



# STEUERRECHT KOMPAKT: STEUERLICHE ENTLASTUNGEN FÜR FAMILIEN

AK WIEN

AK

WIEN

# INFORMATIONEN ZUR ANV

## Broschüre "Steuer Sparen 2022"



**STEUER SPAREN 2022**

EIN LEITFADEN FÜR DIE ARBEITNEHMERINNENVERANLAGUNG 2021

**AK INFORMIERT**  
- ermöglicht durch den gesetzlichen AK Mitgliedsbeitrag

**AK WIEN**

**GERECHTIGKEIT MUSS SEIN**

**>BESSER INFORMIERT**  
Die Ratgeberreihe der AK Wien

## Steuertipps für Eltern



**STEUERTIPPS FÜR ELTERN**

WIE ELTERN MIT DER ARBEITNEHMERINNENVERANLAGUNG STEUERN SPAREN

**AK INFORMIERT**  
- ermöglicht durch den gesetzlichen AK Mitgliedsbeitrag

**AK WIEN**

**GERECHTIGKEIT MUSS SEIN**

**>BESSER INFORMIERT**  
Die Ratgeberreihe der AK Wien

## Steuertipps für Studierende



**STEUERTIPPS FÜR STUDIERENDE**

TIPPS ZUM STEUERZAHLEN UND -SPAREN

**AK INFORMIERT**  
- ermöglicht durch den gesetzlichen AK Mitgliedsbeitrag

**AK WIEN**

**GERECHTIGKEIT MUSS SEIN**

**>BESSER INFORMIERT**  
Die Ratgeberreihe der AK Wien

# STEUERLICHE ENTLASTUNGEN FÜR FAMILIEN

**Mehrkindzuschlag**

**Alleinverdienerabsetzbetrag**

**Alleinerzieherabsetzbetrag**

**Unterhaltsabsetzbetrag**

**Familienbonus Plus und Kindermehrbetrag**

**Außergewöhnliche Belastungen**

## MEHRKINDZUSCHLAG

- **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**

# ALLEINVERDIENER- UND ALLEINERZIEHER- ABSETZBETRAG

## 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:**

- Laufende Bruttolöhne und -gehälter
- + Abfertigungen, Sozialplanzahlungen, etc
- + Sonderzahlungen wenn mehr als 2.100 €
- + sonstige steuerpflichtige Einkünfte (zB Honorare, Vermietung, etc)
- Steuerfreie Bezüge (zB Zulagen und Zuschläge, etc)
- Sozialversicherungsbeiträge und andere Werbungskosten (zB Pendlerpauschale, Homeoffice, etc; zumindest 132 €)
- + Wochengeld
- + steuerfreie Einkünfte für begünstigte Auslandstätigkeiten
- + 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

## UNTERHALTSABSETZBETRAG (UAB)

### ■ Voraussetzungen:

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

### ■ Gesetzlicher Unterhalt

- Gerichtlicher oder behördlicher Vergleich
- Schriftliche Vereinbarung zwischen den Eltern
- Schriftliche Bestätigung des empfangenden Elternteils über Höhe des vereinbarten und tatsächlich geleisteten Unterhalts
- Regelbedarfssätze
- Naturalunterhalt bei geteilter Obsorge

## UNTERHALTSABSETZBETRAG (UAB)

- **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**
- **Der UAB wird nicht als Negativsteuer ausbezahlt.**
- **Für volljährige Kinder besteht nur Anspruch, solange das Kind familienbeihilfenberechtigt ist.**

# FAMILIENBONUS PLUS UND KINDERMEHRBETRAG

## FAMILIENBONUS PLUS (FABO)

- **FABO reduziert die Lohnsteuer**
- **Wirkt höchstens im Ausmaß der Lohnsteuer – keine Negativsteuer!**
- **FABO steht pro Monat, in dem Anspruchsvoraussetzungen erfüllt werden, zu.**
- **Anspruchsvoraussetzung**
  - *Bei Eltern in Partnerschaft:*  
Steuerpflichtiger oder Partner **bezieht Familienbeihilfe**
  - *Bei getrenntlebenden Eltern:*  
Steuerpflichtiger hat Anspruch auf **Unterhaltsabsetzbetrag oder bezieht selbst Familienbeihilfe**
- **FABO kann bei mehreren Anspruchsberechtigten nach freiem Ermessen aufgeteilt werden**

## FAMILIENBONUS PLUS (FABO)

- Höhe des FABO für 2021:

|  | Ganzer FABO       | Halber FABO       |
|--|-------------------|-------------------|
| Bis inkl. Monat, in dem <b>18. Lebensjahr</b> vollendet wird | <b>125 Euro</b>   | <b>62,50 Euro</b> |
| Ab Folgemonat <b>nach Vollendung des 18. Lebensjahres</b>    | <b>41,68 Euro</b> | <b>20,84 Euro</b> |

- Beispiel: 18. Geburtstag am 16. September 2021

- Bis September 125 Euro, ab Oktober 41,68 Euro pro Monat

- Erhöhung des FABO ab Juli 2022:

- Kinder bis 18 Jahre: **166,68 Euro (bzw. halber FABO: 83,34 Euro)**
  - Kinder ab 18 Jahren: **54,18 Euro (bzw. halber FABO: 27,09 Euro)**

## AUFTEILUNG DES FABO

- **Aufteilungsvarianten:**
  - Ein Elternteil 100%, der andere 0%
  - Beide Elternteile jeweils 50%
- **Aufteilung ist für ganzes Jahr zu wählen**
- **Kann für jedes Kind einzeln entschieden werden**
- **Bei alleiniger Geltendmachung darf anderer Elternteil FABO für gleiches Kind nicht beantragen (Einvernehmen erforderlich!)**
- **Werden von beiden Elternteilen in Summe mehr als 100 % für ein Kind beantragt, dann erfolgt automatische Aufteilung durch Finanzamt**
- **Gilt sowohl für getrenntlebende Eltern als auch jene in aufrechter Partnerschaft!**

## AUFTEILUNG BEI GETRENNTLEBENDEN ELTERN 1/2

### ■ **Unterhaltsverpflichteter Elternteil:**

- Anspruch auf Familienbonus für jene Monate, in denen der volle gesetzliche Unterhalt geleistet wird (**Anspruch auf Unterhaltsabsetzbetrag**)
- Im Einvernehmen mit anderem Elternteil kann voller FABO geltend gemacht werden.
- Ansonsten jedenfalls Anspruch auf halben FABO
- Neuer Partner kann Anspruch des unterhaltsverpflichteten Elternteil nicht übernehmen



## AUFTEILUNG BEI GETRENNTLEBENDEN ELTERN 2/2

### ■ Familienbeihilfenberechtigter Elternteil:

#### ■ Für Monate, in denen Unterhalt geleistet wird:

- Im Einvernehmen mit anderem Elternteil kann voller FABO geltend gemacht werden
- Ansonsten jedenfalls Anspruch auf halben FABO
- Neuer Partner kann Anspruch nicht übernehmen

#### ■ Für Monate, in denen kein Unterhalt geleistet wird:

- Anspruch auf vollen Familienbonus
- FABO kann mit neuem Partner geteilt werden oder neuer Partner kann vollen FABO geltend machen

## BESONDERE AUFTEILUNG BEI GETRENNTEN ELTERN

- **ACHTUNG: gilt nur für die Jahre 2019 – 2021!**
- **Ein Elternteil kann 90 % des Familienbonus (112,50 € monatlich) geltend machen, wenn**
  - das Kind in einer institutionellen Kinderbetreuungseinrichtung oder von einer pädagogisch qualifizierten Person betreut wird
  - das Kind zu Beginn des Jahres das 10. Lebensjahr (16. LJ bei erheblich behinderten Kindern) noch nicht vollendet hat
  - der betreffende Elternteil mehr als die Hälfte der Kinderbetreuungskosten, mindestens jedoch 1.000 Euro, bezahlt hat
- **Der andere Elternteil erhält dann nur 10 % des Familienbonus (12,50 € monatlich)**

## VORTEILHAFTIGKEIT DER AUFTEILUNG FÜR 2021

| Brutto mtl | KZ 245 | LSt   | FABO mj Kinder      |
|------------|--------|-------|---------------------|
| 1.470      | 14.970 | 768   | 1 x halb            |
| 1.830      | 18.420 | 1.500 | 1 x ganz            |
| 2.070      | 20.590 | 2.259 | 1 x ganz + 1 x halb |
| 2.320      | 22.790 | 3.032 | 2 x ganz            |
| 2.530      | 24.860 | 3.754 | 2 x ganz + 1 x halb |
| 2.750      | 27.020 | 4.510 | 3 x ganz            |
| 2.970      | 29.180 | 5.267 | 3 x ganz + 1 x halb |
| 3.180      | 31.250 | 6.000 | 4 x ganz            |
| 3.370      | 33.110 | 6.781 | 4 x ganz + 1 x halb |
| 3.550      | 34.880 | 7.524 | 5 x ganz            |

- **Aufteilung macht nur Sinn, wenn beide Eltern über entsprechend hohes Einkommen verfügen**
- **Beispiel:** bei einem Bruttoeinkommen von über 1.830 Euro monatlich und ohne anderer Abschreibungen wirkt sich der Familienbonus für 1 Kind (oder der halbe für 2 Kinder) zur Gänze aus
- Andere Abschreibungen sind nicht berücksichtigt

KZ 245 = Steuerpflichtige Bezüge laut Jahreslohnzettel

## KINDERMEHRBETRAG

- **FABO hat keine Negativsteuerwirkung**
- **ABER: Kindermehrbetrag als Negativsteuer möglich**
- **Voraussetzungen bis 2021:**
  - Anspruch auf Alleinverdiener-/Alleinerzieherabsetzbetrag
  - Weniger als 330 Tage aus Arbeitslosenversicherung, Mindestsicherung oder Grundversorgung
- **Der Kindermehrbetrag beträgt bis zu 250 Euro pro Kind**
- **Ist Wirkung des FABO mehr als 250 Euro pro Kind, entfällt Kindermehrbetrag**
- **Wird bei ANV bei Vorliegen der Voraussetzungen automatisch berücksichtigt**

## BEISPIEL KINDERMEHRBETRAG 2021

- **Alleinerzieher, 1 Kind, Brutto monatlich 1.000 Euro**
  - Keine Lohnsteuer
  - FABO hat keine Auswirkung
  - Bekommt aber 250 Euro Kindermehrbetrag als Negativsteuer
  
- **Alleinverdiener, 3 Kinder, Brutto monatlich 1.800 Euro**
  - Theoretischer Kindermehrbetrag:  $3 \times 250 \text{ Euro} = 750 \text{ Euro}$
  - Lohnsteuer = 1.790 Euro im Jahr
  - Wirkung des FABO = 1.790 Euro
  - Kein Kindermehrbetrag da FABO höher als theoretischer Kindermehrbetrag

## KINDERMEHRBETRAG AB 2022

### ■ Erhöhung des KMB

- Für 2022: 350 Euro im Jahr pro Kind
- Ab 2023: 450 Euro im Jahr pro Kind

### ■ Neue Anspruchsvoraussetzungen (müssen gemeinsam erfüllt werden):

#### 1. Einkünfte aus Erwerbstätigkeit

- Es werden an mindestens 30 Tagen im Jahr steuerpflichtige Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit, selbständiger Arbeit, Gewerbebetrieb oder Land- und Forstwirtschaft bezogen **oder**
- Es wird ganzjährig Kinderbetreuungsgeld bezogen

#### 2. Mangelnde Wirkung des FABO im Haushalt:

Die eigene Steuer beträgt weniger als 350 Euro (für 2022) bzw. 450 Euro (ab 2023) und

- es besteht Anspruch auf den AVAB/AEAB **oder**
- der Partner bezieht ebenfalls an mindestens 30 Tagen im Jahr steuerpflichtige Einkünfte und hat eine Steuer von weniger als 350 Euro (für 2022) bzw. 450 Euro (ab 2023)

# ALLGEMEINE INFOS ZU DEN ABSETZBETRÄGEN

## KINDER LEBEN NICHT IN ÖSTERREICH ABER IN EU/EWR BZW DER SCHWEIZ

### ■ Für alle Absetzbeträge gilt:

- Antrag auf österreichische Familienbeihilfe ist nicht notwendig
- Die Höhe der Absetzbeträge wird indiziert, dh an das Kaufpreinsniveau des Aufenthaltslandes angepasst
- Beträge in Familienbonus Plus-Absetzbeträge-EU-Anpassungsverordnung
- Beispiele:

|             | AVAB/AEAB für 1 Kind | UAB für 1 Kind | Ganzer FABO für 1 Kind unter 18 Jahre |
|-------------|----------------------|----------------|---------------------------------------|
| Österreich  | 494,00               | 29,20          | 125                                   |
| Deutschland | 470,78               | 27,83          | 119,13                                |
| Ungarn      | 284,05               | 16,79          | 71,88                                 |
| Schweiz     | 687,65               | 40,65          | 174,00                                |

### ■ Für den FABO gilt:

- Es muss Antrag auf österreichische Familienbeihilfe gestellt werden!
- Unterhaltszahler muss ggf selbst Antrag stellen, wenn sich Kind im Ausland aufhält.



## BEI DEN ABSETZBETRÄGEN ZU BEACHTEN

- **Beantragung des UAB, Mehrkindzuschlag, Kindermehrbetrag**
  - Nur bei ANV möglich
- **Beantragung des AVAB/AEAB oder FABO**
  - monatlich in Lohnverrechnung
  - Einmal jährlich über ANV
- **Bei Berücksichtigung in Lohnverrechnung müssen bei ANV Absetzbeträge nochmals beantragt werden, sofern Voraussetzungen vorliegen**
- **Liegen Voraussetzungen nicht vor, dann ist monatliche Berücksichtigung ein Pflichtveranlagungsgrund**

# AUßERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN

## KINDERBETREUUNGSKOSTEN

- **Seit 2019 grundsätzlich nicht mehr absetzbar**
- **Ausnahme: Alleinerziehende**
- **Voraussetzungen:**
  - Bis zur Vollendung der Schulpflicht
  - Betreuung in institutioneller Kinderbetreuungseinrichtung oder durch pädagogisch qualifizierte Person
- **Absetzbar als sonstige außergewöhnlichen Belastungen mit Selbstbehalt**
- **Selbstbehalt beträgt jährlich etwa 1-1,5 Bruttomonatsgehälter**
- **Nur übersteigender Betrag wirkt sich aus**

## STEUERLICHER SELBSTBEAHLT

- Einkommensabhängig: bis zu 12 % des Jahreseinkommens

| Monatsbrutto | Jährlicher Selbstbehalt |
|--------------|-------------------------|
| 1.500 Euro   | 1.770 Euro              |
| 2.000 Euro   | 2.310 Euro              |
| 2.500 Euro   | 2.860 Euro              |
| 3.000 Euro   | 3.430 Euro              |
| 3.500 Euro   | 4.810 Euro              |
| 4.000 Euro   | 5.500 Euro              |
| 4.500 Euro   | 6.190 Euro              |
| 5.000 Euro   | 6.890 Euro              |
| 5.500 Euro   | 7.570 Euro              |
| 6.000 Euro   | 8.350 Euro              |

- Berechnungsschema siehe Broschüre Steuer Sparen 2022, Seite 73

# KRANKHEITSKOSTEN FÜR KINDER

- **Weniger als 25 % Behinderung**
  - Kosten für Hilfsmittel und Heilbehandlungen
    - zB Brille, Zahnsperre, Medikamente, Physio- und Psychotherapien
  - Nur unter Berücksichtigung des Selbstbehalts
  
- **Ab 25 % aber unter 50 % Behinderung**
  - Pauschale Freibeträge für Behinderung (nur wenn kein Pflegegeld bezogen wird!)
  - Pauschale Diätfreibeträge
  - Kosten für Hilfsmittel und Heilbehandlungen
  - Kein steuerlicher Selbstbehalt
  
- **Ab 50 % Behinderung**
  - Pauschaler Freibetrag von 262 Euro pro Monat (Pflegegeld ist gegenzurechnen)
  - Kosten für Hilfsmittel und Heilbehandlungen
  - Kosten für Sonderschule und Behindertenwerkstätte
  - Kein steuerlicher Selbstbehalt

## FREIBETRÄGE FÜR DIE BEHINDERUNG (ZWISCHEN 25 UND 50 %)

| Behinderung | Freibetrag<br>jährlich |
|-------------|------------------------|
| 25 – 34 %   | 124 €                  |
| 35 – 44 %   | 164 €                  |
| 45 – 49 %   | 401 €                  |

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

## AUSWÄRTIGE BERUFSAUSBILDUNG

- **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
  - 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)

## 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**

