



POSTANSCHRIFT Bundesministerium der Finanzen, 11016 Berlin

**Nur per E-Mail**

Oberste Finanzbehörden  
der Länder

nachrichtlich:

Bundeszentralamt für Steuern  
- Referat St II 8 -

HAUSANSCHRIFT Wilhelmstraße 97  
10117 Berlin

TEL

FAX

E-MAIL

DATUM 28. November 2024

BETREFF **Aufteilung eines einheitlichen Sozialversicherungsbeitrags (Globalbeitrag);  
Anpassung der Aufteilungsmaßstäbe für den Veranlagungszeitraum 2025**

BEZUG Zuletzt BMF-Schreiben vom 24. November 2023  
- IV C 3 - S 2221/20/10002 :005, DOK 2023/1129116 - (BStBl I Seite 2047)

GZ **IV C 4 - S 2221/20/10002 :006**

DOK **2024/0944936**

(bei Antwort bitte GZ und DOK angeben)

Unter Bezugnahme auf das Ergebnis der Erörterungen mit den obersten Finanzbehörden der Länder sind zur Ermittlung der steuerlich berücksichtigungsfähigen Vorsorgeaufwendungen die vom Steuerpflichtigen geleisteten einheitlichen Sozialversicherungsbeiträge (Globalbeiträge) staatenbezogen wie folgt aufzuteilen:<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Angaben in Prozent des vom Arbeitnehmer geleisteten Globalbeitrags.

<b>Vorsorgeaufwendungen nach</b>	<b>Belgien</b>	<b>Irland</b>	<b>Lettland</b>	<b>Malta</b>
§ 10 Absatz 1 Nummer 2 Buchstabe a EStG	51,96 %	73,81 %	76,86 %	51,96 %
§ 10 Absatz 1 Nummer 3 Satz 1 Buchstabe a und b EStG (ohne Krankengeldanteil)	39,11 %	13,49 %	2,93 %	39,11 %
§ 10 Absatz 1 Nummer 3a EStG (Anteil vom Globalbeitrag für Krankengeld)	8,94 %  (1,68 %)	12,70 %  (2,38 %)	16,81 %  (10,18 %)	8,94 %  (1,68 %)
Gesamtaufwand	100,00 % <sup>2</sup>	100,00 %	96,60 % (3,40 % sonstige nicht Abziehbare)	100,00 % <sup>2</sup>
Für Höchstbetrags- berechnung gemäß § 10 Absatz 3 EStG anzusetzender Arbeitgeberanteil	99,07 %	162,38 %	172,68 %	51,96 %

---

<sup>2</sup> Die Abweichung in der Summe beruht auf der Rundung der Einzelwerte.

Vorsorgeaufwendungen nach	Norwegen	Portugal	Spanien	Zypern
§ 10 Absatz 1 Nummer 2 Buchstabe a EStG	51,96 %	85,32 %	96,88 %	85,32 %
§ 10 Absatz 1 Nummer 3 Satz 1 Buchstabe a und b EStG (ohne Krankengeldanteil)	39,11 %	-	-	-
§ 10 Absatz 1 Nummer 3a EStG (Anteil vom Globalbeitrag für Krankengeld)	8,94 % (1,68 %)	14,68 % (2,75 %)	3,12 % (3,12 %)	14,68 % (2,75 %)
Gesamtaufwand	100,00 % <sup>2</sup>	100,00 %	100,00 %	100,00 %
Für Höchstbetragsberechnung gemäß § 10 Absatz 3 EStG anzusetzender Arbeitgeberanteil	93,93 %	184,21 %	486,01 %	85,32 %

### **Anwendungsbeispiel:**

Der ledige Arbeitnehmer A leistet für das Jahr 2025 in Belgien einen Globalbeitrag i. H. v. 1.000 €.

### **Lösung:**

A kann an Vorsorgeaufwendungen geltend machen:

- Altersvorsorgeaufwendungen i. S. d. § 10 Absatz 1 Nummer 2 Buchstabe a EStG i. H. v. 519,60 € (= 51,96 % von 1.000 €),
- Beiträge zur Basiskranken- und gesetzlichen Pflegeversicherung i. S. d. § 10 Absatz 1 Nummer 3 Satz 1 Buchstabe a und Buchstabe b EStG i. H. v. 391,10 € (= 39,11 % von 1.000 €),
- Beiträge für sonstige Vorsorgeaufwendungen i. S. d. § 10 Absatz 1 Nummer 3a EStG i. H. v. 89,40 € (= 8,94 % von 1.000 €, darin enthalten 16,80 € = 1,68 % von 1.000 € für Krankengeld und 72,60 € = 7,26 % von 1.000 € für die weiteren sonstigen Vorsorgeaufwendungen).

Im Rahmen der Höchstbetragsberechnung gemäß § 10 Absatz 3 EStG ist ein Arbeitgeberanteil i. H. v. 990,70 € (= 99,07 % von 1.000 €) anzusetzen.

Eine entsprechende Aufteilung ist hinsichtlich der Altersvorsorgeaufwendungen auch bei der Ausstellung von elektronischen Lohnsteuerbescheinigungen und Besonderen Lohnsteuerbescheinigungen durch den Arbeitgeber für das Kalenderjahr 2025 vorzunehmen (s. Abschnitt I Tz. 15 Buchstabe a des für Kalenderjahre ab 2025 maßgeblichen BMF-Schreibens vom 5. September 2024 [BStBl I Seite 1255]).

Die Tabellen sind für den Veranlagungszeitraum 2025 anzuwenden. Sie gelten für den gesamten Veranlagungszeitraum.

Die Aufteilung von Globalbeiträgen, die an Sozialversicherungsträger in Ländern außerhalb Europas geleistet werden, ist nach den Umständen des Einzelfalls vorzunehmen.

Dieses Schreiben wird im Bundessteuerblatt veröffentlicht. Es steht ab sofort für eine Übergangszeit auf den Internetseiten des Bundesministeriums der Finanzen (<http://www.bundesfinanzministerium.de>) unter der Rubrik Themen – Steuern – Steuerarten – Einkommensteuer zur Ansicht und zum Abruf bereit.

Im Auftrag