

Steuererklärung

Sabbatical und Steuern

So klappt die Finanzierung einer Auszeit vom Beruf

Borken. Weniger arbeiten. Zur Ruhe kommen. Einfach mal was ganz anderes machen: Nach der Corona-Pandemie und dem Ausbruch des Ukraine-Kriegs, hoher Inflation und Energiekrise wünschen sich viele Beschäftigte eine befristete Auszeit vom Beruf, neudeutsch Sabbatical genannt. Damit das Vorhaben gelingt, braucht es zwar einen gewissen Vorlauf. Mit kluger Planung können Erholungsbedürftige dann aber sogar Steuern sparen, wie der Lohnsteuerhilfeverein Vereinigte Lohnsteuerhilfe e. V. (VLH) zeigt.

„Entspann dich, Deutschland“. So überschrieb die Techniker Krankenkasse ihre Stressstudie aus dem Jahr 2021. Der Titel war mit Bedacht gewählt: Zwei von drei Menschen hatten nach der Corona-Pandemie angegeben, „mindestens manchmal“ gestresst zu sein, mehr als ein Viertel sogar häufig.

Eine Auszeit vom Job erscheint da verlockender denn je. Doch wie plant man ein Sabbatical am besten? Und wie lässt sich die Auszeit finanzieren?

Schritt eins: Überzeugungsarbeit leisten

Zunächst die schlechte Nachricht: Anders als Beamte und Angestellte im öffentlichen Dienst haben Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer keinen Anspruch auf eine befristete Auszeit von ihrem Job. Sie müssen also ihre Arbeitgeberin oder ihren Arbeitgeber von der Idee überzeugen.



Auszeit vom Job nehmen und die Welt entdecken.

gen.

Dafür gibt es allerdings gute Argumente: Zum einen haben verantwortungsvolle Vorgesetzte ein Interesse daran, ihre Teammitglieder nicht zu überlasten. Eine längere Auszeit kann außerdem ungeahnte neue Energien freisetzen. Und sie spart dem Unternehmen eine Menge Geld. Denn ganz gleich, für welche Gestal-

tung die Beteiligten sich entscheiden: Arbeitgeberinnen und Arbeitgeber zahlen in jedem Fall weniger Gehalt – und damit auch weniger Sozialabgaben.

Schritt zwei: Liquidität sichern – und Steuern sparen

Dass die Chefin oder der Chef finanziell profitiert, heißt jedoch nicht, dass Arbeitnehmerinnen und Ar-

beitnehmer deshalb massive Nachteile davontragen oder ihr Sabbatical komplett aus Ersparnissen finanzieren müssten. Im Gegenteil: Wer geschickt verhandelt, kann sich auch während seiner Auszeit ein konstantes Einkommen sichern – und sogar noch Steuern sparen.

Eine beliebte Variante ist zum Beispiel ein befristeter Lohnverzicht im Vorfeld des Sabbaticals. Der oder die Beschäftigte arbeitet dafür in den Monaten vor der geplanten Pause weiter in Vollzeit, bekommt aber nur einen Teil des Gehaltes überwiesen. Den überschüssigen Betrag parkt die Arbeitgeberin oder der Arbeitgeber auf einem Zeitwertkonto. So entsteht ein Guthaben, mit dem das Unternehmen die Arbeitnehmerin oder den Arbeitnehmer während der Auszeit bezahlen kann. Die oder der Betroffene erhält also auch im Sabbatical ein Teilzeitgehalt, und das, obwohl sie oder er nun gar nicht mehr arbeitet.

Dieses Modell hat gleich mehrere Vorzüge: Zu einen ist das auf dem Zeitwertkonto eingezahlte Bruttogehalt in der Ansparphase sozialabgaben- und steuerfrei. Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer müssen die Auszahlungen also erst bei Antritt ihres Sabbaticals versteuern. Dann aber sind die Abzüge meist niedriger, da nicht die vollen Bezüge, sondern nur ein Teil des Gehaltes fließt und deshalb auch der Steuersatz niedri-

ger ist. Ein weiteres Plus: Wer seine Auszeit auf diese Weise gestaltet, bleibt ununterbrochen sozialversichert und profitiert somit auch während des Sabbaticals von den Zuschüssen seiner Arbeitgeberin bzw. seines Arbeitgebers zur Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung.

Schritt drei: Alternativen prüfen

Stimmt die Personalabteilung der Einrichtung eines Zeitwertkontos nicht zu – einen rechtlichen Anspruch darauf gibt es nicht –, müssen Interessierte nach anderen Wegen suchen, um ihr Sabbatical zu realisieren. Denkbar ist es zum Beispiel, für die gewünschte Zeit einen Antrag auf unbezahlten Urlaub zu stellen. Doch selbst wenn die Chefin oder der Chef zustimmt, ist diese Variante nicht uneingeschränkt zu empfehlen.

Der Grund: Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer müssen in einer solchen Gestaltung nicht nur vollständig ohne Gehaltszahlungen auskommen. Sie verlieren auch die Zuschüsse zu ihrem Sozialversicherungsschutz und müssen die Beiträge zur ihrer Kranken- und Pflegeversicherung aus eigener Tasche bezahlen.

Immerhin: Der vollständige Gehaltsverzicht während des Sabbaticals kann auch hier die Steuerlast senken. Denn wer weniger verdient, der zahlt am Ende auch weniger Steuern.



Wir sind eine moderne, überörtlich tätige Steuerberatungsgesellschaft mit überwiegend mittelständischen Mandanten aller Rechtsformen.

Für unsere Standorte bieten wir ab sofort folgende Stellen an: **Steuerfachangestellte** (m/w/d) in Vollzeit/Teilzeit

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Dann rufen Sie uns gerne an: Tel. 0251/26535-0

Grever Str. 102 48159 Münster | Südring 4 48653 Coesfeld | Dieks Wall 19a 46342 Velen

Lohnsteuerhilfeverein Nalog e.V.

Wir erstellen Ihre Einkommensteuererklärung!

Beratungsstelle Borken

Butenwall 43 | 46325 Borken
Telefon: 02861 / 703 89 51
borken@lohnsteuerhilfeverein-nalog.de
www.lohnsteuerhilfeverein-nalog.de

Lohnsteuerhilfeverein WML e.V.

Beratungsstelle Velen
Schmitt Kornelia

Einkommensteuererklärung für Arbeitnehmer und Rentner

Termine nach telefonischer Vereinbarung oder über eine gesicherte verschlüsselte Datenübermittlung nach der DSGVO

Beratung im Rahmen einer Mitgliedschaft

Bahnhofsallee 1, 46342 Velen
Tel.: 02863-9246689, Mobil: 0172-1506148
E-Mail: schmittkornelia1959@gmail.com

Steuerberatung Worms & Scheipers GbR

Diplom-Finanzwirt **Karl-Heinz Worms** Steuerberater
Timo Scheipers Steuerberater

Kompetente und aktuelle Beratung

Ahauser Straße 80
4635 Borken
Tel. 0 28 61 - 37 49
Fax 0 28 61 - 65 42 5

www.stb-worms-scheipers.de
kanzlei@stb-ws.com

Zertifiziert nach DIN EN ISO 9001:2015 **STBV** Steuerberaterverband Westfalen-Lippe e.V.
DATEV Mitglied

Fachkundige Beratung für Grenzpendler

Informationen zu Steuern, Rentenansprüchen, Anmeldung und mehr

Borken. In Deutschland wohnen und in den Niederlanden arbeiten? Oder andersherum: in den Niederlanden wohnen und in Deutschland arbeiten? Wenn Sie im Ausland woh-

nen oder arbeiten möchten, haben Sie sicher viele Fragen. Worauf muss ich achten, wenn ich über die Grenze ziehe? Wo muss ich Steuern zahlen? Kann ich meine Rentenansprüche

mitnehmen? Wo muss ich mich anmelden? Antworten auf diese und viele weitere Fragen bietet die Beratung für Grenzpendler der deutschen Finanzämter und des Belastingdienst NL. Sie fin-

den regelmäßig über das Jahr verteilt in der Grenzregion statt. Alle Termine findet man unter www.finanzamt.nrw.de/grenzpendler-deutschlandniederlande-informations-und-bera-

tungsangebot-2023. Unter www.startpunt-grensarbeid.nl/de/ gibt es zudem eine Übersicht über die wichtigsten Informationen zur grenzüberschreitenden Arbeit.

Hotel ADLON Kempinski und Currywurst › Nr. 2394948 ab **465,- €** p.P.

- › 2 Übernachtungen im 5* Superior Hotel Adlon Kempinski in Berlin inklusive Gourmetfrühstück auf der Bel Etage
- › ADLON Currywurst mit Pommes Frites & Glas Sekt in der LOBBY BAR
- › Bettensteuer

Veranstalter: M-TOURS Erlebnisreisen GmbH, Große Str. 17-19, Osnabrück

Termine
› 18.08. – 20.08.2023, 13.10. – 15.10.2023

Let's Dance! Die Live Tour 2023 › Nr. 2509192 ab **229,- €** p.P.
nächster Termin: 09.11. – 10.11.2023

Dieter Nuhr der Jahresrückblick in Berlin › Nr. 2547395 ab **139,- €** p.P.
Maritim proArte Hotel Berlin | nächster Termin: 18.12. – 19.12.2023

Elphi Konzert & Staatsoper Hamburg › Nr. 2550040 ab **629,- €** p.P.
Steigenberger Hotel Hamburg | nächster Termin: 17.12. – 19.12.2023

Friedrichstadt-Palast & Advent in Berlin › Nr. 2552250 ab **179,- €** p.P.
Maritim proArte Hotel Berlin | nächster Termin: 03.12. – 04.12.2023

NORDERNEY - endlose Sandstrände › Nr. 2482335 ab **729,- €** p.P.
Inselbrise NORDERNEY | nächster Termin: 03.09. – 10.09.2023

CODE: EN-BGK6

Infos und Buchung: Ticket-Center der Borkener Zeitung / Bahnhofstr. 6 / Borken



028 61 / 944 110 (Mo. - Do. 9 - 17 Uhr und Fr. 9 - 14 Uhr) oder 0541 / 98109100 (Mo. - Fr. 9 - 16 Uhr)

Die M-TOURS Erlebnisreisen GmbH, Große Straße 17 - 19, 49074 Osnabrück, tritt als Veranstalter und Mittler auf. Der Vertragspartner ist jeweils vermerkt. Irrtümer und Druckfehler vorbehalten. Angebote solange der Vorrat reicht, inkl. MwSt. sowie exkl. kommunaler Abgaben. Alle Reisen mit eigener An- und Abreise. Gebuchte(n) Reiseleistung(en) ist/sind für Personen mit eingeschränkter Mobilität nur bedingt nutzbar.



Mobility + Core

Training in Reken

Reken. Ab dem 9. Januar startet das Sportbildungs- und Sportwerk im KSB Borken mit zwei Sportkursen „Mobility + Core Training“. Sie finden montags von 18.30 bis 19.30 Uhr und von 19.30 bis 20.30 Uhr in Reken im Vereins- und Bildungszentrum statt. Das Core-Training befasst sich mit den zentralen Muskeln des Rumpfes, den sogenannten Kernmuskeln

des Körpers. Mobility-Training ist eine Form des Beweglichkeitstrainings, in der es um gezielten Kraft-einsatz, aktive Beweglichkeit und optimale motorische Kontrolle geht. Werden diese beiden Ansätze miteinander kombiniert, erhält man ein wirkungsvolles Ganzkörpertraining. Anmeldung unter 02862/418790.



Am 7. und 8. Januar finden zwei Konzerte in der Sporthalle an der Erler Straße statt.

Neujahrskonzerte

Schützenkapelle Rhade lädt ein

Rhade. Nach einer stimmungsvollen Weihnachtsfeier mit Besuch vom Nikolaus und der Ehrung besonders engagierter Musikerinnen und Musiker bereitet sich die Schützenkapelle Rhade jetzt auf das Neujahrskonzert am 7. und 8. Januar, Beginn jeweils um

17 Uhr, in der Sporthalle an der Erler Straße in Rhade vor. Einlass ist ab 16.30 Uhr mit einem Sektempfang. Karten können bei der Bäckerei Heine, im Online-shop der Vereinten Volksbank oder bei der Volksbank in der Hohen Mark erworben werden.



„ensemble 4.1“ bei den Ahauser Schlosskonzerten

Der Name „ensemble 4.1“ steht für vier Bläser und einen Pianisten: Alexander Glücksmann (Klarinette), Thomas Hoppe (Klavier), Christoph Knitt (Fagott),

Sebastian Posch (Horn) und Jörg Schneider (Oboe). Sie widmen sich der Wiener Klassik, aber vor allem auch der Entdeckung selten gespielter Kompositionen aus

dem 19. und 20. Jahrhundert. Am Sonntag, 15. Januar, präsentieren sie um 19.30 Uhr im Fürstensaal des Ahauser Schlosses als Hauptwerk des Abends das Quintett von

Wolfgang Amadeus Mozart. Karten können unter der Telefonnummer 02861/681-4282 und per Mail an t.wigger@kreis-borken.de bestellt werden.

Eingehende E-Mails sorgfältig prüfen

Erst denken, dann klicken / Internetkriminelle treiben ihr Unwesen

Borken. Wie bei allen Aktivitäten im Internet gilt auch bei eingehenden E-Mails die Devise: Erst den Kopf einschalten, dann klicken! Internetkriminelle nutzen oftmals die „Schwachstelle Mensch“ aus – vor allem, was Konzentration und Achtsamkeit betrifft.

Es ist wichtig, bei jeder E-Mail einen kurzen Sicherheitscheck zu machen,

insbesondere wenn als Absender eine Bank oder Sparkasse benannt ist bzw. es den Eindruck vermittelt, die E-Mail kommt von einem Kreditinstitut. Ist die Absender-Adresse bekannt und ergibt Sinn? Wie lautet der Betreff und erwarte ich einen Anhang von diesem Absender?

Vorsicht ist geboten, wenn im Betreff beispielsweise „Konto vorüberge-

hend gesperrt“ oder „Zugangsdaten aktualisieren“ steht. Diese Prüfung liefert schnell eine gute erste Hilfe, um zu entscheiden, ob die Nachricht vertrauenswürdig ist. Kommt man zu keiner stimmigen Erkenntnis, am besten die E-Mail noch vor dem Öffnen löschen.

Immer daran denken: Banken und Sparkassen fragen nie persönliche Da-

ten wie PINs, TANs oder Passwörter ab – weder telefonisch noch digital. Bitte niemals vorschnell auf einen Link klicken oder einen Anhang öffnen. Falls es doch passiert ist und vertrauliche Informationen übermittelt wurden, sofort vorsorglich das Online-Banking sperren. Entweder direkt über das Kreditinstitut oder beim gebührenfreien Sperr-Notruf 116 116.

AKTUELLES

KBW-Kurse in Weseke starten

Weseke. Mit einem breit gefächerten Angebot an Kursen geht das Katholische Bildungswerk Weseke und das Familienzentrum St. Ludgerus in das neue Jahr 2023. Die bewährten Wirbelsäulengymnastikkurse und Yogakurse beginnen am Montag, 9. Januar bzw. am Dienstag, 10. Januar. Der Englischkurs „It's Monday morning“ startet am Montag, 9. Januar und der Kurs „English for Runaways“ am Donnerstag, 12. Januar. Beide Angebote werden als Online-Seminar angeboten. Anmeldungen bei Gisela Rottstegge, 02862/1750.

Tannenbäume werden eingesammelt

Borken. In Borken sammelt die KLJB Westlohn am Samstag, 7. Januar, die ausserangierten Tannenbäume ein. Start ist um 8 Uhr, und die Bäume sollten am besten schon am Vorabend an die Strasse gestellt werden. Mitglieder der KLJB gehen von Haus zu Haus und sammeln wie in jedem Jahr eine Spende für die Aktion Lichtblicke ein. Diese sollte nicht am Baum befestigt werden, da sie dort leicht übersehen werden kann.

Steuerberater

Was ändert sich 2023?

Inflation, Gaspreisdeckel, Bürgergeld

Borken (akz-o). Wir erleben umwälzende Zeiten mit mehreren ernsten Krisen gleichzeitig und einer Inflation, die kaum jemand für möglich gehalten hätte. Nicht nur deshalb gibt es bei Steuern und Finanzen kleinere und größere Neuerungen. Die wesentlichen Änderungen haben Finanzexperten der Targobank zusammengefasst:

Familien

Ab Januar steigt das Kindergeld und Einkommensteuerverpflichtige Eltern profitieren von einem erhöhten Kinderfreibetrag. Zudem wird für Eltern volljähriger Kinder der Ausbildungsfreibetrag auf 1.200 Euro und der Kinderzuschlag für Familien mit niedrigem Einkommen auf 250 Euro monatlich angehoben.

Studierende profitieren von einem deutlich erhöhten BAföG-Satz. Auch der Zuschuss zur Miete steigt und Jobs bis Euro 330 Euro monatlich wirken sich nicht mehr negativ auf das BAföG aus. Eine Einmalzahlung von 200 Euro zur Abmilderung der gestiegenen Lebenshaltungskosten soll zudem Anfang 2023



Für Erwerbstätige steigt der Grundfreibetrag bei der Einkommensteuer, aber auch der Zusatzbetrag zur gesetzlichen Krankenkasse und die Beiträge für Arbeitslosen- und Rentenversicherung werden höher. Foto: Tijana/stock.adobe.com/akz-o

ausgezahlt werden.

Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer

Der Grundfreibetrag bei der Einkommensteuer steigt auf 10.908 Euro. Steuerersparnisse können sich auch durch die Homeoffice-Pauschale ergeben. Allerdings steigen der Zusatzbetrag für die gesetzliche Krankenkasse und die Beiträge für Arbeitslosen- und Rentenversicherung.

Um die sogenannte kalte Progression zu verringern, werden die Grenzen zum nächsthöheren Einkommensteuersatz nach oben verschoben.

Arbeitssuchende und geringverdienende

Für Beschäftigte im Niedriglohnbereich wurde der Mindestlohn bereits auf 12 Euro angehoben. Aus dem Arbeitslosengeld II soll ab Januar das Bürgergeld mit

einer Erhöhung der Regelsätze werden. Haushalte mit niedrigem Einkommen können wegen der gestiegenen Energiekosten ab Anfang 2023 im Schnitt mit 370 Euro Wohngeld rechnen.

Rentnerinnen und Rentner Kurz vor dem Jahreswechsel sollen Rentnerinnen und Rentner eine einmalige Energiepreispauschale in Höhe von 300 Euro erhal-

ten. Von der Anhebung des Einkommensteuerfreibetrags auf 10.908 Euro werden auch viele Ruhestandler profitieren.

Sparen und Kapitalanlage

2023 steigt der Freibetrag für Kapitalerträge Alleinstehender auf 1.000 Euro. Für Ehepaare gilt das Doppelte. Darüber liegende Erträge werden pauschal mit 25 Prozent versteuert.

Hausbesitz und Miete

Die Gaspreise werden durch den auf 7 Prozent gesenkten Mehrwertsteuersatz etwas abgemildert. Außerdem soll es lukrativer werden, ein bestehendes oder geplantes Eigenheim mit einer Photovoltaik-Anlage auszustatten. Die hauptsächliche Entlastung bei den Heizkosten soll die sogenannte Gaspreissbremse bewirken. Zunächst übernimmt der Staat anstelle der Fernwärme- oder Gasverbraucher die Dezember-Abschlagszahlung. Bei der Festlegung des Abschlags soll nicht nur die bisherige Verbrauchsmenge, sondern auch der im Dezember geltende Gaspreis herangezogen werden.

Lohnsteuerhilfeverein Nalog e.V.

Wir erstellen Ihre Einkommensteuererklärung!

Beratungsstelle Borken

Butenwall 43 | 46325 Borken
Telefon: 02861 / 703 89 51
borken@lohnsteuerhilfeverein-nalog.de
www.lohnsteuerhilfeverein-nalog.de

Lohnsteuerhilfeverein WML e.V.

Beratungsstelle Velen

Einkommensteuererklärung für Arbeitnehmer und Rentner

Termine nach telefonischer Vereinbarung oder über eine gesicherte verschlüsselte Datenübermittlung nach der DSGVO

Beratung im Rahmen einer Mitgliedschaft

Bahnhofsallee 1, 46342 Velen
Tel.: 02863-9246689, Mobil: 0172-1506148
E-Mail: schmittkornelia1959@gmail.com

HILO® Wir kümmern uns um Ihre Steuererklärung.*

Christa Manthey
Direktionsleiterin

Lohnsteuerhilfeverein HILO
Hilfe in Lohnsteuerfragen e.V.

Neuer Kamp 49
46348 Raesfeld
Telefon 02865/10602
christa.manthey@hilo.de
www.Hilo-Direktion.de

Auch für Rentner!

* Wir beraten Mitglieder im Rahmen des § 4 Nr. 11 Steuerberatungsgesetz.