

# ZUSAMMENVERANLAGUNG ODER EINZELBESTEUERUNG?

## DIE OPTIONSMÖGLICHKEITEN DER EHELEUTE UNTER DIE LUPE GENOMMEN

### B) DIE STRIKTE EINZELVERANLAGUNG (IMPOSITION INDIVIDUELLE PURE)

#### AUF DER LOHNSTEUERKARTE

- Beide Lohnsteuerkarten werden in Steuerklasse 1 ausgestellt.
- Der außerberufliche Freibetrag von 4.500 € wird zu je 2.250 € auf jede der beiden Karten eingeschrieben, dazu die jeweiligen Fahrtkosten.
- Der Steuertabelle wird der Betrag zugrunde gelegt, der sich aus dem Bruttolohn abzüglich der Pflichtbeiträge für Sozialversicherungen und obigen steuermindernden Beträgen ergibt (=Basis für Lohnsteuer).

#### LOHNSTEUERKARTE DES EHEPARTNERS 1 BEI STRIKTER EINZELVERANLAGUNG

##### Fiche de retenue d'impôt

Classe d'impôt	1			Taux de retenue - %	
Déductions	An	Mois	Jour	Crédits d'impôts	
FD	- €	- €	- €	CIS	OUI
AC/AE	2.250 €	187,50 €	7,50 €	CIP	NON
CE	- €	- €	- €	CIM	NON
DS	- €	- €	- €		
FO	- €	- €	- €		
Forfaits					
FFO	- €	- €	- €		
FDS	- €	- €	- €		

Pour les montants respectifs des crédits d'impôts à accorder, respectivement des informations générales sur les fiches de retenue d'impôt, veuillez-vous référer aux instructions sur le site [impotsdirects.public.lu](http://impotsdirects.public.lu) à la rubrique « Salarié et pensionné ».

#### BEISPIEL (Steuerjahr 2024)

Monatliches Bruttogehalt	6.250,00 €	6.250,00 €
Sozialversicherungen 10,80 %	- 675,00 €	- 675,00 €
AC/AE	- 187,50 €	
FD	- €	
FFO	- €	
FDS	- €	
Basis für Lohnsteuer	5.387,50 €	
Lohnsteuer nach Lohnsteuertabelle Klasse 1	1.187,30 €	- 1.187,30 €
Nettogehalt nach Lohnsteuer		4.387,70 €

#### LOHNSTEUERKARTE DES EHEPARTNERS 2 BEI STRIKTER EINZELVERANLAGUNG

##### Fiche de retenue d'impôt

Classe d'impôt	1			Taux de retenue - %	
Déductions	An	Mois	Jour	Crédits d'impôts	
FD	- €	- €	- €	CIS	OUI
AC/AE	2.250 €	187,50 €	7,50 €	CIP	NON
CE	- €	- €	- €	CIM	NON
DS	- €	- €	- €		
FO	- €	- €	- €		
Forfaits					
FFO	- €	- €	- €		
FDS	- €	- €	- €		

Pour les montants respectifs des crédits d'impôts à accorder, respectivement des informations générales sur les fiches de retenue d'impôt, veuillez-vous référer aux instructions sur le site [impotsdirects.public.lu](http://impotsdirects.public.lu) à la rubrique « Salarié et pensionné ».

#### BEISPIEL (Steuerjahr 2024)

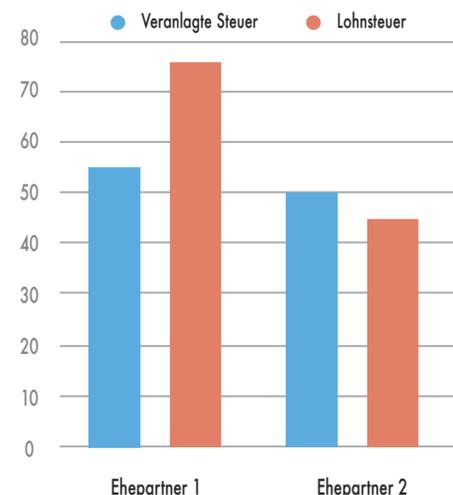
Monatliches Bruttogehalt	5.000,00 €	5.000,00 €
Sozialversicherungen 10,80 %	- 540,00 €	- 540,00 €
AC/AE	- 187,50 €	
FD	- €	
FFO	- €	
FDS	- €	
Basis für Lohnsteuer	4.272,50 €	
Lohnsteuer nach Lohnsteuertabelle Klasse 1	722,50 €	- 722,50 €
Nettogehalt nach Lohnsteuer		3.737,50 €

#### WAS PASSIERT DA GENAU? SCHRITT 1: ERMITTLUNG DES STEUERPFLICHTIGEN EINKOMMENS

- Das steuerpflichtige Einkommen wird für jeden Ehepartner einzeln festgesetzt, d.h. die Einkünfte und absetzbaren Ausgaben werden individuell betrachtet.
- Der außerberufliche Freibetrag von 4.500 € wird je zur Hälfte an beide Ehepartner aufgeteilt.



#### SCHRITT 2: DIE BESTEUERUNGEN



- Die Steuerbescheide legen für jeden Ehepartner eine individuelle Jahressteuer fest.
- Davon wird die von jedem bereits geleistete Lohnsteuer abgezogen.
- Der Restbetrag wird im einzelnen Steuerbescheid festgesetzt.

#### WEITERE FOLGEN DER STRIKTEN EINZELVERANLAGUNG

##### Steuernachzahlungen?

**NEIN**

- Es kommt zu keiner Nachzahlung aufgrund der Löhne.
- Dies schließt Nachzahlungen aufgrund anderer Einkünfte allerdings nicht aus! (z.B. Einkünfte aus einer vermieteten Immobilie).

##### Vorauszahlungen (avances)?

**NEIN**

- Trimestrielle Vorauszahlungen werden nicht zum Abfedern einer Nachzahlung aufgrund der Löhne benötigt und werden ggf. gestoppt.
- Dies schließt Vorauszahlungen aufgrund anderer Einkünfte allerdings nicht aus! (z.B. Einkünfte aus einer vermieteten Immobilie).



**Ein leidiges Problem erfährt eine Lösung!**

#### WAS GESCHIEHT MIT DEN ZUM HAUSHALT GEHÖRENDE KINDErn?

- Beide Elternteile werden individuell in Klasse 1 besteuert; Klasse 1A kommt für keinen der beiden Elternteile in Frage.
- In der strikten Einzelveranlagung wird jedes Kind zur Hälfte



jedem der beiden Ehepartnern zugerechnet, was die Maximalbeträge von Abzügen anbelangt (z.B. Schuldzinsen von Eigenheim, andere Schuldzinsen und Versicherungen, Bau-sparbeiträge).

- Ein Abschlag für außergewöhnliche Belastungen wird demjenigen Ehepartner gewährt, dem die Belastung obliegt.

#### BEISPIEL (Steuerjahr 2023):

- Eheleute M und F, 3 zum Haushalt gehörende Kinder K1, K2 und K3.
- M hatte vor seiner Hochzeit mit F allein ein Einfamilienhaus gekauft und ist alleiniger Schuldner des Hypothekendarlehens. Im Jahr 2023 wurden von der Bank 15.800 € an Zinsen berechnet. Seit dem 1. Mai 2022 bewohnt die Familie das Haus.

Einige Sonderausgaben der Eheleute M und F

- Lebensversicherung von F: 1.000 €
- Autohaftpflichtversicherung von M: 623 €
- Autohaftpflichtversicherung von F: 547 €
- Krankheitsfallversicherung von F: 1.569 €

#### M und F beantragen die strikte Einzelbesteuerung

#### STRIKTE EINZELVERANLAGUNGEN VON M UND F

Die Lösung des obigen Beispiels zur strikten Einzelveranlagung mit Umverteilung kann mithilfe dieses QR-Codes eingesehen werden.



#### ABSCHLIEßENDES BEISPIEL - GESAMTSTEUERLAST EINES EHEPAARS IM VERGLEICH - Steuerjahr 2024

Besteuerungsmodus	Besteuerung nach allgemeinem Recht			Alternative 1			Alternative 2		
	Zusammenveranlagung			Einzelveranlagung mit Umverteilung			Strikte Einzelveranlagung		
	Ehepartner M	Ehepartner F	Gesamt	Ehepartner M	Ehepartner F	Gesamt	Ehepartner M	Ehepartner F	Gesamt
Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	66.000,00 €	79.000,00 €	145.000,00 €	66.000,00 €	79.000,00 €	145.000,00 €	66.000,00 €	79.000,00 €	
Abzugsfähige Schuldzinsen, gemeinsames Hypothekendarlehen	- 4.000,00 €	- 4.000,00 €	- 8.000,00 €	- 4.000,00 €	- 4.000,00 €	- 8.000,00 €	- 4.000,00 €	- 4.000,00 €	
Summe der Einkünfte	62.000,00 €	75.000,00 €	137.000,00 €	62.000,00 €	75.000,00 €	137.000,00 €	62.000,00 €	75.000,00 €	
Sonderausgaben									
Schuldzinsen, Kleinkredite und Versicherungen	500,00 €	1.500,00 €	1.344,00 €	500,00 €	1.500,00 €	1.344,00 €	500,00 €	672,00 €	
Obligatorische Sozialversicherungen	7.260,00 €	8.690,00 €	15.950,00 €	7.260,00 €	8.690,00 €	15.950,00 €	7.260,00 €	8.690,00 €	
Summe der Sonderausgaben			17.294,00 €			17.294,00 €	7.760,00 €	9.362,00 €	
Steuerpflichtiges Einkommen			119.706,00 €			119.706,00 €	54.240,00 €	65.638,00 €	
Außerberuflicher Abschlag			- 4.500,00 €			- 4.500,00 €	- 2.250,00 €	- 2.250,00 €	
Ajustiertes steuerpflichtiges Einkommen			115.206,00 €			115.206,00 €	51.990,00 €	63.388,00 €	
Steuer laut Tabelle, Arbeitslosenfonds inbegriffen, Klasse 2			23.488,00 €	Umverteilung 50 %/50 %					
				57.603,00 €	57.603,00 €				
Steuer laut Tabelle, Arbeitslosenfonds inbegriffen, Klasse 1				11.744,00 €	11.744,00 €	23.488,00 €			
Steuer laut Tabelle, Arbeitslosenfonds inbegriffen, Klasse 1							9.386,00 €	14.143,00 €	23.529,00 €