

Beispiel 5:

Eheleute (Gewerbetreibender und Hausfrau)

Versicherungsbeiträge:

Beiträge des Ehemanns zu einer Leibrentenversicherung (Rürup-Rente):	2.000,00 €
Private Krankenversicherung:	6.000,00 €
Haftpflichtversicherungen:	1.200,00 €
Kapitallebensversicherung (Beginn 1995, Laufzeit 25 Jahre)	3.600,00 €
Kapitallebensversicherung (Beginn 2005, Laufzeit 25 Jahre)	<u>2.400,00 €</u>

Insgesamt 15.200,00 €

Die Beiträge zur Kapitallebensversicherung mit Beginn in 2005 sind nicht zu berücksichtigen, da sie keine begünstigten Vorsorgeaufwendungen sind.

Beiträge zu „Rürup-Rentenvertrag“ 2.000,00 €

Höchstbetrag (ungekürzt) 40.000,00 €

60 % des geringeren Betrages im Jahr 2005 1.200,00 €

abzugsfähige Altersvorsorgeaufwendungen im Jahr 2005 1.200,00 €

Beiträge zur KV und Haftpflichtversicherung insgesamt 7.200,00 €

Kapitalversicherung (88 % von 3.600 €) 3.168,00 €

insgesamt 10.368,00 €

Höchstbetrag(2 x 2.400 €) 4.800,00 €

abzugsfähige sonstige Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2005 4.800,00 €

Gesamte Vorsorgeaufwendungen 2005 6.000,00 €

Günstigerprüfung:

steuerlich abzugsfähige Vorsorgeaufwendungen (Höchstbetrag)
nach altem Recht 10.138,00 €

somit sind in 2005 steuermindernd als Sonderausgaben abzugsfähig 10.138,00 €