Steuerklasse: döntési ellenőrzőlap

Német munkavállalás · 2027-es felkészülés

Magyar munkavállalóknak · saját segédanyag

KULCS TÉNYEK

• A Steuerklasse a havi béradólevonást befolyásolja; az adóosztály megválasztása önmagában nem változtatja meg ugyanazon közös éves adóalap és adózási mód végleges éves adóját.

• A IV/IV a feltételeknek megfelelő, nem tartósan különélő, korlátlan adókötelezettségű házaspár törvényi alapbeállítása. A külföldön élő házastárs esetét külön kell vizsgálni.

A JELENLEGI ADAT	
☐	Kérd le a jelenlegi ELStAM-adatot; ne a kolléga bérlapját másold.
☐	Egyeztesd mindkét fél várható munkabérét és egyéb jövedelmét.
☐	Tisztázd a házastárs lakóhelyét és a tartós különélést.

AZ ALTERNATÍVÁK	
☐	A Steuerklasse a havi béradólevonást befolyásolja; az adóosztály megválasztása önmagában nem változtatja meg ugyanazon közös éves adóalap és adózási mód végleges éves adóját.
☐	A IV/IV faktoros eljárásban a Finanzamt a várható közös adóhoz igazított faktort állapít meg; ezt nem helyettesíti egy saját szabadon választott szorzó.
☐	A Magyarországon élő házastárs és a magyar jövedelem esetében a korlátlan adókötelezettséghez hasonló elbírálás külön törvényi feltételeit és igazolásait is vizsgálni kell; a házasság nem automatikus III. osztály.

A KÉRELEM UTÁN	
☐	Az adóosztály módosítását az illetékes Finanzamtnál, az aktuális ELSTER-eljárással vagy az érvényes nyomtatványon lehet kérni; a házastársi kérelem rendszerint közös, a III/V-ről IV/IV-re váltás egyoldalúan is kérhető.
☐	Ellenőrizd a következő bérlapon az átvett ELStAM-adatot.
☐	Az éves bevallás kötelező a közös adómegállapítás alá tartozó házastársaknál, ha mindketten munkabért kaptak, és legalább egyiküknél az adóév egészében vagy egy részében V. vagy VI. osztályt alkalmaztak, illetve IV. osztályhoz faktort jegyeztek be. Más jogcímen is keletkezhet bevallási kötelezettség.

FORRÁS ÉS KORLÁT	
☐	Forrás: EStG 1a., 38b., 39., 39f., 46. §; Familienportal.
☐	A lapon nincs személyes adóosztály-ajánlás vagy adómegtakarítás-ígéret.
☐	A vizsgált hatályos törvény továbbra is tartalmazza az adóosztályokat. A tervezett reform nem igazolja, hogy a III/V kombináció 2027-ben már megszűnt volna.