



Wie durch die Vorauszahlung von PKV Beiträgen Geld gespart werden kann

Unser Tipp zum Sparen!

Je nach Berufsgruppe können Vorsorgeaufwendungen von jährlich bis zu 1.900 EUR (Arbeitnehmer + Beihilfeberechtige) bzw. 2.800 EUR (Selbstständige) als Sonderausgaben von der Einkommenssteuer abgesetzt werden. Dieser Betrag ist i.d.R. durch die KV-Beiträge bereits ausgeschöpft. Anrechenbar für die KV-Beiträge sind die Leistungen gemäß des Basistarifs (ca. 80% vom Tarifbeitrag) in unbegrenzter Höhe, sodass die jährlichen Höchstgrenzen der Sonderausgaben hier nicht greifen.

Gemäß § 10 EStG akzeptiert der Gesetzgeber eine Vorauszahlung der PKV-Beiträge von bis zu 3 Jahren. Dadurch kann ein hoher Steuer-Bonus gesichert werden. Außerdem gewähren einige Gesellschaften bei Vorauszahlungen ein Skonto von bis zu 4%.

Was passiert bei einer Vorauszahlung?

Durch eine Vorauszahlung wird der Betrag der abzugsfähigen Vorsorgeaufwendungen in den kommenden Jahren frei, da die vorausgezählten KV-Beiträge in nur einem Steuerjahr verbucht werden. Somit können in den kommenden Jahren weitere Versicherungen als Vorsorgeaufwendungen berücksichtigt werden (z.B. Haftpflicht-, Rechtsschutz-, BU-, oder Risiko-Lebensversicherung) und so Steuern eingespart werden.



Beispiel

Tarifbeitrag PKV = 750 EUR

Basisabsicherung (ca. 80% vom Tarifbeitrag) = 600 EUR

Skonto bei jährlicher Zahlweise: 3%

Steuersatz: 42%

Beitragsjahr	Ohne Vorauszahlung	Selbstständig	Angestellt
		Mit 3 Jahren Vorauszahlung	Mit 3 Jahren Vorauszahlung
2022			
Anrechenbarer KV Beitrag laufendes Jahr (ca. 80% vom Tarifbeitrag)	7.200 EUR	7.200 EUR	7.200 EUR
Tarifbeitrag für 3 Jahre im Voraus (2023-2025)		27.000 EUR	27.000 EUR
Abzgl. Skonto 3%		810 EUR	810 EUR
Vorauszahlung		26.190 EUR	26.190 EUR
Hiervon berücksichtigungsfähig als Vorsorgeaufwendungen (ca. 80% vom Tarifbeitrag)		20.952 EUR	20.952 EUR
Weitere Vorsorgeaufwendungen			
2023			
Anrechenbarer KV Beitrag laufendes Jahr	7.200 EUR		
Weitere Vorsorgeaufwendungen		2.800 EUR	1.900 EUR
2024			
Anrechenbarer KV Beitrag laufendes Jahr	7.200 EUR		
Weitere Vorsorgeaufwendungen		2.800 EUR	1.900 EUR
2025			
Anrechenbarer KV Beitrag laufendes Jahr	7.200 EUR		
Weitere Vorsorgeaufwendungen		2.800 EUR	1.900 EUR
Gesamt abzugsfähig (2022 - 2025)	28.800 EUR	36.552 EUR	33.852 EUR
Differenz		7.752 EUR	5.052 EUR
Steuersatz 42%		3.255,84 EUR Ersparnis	2.121,84 EUR Ersparnis
Zusätzliche Ersparnis durch Skonto		810 EUR	810 EUR
Gesamtersparnis		4.065,84 EUR	2.931,84 EUR



Für wen lohnen sich Vorauszahlungen von PKV Beiträgen?

- Für jeden vorausschauenden Sparfuchs/ Sparfuchsin im Angestelltenverhältnis/ in der Selbstständigkeit/ als Staatsdiener/in

Was ist zu beachten?

- Ob und über welchen Zeitraum eine Vorauszahlung der Beiträge möglich ist und in welcher Höhe ein Skonto gewährt wird, hängt von der Gesellschaft/ Tarif ab
- Die Vorauszahlungen können im Abstand von 3 Jahren beantragt werden
- Die Beiträge müssen rechtzeitig im Vorjahr (in der Regel bis zum 15.12) beim Versicherer eingehen
- Im Falle des Ablebens werden die vorausgezählten Beiträge nicht rückerstattet, sondern kommen dem Versichertenkollektiv zugute

Wie erhalte ich den Steuervorteil?

- Über die Steuererklärung. Hier ist im Zweifelsfall ein Gespräch mit der Steuerberatung sinnvoll
- Ein Steuervorteil ist nur möglich, wenn andere Versicherungen (Vorsorgeaufwendungen) vorhanden sind

Was habe ich als Arbeitnehmer/in zu beachten?

- Es müssen die kompletten PKV Beiträge vorausgezahlt werden, inkl. des Arbeitgeberanteils
- Der Arbeitgeber zahlt wie gehabt monatlich seinen Zuschuss aus
- Manche Gesellschaften weisen die Arbeitgeberbescheinigung ohne Skonto aus, wobei es hier zu einer zusätzlichen Ersparnis kommen kann

Was passiert, wenn mein Tarif im Beitrag angepasst wird?

- Die Differenz der gezahlten Beiträge und der erhöhten Beiträge muss an den Versicherer nachgezahlt werden