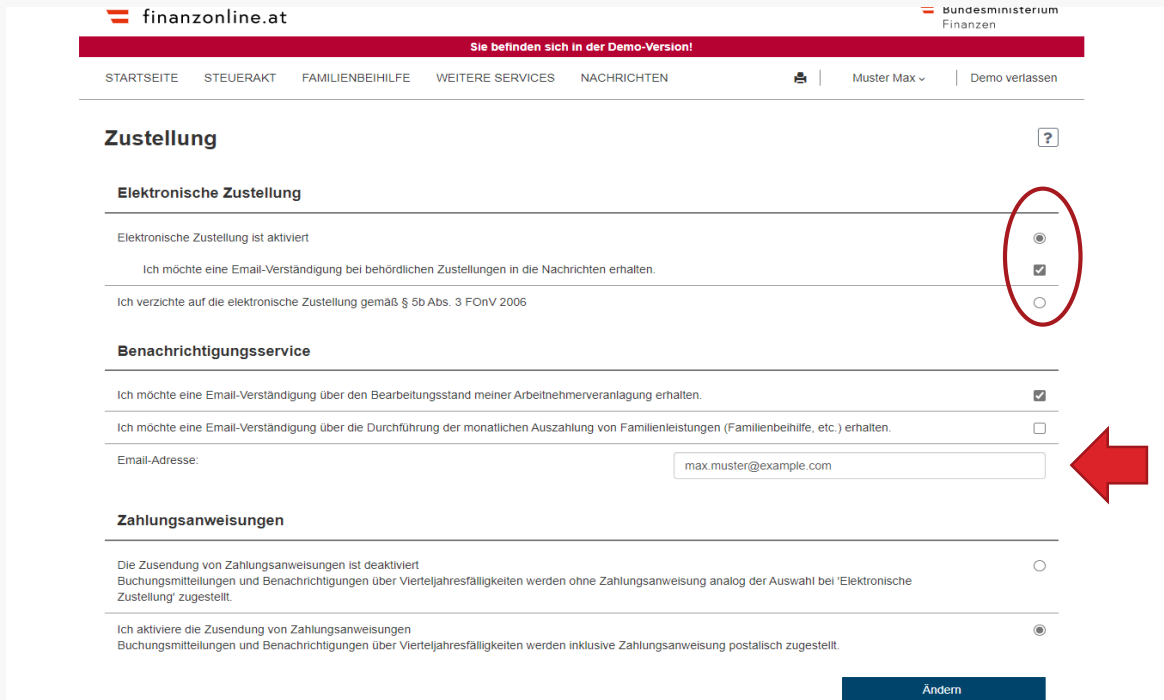
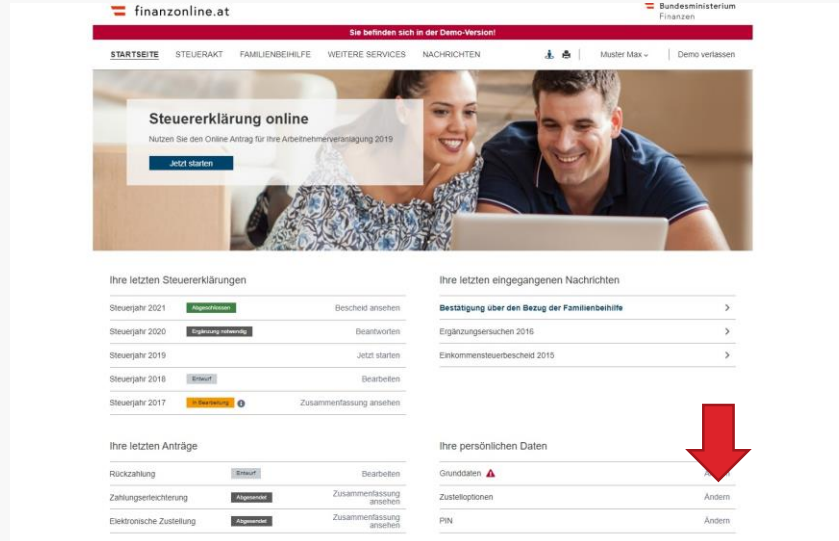
## ■ **Vorlageantrag**

- Sachlage wird vom Bundesfinanzgericht geprüft
- 1 Monat ab Zustellung der Beschwerdeentscheidung

## ■ **Säumnisbeschwerde**

- Direkt an BFG zu stellen wenn Finanzamt 6 Monate nicht entscheidet

# ZUSTELLUNG IM FINANZONLINE



## WEITERE FRAGEN? – SO ERREICHEN SIE UNS



<https://wien.arbeiterkammer.at/beratung/steuerundeinkommen>



[steuerrecht@akwien.at](mailto:steuerrecht@akwien.at)



01 / 50 165 - 1207



**GERECHTIGKEIT MUSS SEIN**