

EHEGATTENSPLITTING · STAND JULI 2026

Steuerklassen-Checkliste für Paare

5 Punkte, bevor ihr den Haken setzt

Diese 5 Punkte klärt ihr vorher

Bevor ihr in der Steuererklärung die Zusammenveranlagung ankreuzt, geht diese Punkte einmal in Ruhe durch. So holt ihr aus dem Ehegattensplitting das heraus, was für euch drin ist.

☐

01 Heiratsdatum checken

Auch bei Hochzeit im Dezember gilt der Splittingvorteil rückwirkend für das ganze Jahr.

☐

02 Einkommensunterschied einschätzen

Je größer der Abstand zwischen euren Gehältern, desto größer der Vorteil. Bei deutlicher Differenz wird er schnell vierstellig pro Jahr.

☐

03 Elterngeld oder Kurzarbeitergeld 2025 geprüft

Wer eine der beiden Leistungen bezogen hat, fährt mit Einzelveranlagung oft besser als mit der gemeinsamen. Einmal durchrechnen, bevor der Haken bei der Zusammenveranlagung gesetzt wird.

☐

04 Steuerklassenkombination auf dem Prüfstand

IV/IV, III/V oder IV mit Faktor wirkt sich direkt auf euer Netto aus und auf ein mögliches künftiges Elterngeld. Ein Wechsel ist mehrmals im Jahr möglich, nicht nur einmal.

☐

05 Ergebnis absichern

Die Checkliste ersetzt keine individuelle Berechnung. Am Ende entscheidet die persönliche Zahl, nicht die Faustregel.

Frisch geprüft, Juli 2026. Für das Steuerjahr 2025 steht eure Steuerklasse fest, die Frist zum Wechsel endete am 30. November 2025. Offen ist jetzt nur noch, ob ihr die Erklärung 2025 zusammen oder einzeln abgebt. Eure Steuerklasse für 2026 lässt sich dagegen weiterhin anpassen.

Die drei Kombinationen im Vergleich

IV/IV, III/V oder IV mit Faktor: Welche Kombination zu euch passt, hängt vor allem vom Abstand eurer Gehälter ab. Hier der schnelle Überblick.

IV / IV

Passt, wenn ihr etwa gleich viel verdient. **Effekt:** ausgewogenes monatliches Netto, am Jahresende meist eine Erstattung.

III / V

Passt, wenn einer deutlich mehr verdient. **Effekt:** mehr Netto beim Hauptverdiener, oft aber eine Nachzahlung. Pflicht zur Steuererklärung.

IV mit Faktor MEIST DIE FAIRE WAHL

Passt bei mittlerem bis großem Unterschied. **Effekt:** verteilt den Splittingvorteil schon unterjährig gerecht, wenig Nachzahlung. Pflicht zur Steuererklärung.

GUT ZU WISSEN

Bei III/V und bei IV mit Faktor seid ihr zur Steuererklärung verpflichtet. Und wenn Nachwuchs geplant ist: Die Steuerklasse beeinflusst die Höhe des Elterngeldes, ein Wechsel muss rechtzeitig vor dem Mutterschutz erfolgen.

Unsicher, welche Kombination bei euch das meiste herausholt? Rechnet es gemeinsam mit uns durch, unverbindlich:
calendly.com/gravitasinvest/beratung →



Wichtiger Hinweis

Diese Checkliste dient der allgemeinen Information und stellt keine Steuerberatung, Rechtsberatung oder individuelle Empfehlung dar. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr auf Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität. Für die verbindliche Berechnung eurer individuellen Steuerlast wendet euch an einen Steuerberater oder direkt an das Finanzamt.

Die Gravitas Invest GmbH und die genannten Berater sind nach §34d und §34f GewO als Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler zugelassen, nicht als Steuerberater. Eine Steuerberatung wird ausdrücklich nicht angeboten.

Genannte Größenordnungen, etwa ein vierstelliger Betrag pro Jahr, sind unverbindliche Beispiele und keine Zusage. Was für euch herauskommt, hängt allein von eurer persönlichen Situation ab.

Die dargestellte Rechtslage bezieht sich auf die Steuererklärung 2025 und die Steuerklassenwahl 2026 und wurde im Juli 2026 geprüft. Gesetzesänderungen bleiben vorbehalten. Eine Haftung für Entscheidungen, die auf Grundlage dieser Checkliste getroffen werden, ist ausgeschlossen.



EUER NÄCHSTER SCHRITT

Rechnet euren Fall einmal in Ruhe durch

Die Faustregel bringt euch bis hierher. Eure persönliche Zahl bekommt ihr im Gespräch, unverbindlich und kostenfrei.

[Termin buchen →](#)

400+ Kunden · 4.9/5 Sterne · §34d/§34f · IHK Saarland

GRAVITAS-INVEST.DE · @GRAVITASINVEST · 0681 8838 3588