

GRAVITAS INVEST

BONUS FÜR ELTERN

# Eltern-Steuer- Checkliste

12 Positionen, die du jedes Jahr absetzen kannst — plus  
die drei Belegregeln, an denen die meisten scheitern.

---

## Warum hier jedes Jahr Geld liegen bleibt

Die meisten Eltern füllen die Steuererklärung nach dem Prinzip „was ich gerade noch im Kopf habe“. Ergebnis: Ein paar Standardposten landen in Anlage Kind, der Rest fällt unter den Tisch. Was übrig bleibt, ist bares Geld an der falschen Stelle.

# 2.400 €

durchschnittliche Erstattung, die Eltern mit zwei Kindern **jährlich liegen lassen** – weil bestimmte Positionen nicht angegeben oder Belege fehlen. Bei zehn Jahren Kindheit reden wir über einen unteren fünfstelligen Betrag.

Diese Checkliste sortiert die zwölf wichtigsten Positionen nach **voll absetzbar, prozentual absetzbar** und **was definitiv nicht geht**. Plus die drei Belegregeln, an denen die meisten Steuererklärungen wirklich scheitern.

Am Ende ein kurzer Abschnitt zu der Frage, die kaum jemand ehrlich beantwortet: Was machst du eigentlich mit der Erstattung, wenn sie auf dem Konto liegt?

### AUF DEN NÄCHSTEN SEITEN

- Drei Positionen, die zu 100 % gegen dein zu versteuerndes Einkommen laufen
- Sechs Positionen mit prozentualer Absetzbarkeit und festen Höchstgrenzen
- Drei Klassiker, die nicht absetzbar sind – auch wenn das Gefühl etwas anderes sagt
- Drei Belegregeln, die mehr ausmachen als jede einzelne Position

## Voll absetzbar

Das hier sind außergewöhnliche Belastungen oder Sonderausgaben — alles, was die zumutbare Eigenbelastung übersteigt, geht zu 100 % gegen dein zu versteuerndes Einkommen. Klingt trocken, ist aber meistens der größte Hebel.

### AUSSERGEWÖHNLICHE BELASTUNGEN — KIND

Anlage „Außergewöhnliche Belastungen“ · keine Höchstgrenze, aber zumutbare Eigenbelastung

#### 1 Krankheitskosten Kind

Brille, Zahnsperre, KFO, rezeptpflichtige Medikamente, kieferorthopädische Behandlung. Wichtig: Du brauchst Zuzahlungen, nicht den vollen Rechnungsbetrag — also den Anteil, den die Krankenkasse nicht übernimmt. Belegart: Quittung der Apotheke / Rechnung des Behandlers

#### 2 Fahrtkosten zum Arzt

0,30 €/km für die Strecke zu Arzt, KFO, Therapie. Klingt nach wenig, summiert sich aber: Wer 40 mal im Jahr 12 km hin und zurück fährt, hat schon 144 €. Bei chronischen Fällen oder mehreren Kindern landest du schnell im vierstelligen Bereich. Belegart: einfaches Fahrtenbuch reicht (Datum, Anlass, km)

#### 3 Eigenanteile bei Therapien

Logopädie, Ergotherapie, Physiotherapie. Die 10 € Rezeptgebühr pro Verordnung plus Eigenanteile. Wer ein Kind in laufender Therapie hat, kommt auf 200–400 € pro Jahr — nichts Dramatisches, aber jeder Euro reduziert das zu versteuernde Einkommen direkt. Belegart: Quittung der Praxis

### WICHTIG ZUR ZUMUTBAREN EIGENBELASTUNG

Außergewöhnliche Belastungen wirken erst, wenn sie eine bestimmte Schwelle überschreiten — abhängig von Einkommen, Familienstand, Kinderzahl. Bei einer Familie mit zwei Kindern und 60.000 € Jahreseinkommen liegt diese Schwelle bei rund **1.800 €**. Heißt: Sammeln, sammeln, sammeln — auch kleine Beträge zählen, weil sie im Topf landen.

## Prozentual absetzbar

Hier wird's interessant. Der Staat erkennt einen Teil der Kosten an, deckelt das Ganze aber nach oben. Die meisten lassen entweder Belege liegen oder wissen die Höchstgrenze nicht – beides kostet richtig Geld.

### KINDERBETREUUNG – 80 % DER KOSTEN

Sonderausgaben · max. 4.800 € pro Kind und Jahr · Anlage Kind, Zeile 73 ff.

#### 4 Kita, Hort, Kindergarten

Monatsbeiträge inklusive Mittagessen-Pauschalen, sofern getrennt ausgewiesen. **Wichtig:** Bezahlung muss per Überweisung oder Lastschrift erfolgen – Bargeld zählt nicht.

#### 5 Tagesmutter / Tagespflege

Die volle Bezahlung, abzüglich Verpflegungspauschale. Auch hier: nur über Konto, nie über Bargeld.

#### 6 Babysitter mit Rechnung

Klassiker, der oft vergessen wird. Voraussetzung: ordentliche Rechnung, keine Schwarzarbeit. Wenn die Babysitterin offiziell 100 € im Monat bekommt, zählen 80 % davon.

### SCHULE / AUSBILDUNG – 30 % DER KOSTEN

Sonderausgaben · max. 5.000 € pro Kind und Jahr · Schulgeld an staatlich anerkannten Schulen

#### 7 Schulgeld an Privatschulen

Voraussetzung: Die Schule muss staatlich anerkannt oder erlaubt sein und einen anerkannten Abschluss vermitteln. Die Anerkennung steht meistens auf der Rechnung der Schule oder auf der Website unter „Über uns“.

#### 8 Internat – Schulgeld-Anteil

Hier wird's tricky: Nur der reine Schulgeld-Anteil zählt, nicht Unterbringung und Verpflegung. Die Schule muss diesen Anteil auf der Jahresrechnung getrennt ausweisen – wenn nicht, hinterhelfen.

#### 9 Nachhilfe nach beruflichem Umzug

Bis 1.286 € absetzbar – wenn der Umzug beruflich veranlasst war (neuer Job, Versetzung, kürzere Wegstrecke  $\geq$  30 Min Ersparnis). Greift in der Praxis für viele Familien, die für den Job einer Person umziehen.

## Was nicht absetzbar ist

Drei Klassiker, bei denen das Gefühl etwas anderes sagt — der Gesetzgeber sieht das aber anders. Bevor du Belege sammelst, die nichts bringen.

✘ **Klassenfahrten und Schulausflüge.** Auch nicht der Anteil für Verpflegung, auch nicht über Anlage Kind. Privatvergnügen aus Sicht des Finanzamts.

✘ **Schulranzen, Schulbedarf, Hefte.** Wird über den steuerlichen Kinderfreibetrag und das Kindergeld pauschal abgegolten. Einzelne Posten zählen nicht extra.

✘ **Hobbys, Sportverein, Musikschule.** So wertvoll diese Kosten für die Entwicklung sind — steuerlich gehören sie zum allgemeinen Lebensunterhalt und sind nicht absetzbar.

## Die drei Belegregeln

Was am Ende wirklich entscheidet, ob die Positionen anerkannt werden — oder das Finanzamt streicht.

1

### Nur Überweisung zählt

Kinderbetreuung, Tagesmutter, Babysitter — alles muss per Überweisung oder Lastschrift gezahlt werden. Bargeld wird vom Finanzamt nicht anerkannt, auch wenn du eine Quittung hast.

2

### Rechnung statt Quittung

Eine Quittung mit Datum reicht oft nicht. Bei Beträgen über 250 € braucht es eine ordentliche Rechnung mit Name, Adresse, Leistung, Zeitraum. Sonst landet die Position im Streichbereich.

3

### 10 Jahre aufheben

Die Aufbewahrungsfrist für Belege liegt bei 10 Jahren. Cloud-Ordner mit Jahres-Unterordnern reicht — keine Schuhkartons mehr. Bei einer Prüfung will das Amt jeden einzelnen Beleg sehen können.

+

### Bonus: Sammelroutine

Einmal im Quartal alle Belege scannen und in den Cloud-Ordner ziehen. Klingt banal, ist aber der einzige Trick, der wirklich funktioniert. Wer im März sammelt, vergisst die Hälfte.

Allgemeine Information · keine Steuerberatung · Stand Mai 2026 · Anwendung im Einzelfall hängt von der persönlichen Situation ab — Steuerberater empfohlen.

## Was machst du mit der Erstattung?

Das ist der Teil, den die meisten Steuer-PDFs auslassen. Du holst dir 1.500–3.000 € pro Jahr zurück — und dann liegt das Geld auf dem Girokonto und wird zu Sommerurlaub und Ikea. Drei Wege, die wir bei Familien immer wieder sehen.

Bei einer Familie mit zwei Kindern, die jährlich 2.400 € Erstattung über die nächsten 15 Jahre konsequent investiert, reden wir bei einer durchschnittlichen Rendite von 6 % über **rund 56.000 € am Ende der Kindheit** — ohne dass das Familienbudget zusätzlich belastet wird.

1

### VERMÖGEN FÜR DAS KIND AUFBAUEN

#### Junior-Depot mit ETF-Sparplan

Die Erstattung läuft direkt in einen breit gestreuten ETF-Sparplan auf den Namen des Kindes. Vorteil: **Kinderfreibetrag plus Sparerpauschbetrag** heißen, dass die Erträge bis zu rund 12.000 € pro Jahr steuerfrei bleiben. Mit 18 hat das Kind sechsstellig auf dem Konto, Studium oder Eigenkapital sind da schon abgedeckt.

2

### EIGENHEIM IST GREIFBARER ALS GEDACHT

#### Eigenkapital für die eigenen vier Wände

Wer mit Familie zur Miete wohnt, kennt die Rechnung: 1.200 € Miete pro Monat, 14.400 € pro Jahr, 144.000 € in zehn Jahren — komplett weg. Die jährliche Steuererstattung als **Eigenkapital-Booster** bringt das Eigenheim oft 3–5 Jahre näher. Wir schauen mit Familien durch, wie ihre Bonität gerade aussieht und was wirklich finanzierbar ist.

3

### STEUERN SENKEN UND VORSORGE AUFBAUEN

#### Geförderte Altersvorsorge der Eltern

Statt das Geld direkt zu konsumieren, fließt die Erstattung in eine geförderte Vorsorge — Rürup, betriebliche Altersvorsorge, fondsgebundene Lösungen mit echtem Sparanteil. Das senkt im nächsten Jahr **nochmal die Steuerlast** und baut gleichzeitig Vermögen auf. Der Nachteil: Nicht jede Form passt zu jedem Einkommen, das hängt von der Situation ab.

### WENN DU TIEFER EINSTEIGEN WILLST

#### Familien-Finanzcheck — 30 Minuten, kostenlos, ohne Verkaufsdruck

- Wir schauen mit dir, wo deine Familie aktuell beim Vermögensaufbau, Eigenheim und Vorsorge steht
- Du bekommst eine konkrete Einschätzung, was bei deiner Bonität und Sparquote realistisch ist
- Am Ende des Gesprächs hast du einen klaren nächsten Schritt — nicht mehr, nicht weniger

Über 400 Kunden betreut · 4,9 / 5 Sterne  
IHK-zugelassen nach §34d, §34f und §34c GewO

[Termin buchen →](#)

Direktlink: [calendly.com/gravitasinvest/kennenlerngesprach](https://calendly.com/gravitasinvest/kennenlerngesprach)

**Rechtlicher Hinweis · Stand Mai 2026:** Diese Checkliste wurde mit Sorgfalt erstellt und dient ausschließlich der allgemeinen Information. Sie ersetzt keine individuelle Steuer-, Rechts- oder Finanzberatung. Alle Angaben beziehen sich auf den Rechtsstand zum Zeitpunkt der Erstellung. Steuerliche Vorschriften können sich jederzeit ändern; die konkrete Anwendung im Einzelfall hängt von der persönlichen Situation des Steuerpflichtigen ab. Sämtliche Angaben erfolgen ohne Gewähr — eine Haftung für Vollständigkeit und Richtigkeit wird ausdrücklich nicht übernommen. Für eine verbindliche steuerliche Beurteilung ist die Konsultation eines Steuerberaters erforderlich. Die Gravitas Invest GmbH ist als Finanzanlagenvermittlerin und Versicherungsmaklerin nach §34d, §34f und §34c GewO tätig — nicht als Steuerberatungsgesellschaft im Sinne des Steuerberatungsgesetzes. Die genannten Renditebeispiele basieren auf historischen Durchschnittswerten der Aktienmärkte und stellen keine Prognose oder Zusage dar; bei Kapitalanlagen sind Wertschwankungen sowie Verluste bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich. Genannte Anlage- und Vorsorgeformen sind beispielhaft aufgeführt und stellen keine konkrete Kauf- oder Anlageempfehlung dar.