

# Kindergeld



**Auch Azubis haben Anspruch darauf...**

# Erst mal vorne weg: Wer bekommt wie viel Kindergeld?

---



## ***Anspruch auf Kindergeld:***

- § Anspruch auf KG haben die Eltern volljähriger Azubis ab Geburtsjahrgang 1983 und jünger, und zwar bis zu ihrem 25. Lebensjahr.
- § Der Anspruch auf KG entfällt erst, wenn das anrechenbare Jahreseinkommen des Azubi 7.680 € übersteigt.
- § Wird diese Einkommensgrenze nicht überschritten, besteht seit dem 1. Januar 2009 ein monatlicher KG-Anspruch:

1. Kind	2. Kind	3. Kind	Für jedes weitere Kind
164 €	164 €	170 €	195 €

# Einkommen i.S.d. Kindergeldanspruchs:

---



§ Bruttojahresverdienst: monatliche Azubi-Vergütungen,  
Weihnachts- und Urlaubsgeld, Prämien etc.

**minus** nachweisbare Werbungskosten

(ansonsten Arbeitnehmerpauschale: 920 €)

**minus** Besondere Ausbildungsaufwendungen

(Nur insoweit noch nicht als Werbungskosten angegeben.)

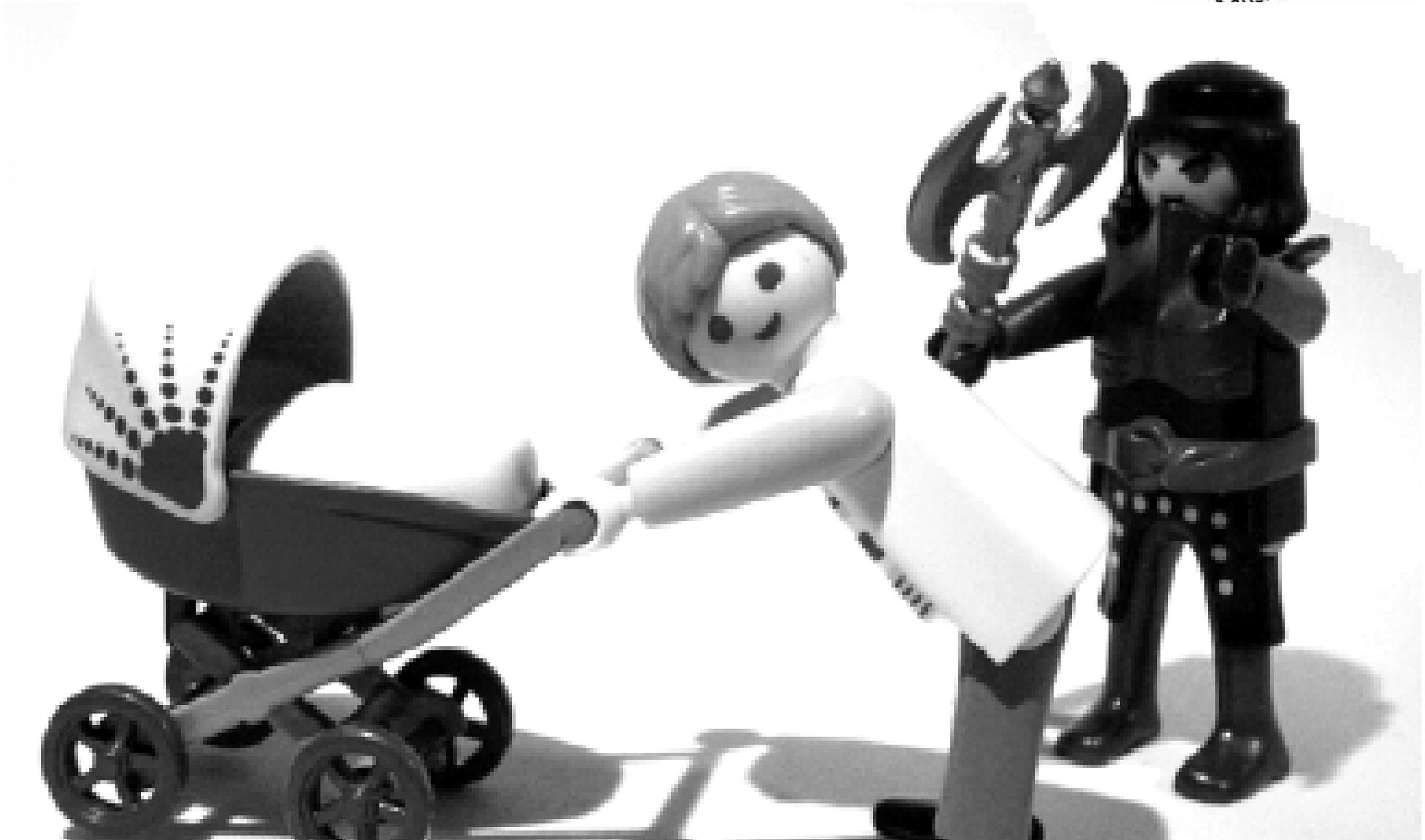
**minus** AN-Anteil an Gesetzlichen SV-Beiträgen

(KV, AV, RV, PV - zusammen i.d.R. ca. 21 %)

**Nach Abzug aller anfallenden Werbungskosten  
(ggf. Kostenpauschalen) und der SV-Beiträge darf das  
Gesamteinkommen des Azubi den Grenzbetrag von  
7.680 € nicht überschreiten.**

# Zum Henker noch mal...

Die sogenannte „Fallbeilwirkung“.



# Zum Henker noch mal...

## Die sogenannte „Fallbeilwirkung“.

---



### *Was ist darunter zu verstehen?*

- § Überschreitet man (nach Abzug von Werbungskosten, SV-Beiträge etc.) den Grenzbetrag auch nur um einen Cent, so erlischt der komplette Kindergeldanspruch.
- § Eine aus Sicht der IG Metall nicht sehr sinnvolle Regelung; doch leider aktueller Stand der Gesetzgebung.

# Zum Henker noch mal...

## Die sogenannte „Fallbeilwirkung“.

---



### **IG Metall rät:**

Trotzdem Kindergeld beantragen und Widerspruch gegen ablehnenden Bescheid der Familienkasse einlegen.

- § Gegen die Fallbeilwirkung läuft noch ein Verfahren beim Bundesfinanzhof; d.h. das letzte Wort ist darüber noch nicht gesprochen.
- § Aus diesem Grund empfehlen wir unseren Mitgliedern, bei geringfügigem Überschreiten der Bemessungsgrenze dennoch Kindergeld zu beantragen.
- § Bei Ablehnung durch die Familienkasse dann gegen den Ablehnungsbescheid Widerspruch einlegen.

# Was tun, wenn Einkünfte und Bezüge den Grenzbetrag überschreiten?

---



## ***Variante 1: Höhere Werbungskosten nachweisen***

§ Du könntest versuchen, mehr als die pauschalen **920 €** Werbungskosten geltend zu machen.

### ***Wichtig:***

*In diesem Fall müsstest du alle Aufwendungen belegen können, also alle Quittungen aufheben!*

# Was tun, wenn Einkünfte und Bezüge den Grenzbetrag überschreiten?

---



## ***Variante 2: Bruttoentgeltumwandlung***

§ Mit dem TV Entgeltumwandlung hat die IG Metall in der Metall- und Elektroindustrie die Option ausgehandelt, einen Jahresbetrag von mindestens 189 € bis maximal 4 % der jeweils aktuellen Beitragsbemessungsgrenze der Gesetzlichen Rentenversicherung (z.Z. 2.592 €) in eine „Versorgungszusage zum Zwecke der Alterssicherung“ umzuwandeln.

### ***Bedeutet im Klartext:***

*Dein Arbeitgeber behält heute ein bisschen von deinem Brutto ein, du beziehst dadurch weiterhin Kindergeld und bekommst als Rentner/in eine kleine Zusatzrente von deiner Firma.*

# Was zählt alles zum Einkommen? Einkünfte I.

---



§ **Bruttojahresverdienst: monatliche Azubi-Vergütungen, Weihnachts- und Urlaubsgeld, Prämien etc.**

**minus** nachweisbare Werbungskosten  
(ansonsten Arbeitnehmerpauschale: 920 €)

**minus** Besondere Ausbildungsaufwendungen  
(Nur insoweit noch nicht als Werbungskosten angegeben.)

**minus** AN-Anteil an Gesetzlichen SV-Beiträgen  
(KV, AV, RV, PV - zusammen i.d.R. ca. 21 %)

# Was zählt alles zum Einkommen? Einkünfte II.

---



## § Weitere Einkunftsarten:

aus Land- und Forstwirtschaft, Selbstständiger Arbeit, Gewerbebetrieb, Nebenjob, Kapitalvermögen, Vermietung u. Verpachtung

**minus nachweisbare Werbungskosten**

(ans. Pauschale, z.B. für Einkünfte aus Kapitalvermögen: 51 €)

# Was zählt alles zum Einkommen? Einkünfte III.

---



§ **Sonstige Einkünfte i.S.d. § 22 Einkommensteuergesetz:**  
etwa aus wiederkehrenden Bezügen der Gesetzlichen Rentenversicherung (z.B. BU-Rente, der Ertragsanteil der Waisenrente)

**minus** Pauschale für wiederkehrende Bezüge und  
Unterhaltsleistungen: 102 €

# Was zählt alles zum Einkommen? Bezüge

---



## § Weitere Einkunftsarten:

z.B. Renten aus der Gesetzlichen Unfallversicherung sowie der über den Ertragsanteil hinausgehende Betrag aus einer Gesetzlichen Rentenversicherung (z.B. Waisenrente).

§ Dazu zählen aber auch Ausbildungshilfen jeglicher Art, wie z.B. das BAföG (nur der Zuschussanteil) und das BAB.

**minus** im Zusammenhang mit den Bezügen stehende,  
**nachweisbare Aufwendungen**  
(ansonsten Kostenpauschale für alle Bezüge: 180 €)

# Was zählt alles zum Einkommen? Einkünfte + Bezüge

---



- § Alle dem Azubi während des gesamten Kalenderjahres zufließenden Einkünfte und Bezüge sind zusammen zu rechnen.
- § Negative Einkünfte aus der einen Einkunftsart werden mit allen positiven Einkünften anderer Einkunftsarten und den Bezügen “verrechnet”.

**Nach Abzug aller anfallenden Werbungskosten (ggf. Kostenpauschalen) und der SV-Beiträge darf das Gesamteinkommen des Azubi den Grenzbetrag von **7.680 €** nicht überschreiten.**

# Was tun, wenn Einkünfte und Bezüge den Grenzbetrag überschreiten?

---



## ***Variante 1: Höhere Werbungskosten nachweisen***

§ Du könntest versuchen, mehr als die pauschalen **920 €** Werbungskosten geltend zu machen.

### ***Wichtig:***

*In diesem Fall müsstest du alle Aufwendungen belegen können, also alle Quittungen aufheben!*

# Stichwort Werbungskosten: Allgemeine Definition

---



§ Werbungskosten (WK) sind alle Aufwendungen, die der Erwerbung, Sicherung und Erhaltung der Einnahmen dienen und durch den Beruf veranlasst worden sind.

*z.B. der Gewerkschaftsbeitrag*

§ Sind Aufwendungen nur zu einem Teil beruflich veranlasst, so wird auch nur dieser Teil als WK anerkannt.

*Voraussetzung hierfür ist, dass sich die beruflichen Aufwendungen einwandfrei von den privat veranlassten trennen lassen.*

§ Wenn der Arbeitgeber bestimmte Aufwendungen steuerfrei erstattet, können sie nicht als WK geltend gemacht werden.

# Stichwort Werbungskosten: Nachweis bzw. Glaubhaftmachung

---



- § Sind die tatsächlichen WK höher als der Betrag, der sich bei Ansatz der WK-Pauschalen ergäbe, so sollten diese gegenüber der Familienkasse durch Belege oder schriftlichen Erklärungen glaubhaft gemacht werden können.**

*Jede Familienkasse prüft in eigener Zuständigkeit, welche WK sie anerkennt und welche nicht. Im Zweifel also dort konkret mal nachfragen.*

# Stichwort Werbungskosten: Fahrten zw. Wohnung und Arbeit

---



- § Entfernungspauschale von 0,30 € je km
- § angesetzt werden darf nur die einfache Wegstrecke (also nicht Hin- und Rückweg).

*Für die Entfernungspauschale ist es vollkommen unerheblich, ob man zur Arbeit gelaufen, geschwommen, gefahren oder geflogen ist. Es geht nur um die Entfernung von zu Hause bis zur Arbeit.*

*Tipp: Entfernung mit Hilfe eines Routenplaners aus dem Internet nachweisen.*

# Stichwort Werbungskosten: Reisekosten

---



**§ Eine Dienstreise ist ein Ortswechsel aus Anlass einer vorübergehenden beruflichen Auswärtstätigkeit.**

*Hierunter fallen z.B. die durchgeführten Fahrten zur Berufsschule.*

**§ Als Aufwendungen können die tatsächlichen Aufwendungen für die Fahrten (Fahrschein) geltend gemacht werden.**

**§ Autofahrer können 0,30 € (Motorrad/Motorroller: 0,13 €) je tatsächlich gefahrenem km ansetzen (Hin- und Rückweg).**

# Stichwort Werbungskosten: Arbeitsmittel

---



- § Diese müssen nahezu ausschließlich (mind. zu 90%) zur Erledigung der beruflichen Aufwendungen dienen, damit sie als WK angesetzt werden können.

*Werkzeuge, typische Berufskleidung einschließlich der Instandhaltungs- und Reinigungskosten, Fachbücher, Fachzeitschriften, Schreibmaschinen, Computer, Aktentaschen, Schreibtisch.*

- § **Achtung: Bei Azubis wird nicht alles von jeder Familienkasse anerkannt; im Zweifel also dort auch mal direkt nachfragen.**

*Arbeitsmittel mit einem Preis von bis zu 410 € + MwSt (19%) = 487,90 € werden im Jahr der Anschaffung voll abgesetzt. Der Anschaffungspreis für teurere Arbeitsmittel wird meist auf mehrere Jahre verteilt.*

# Stichwort Werbungskosten: Fortbildungskosten

---



**§ Fortbildungen dienen grundsätzlich dazu, in einem erlernten Beruf berufliche Kenntnisse und Fähigkeiten zu erhalten, zu erweitern oder der Entwicklung der Verhältnisse anzupassen.**

*Hierunter könnten z.B. auch die Kosten für einen kostenpflichtigen Nachhilfeunterricht fallen.*

# Was tun, wenn Einkünfte und Bezüge den Grenzbetrag überschreiten?

---



## ***Variante 2: Bruttoentgeltumwandlung***

§ Mit dem TV Entgeltumwandlung hat die IG Metall in der Metall- und Elektroindustrie die Option ausgehandelt, einen Jahresbetrag von mindestens 189 € bis maximal 4 % der jeweils aktuellen Beitragsbemessungsgrenze der Gesetzlichen Rentenversicherung (z.Z. 2.592 €) in eine „Versorgungszusage zum Zwecke der Alterssicherung“ umzuwandeln.

### ***Bedeutet im Klartext:***

*Dein Arbeitgeber behält heute ein bisschen von deinem Brutto ein, du beziehst dadurch weiterhin Kindergeld und bekommst als Rentner/in eine kleine Zusatzrente von deiner Firma.*

# Berufliche Zukunftssicherung für Azubis MetallRente

**Jochen Theobald**  
**MetallRente Beratungseinheit**  
**Tel. 0712.8401.943**  
**Fax 0712.8401.963**  
**[jochen.theobald@allianzpp.com](mailto:jochen.theobald@allianzpp.com)**

**MetallRente**   
Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

**MetallRente  
Beratungseinheit:  
Das Original!**

## Wann gibt es ein Problem?

- Azubi ist über 18 Jahr alt und ...
- ... hat in der Ausbildung ein maßgebliches Einkommen von über 7.680 EUR im Jahr



- ~~• ..., d.h. kein Kindergeld (1.968 EUR im Jahr) mehr~~

## Voraussetzungen für Kindergeld **auch** nach dem 18. Lebensjahr

- ... bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres
- ... wenn sich der Jugendliche in einer Erstausbildung oder Studium befindet
- ... das maßgebliche Einkommen des Azubi einschließlich altersvorsorgewirksamer Leistungen, Weihnachts- und Urlaubsgeld unter 7.680 EUR pro Kalenderjahr liegt.

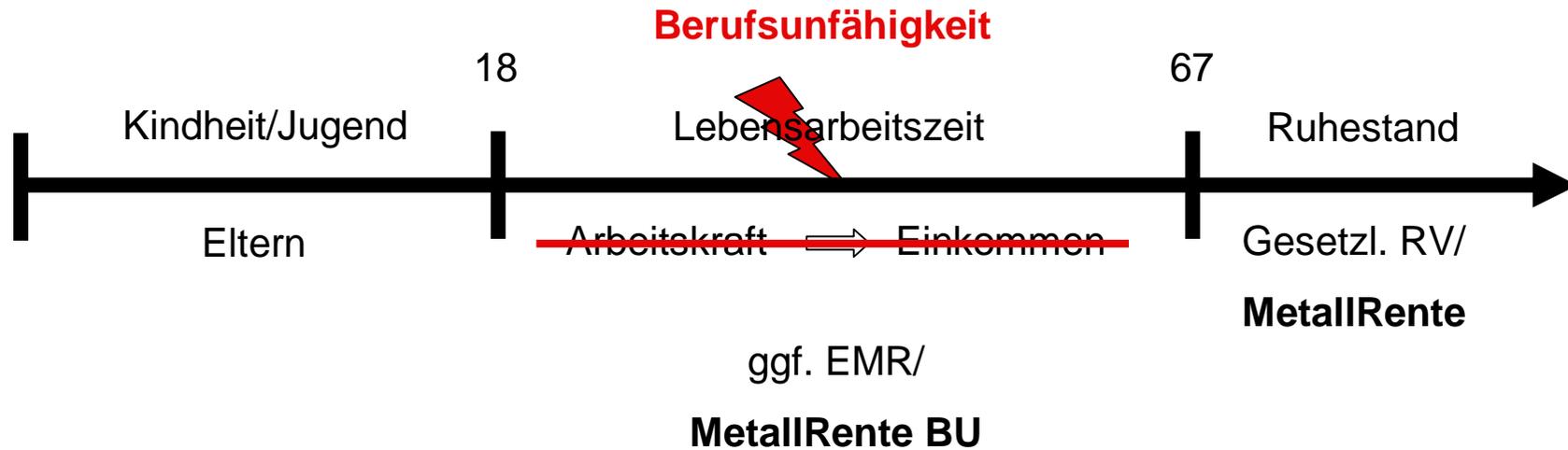
## Berechnungsbeispiel

	Ohne MetallRente	Mit MetallRente
Jahresbruttoeinkommen:	11.750 €	11.750 €
abzgl. MetallRente:		1.200 €
		<hr/>
		10.550 €
abzgl. Sozialversicherungsbeiträge:	2.350 €	2.110 €
abzgl. Werbungskosten:	920 €	920 €
	<hr/>	<hr/>
maßgebliches Einkommen:	8.480 €	7.520 €
<b>Kindergeldanspruch:</b>	<b>0,00 €</b>	<b><u>1.968 €</u></b>

Nettoaufwand für die MetallRente: ~ 830 € p.a.

## Wer sichert meinen Lebensunterhalt?

Lebensphasen



## 2 Fliegen mit einer Klappe (MR Starterpaket)

Beispiel für kostengünstige Absicherung – Altersvorsorge & BU

Privat		bAV/ MetallRente inkl. avwL
900 €	Brutto	913 €
	<b>Spar bAV</b>	<b>50 € MetallRente</b>
900 €	Steuer und SV- pflichtig	863 €
180 €	SV	172 €
<u>0 €</u>	Steuer durchschnittlich	<u>0 €</u>
720 €	Netto	691 €
<u>50 €</u>	<b>Spar privat</b>	<b>21 € MetallRente BU</b>
<b>670 €</b>	<b>verfügbares Netto</b>	<b>670 €</b>

**Bei gleichem Nettogehalt, doppelt abgesichert !**

## Beispiel 18-jähriger Azubi

Mann

Beruf: Industriemechaniker

Eintrittsalter: 18 Jahre

Schlussalter: 65 Jahre

Laufzeit: 47 Jahre

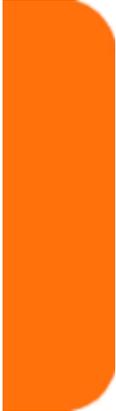
gewünschte BU-Rentenhöhe 500 EUR

Beitragszahlungsweise monatlich

Monatsbeitrag 21,01 €

## Warum MetallRente – BU?

- Günstig
- Keine Vertragsänderungen bei Berufswechsel
- **Vollwertiger BU-Schutz auch für Azubis**
- **Sonderkonditionen für Azubis**
- Umfassende Nachversicherungsgarantien
- Größtmögliche Sicherheit durch Konsortiallösung



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**

**MetallRente** 

Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

**MetallRente  
Beratungseinheit:  
Das Original!**

## Wichtige Hinweise

- Die Ihnen als Handout überlassenen Unterlagen basieren auf Beurteilungen, Trendaussagen und rechtlichen, insbesondere steuerrechtlichen Einschätzungen der Allianz Pension Partners GmbH zum gegenwärtigen Zeitpunkt. Die Unterlagen sind damit nicht geeignet, eine Beurteilung im Einzelfall abzuleiten oder sie zur Grundlage vertraglicher Regelungen zu machen. Durch die Überlassung der Unterlagen wird eine Haftung gegenüber dem Empfänger (Teilnehmer) oder Dritten nicht begründet.
- Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum unseres Unternehmens. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedürfen der Zustimmung der Allianz Pension Partners GmbH.

# Wie bekommt man Kindergeld: Beantragung bei der Familienkasse.

---



## ***Formulare und Merkblätter im Internet:***

### **§ [www.arbeitsagentur.de](http://www.arbeitsagentur.de)**

- > Bürgerinnen und Bürger**
  - > Familien und Kinder**
    - > Finanzielle Hilfen**
      - > Kindergeld**

### **§ Hier findet man auch ein Ortsverzeichnis der Familienkassen sowie diverse Merkblätter zum Kindergeld.**

# Vielen Dank.



*Jugend!*  
Karlsruhe · Pforzheim

