

Lohnsteuerklasse

Die Lohnsteuerklasse ist ausschlaggebend für die Höhe der einbehaltenen Lohnsteuer. Man unterscheidet sechs Steuerklassen.

Income Tax Class

The Lohnsteuerklasse determines the amount of the income tax deducted from the salary. There are six different tax classes.

Lohnsteuerklasse I

Die Steuerklasse I gilt für Ledige, dauernd getrennt Lebende, Verwitwete, Geschiedene oder Verheiratete mit Ehegatten im Ausland oder Personen in eheähnlicher Lebensgemeinschaft.

Tax Class I

Tax class I applies to singles, persons living permanently separated from their spouse, widowed, divorced or married persons with the spouse living outside Germany or persons living in a long-term relationship similar to marriage.

Lohnsteuerklasse II

Die Steuerklasse II gilt für den Personenkreis der Steuerklasse I. Allerdings muss mindestens ein Kind in der Wohnung gemeldet und man muss alleinerziehend sein. Außerdem darf keine weitere, erwachsene Person im Haushalt gemeldet sein.

Tax Class II

Tax class II applies to the persons that fall under tax class I. However, at least one child has to be living in the residence and the tax payer must be a single parent. Also, no other adult person may be registered in the household.

Lohnsteuerklasse III

Die Steuerklasse III gilt für Verheiratete und nicht dauernd getrennt Lebende. Dabei darf der jeweils andere Ehegatte entweder keinerlei Einkommen erzielen oder muss zwingend die Steuerklasse V wählen. Die Steuerklassenkombination III / V bietet sich an, wenn ein Ehegatte ein relativ hohes, der andere sehr wenig bis kein Einkommen erzielt. Die Steuerklasse III wird dabei sehr niedrig, die Steuerklasse V dagegen sehr hoch besteuert. Wenn der Besserverdienende nun die Steuerklasse III wählt, führt dies zu einem hohen verfügbaren Einkommen während des Jahres. Allerdings bringt die Steuerklassenkombination III / V die Pflicht zur Abgabe einer Steuererklärung (Pflichtveranlagung) mit sich. Oftmals kommt es hierbei zu einer Nachzahlung.

Tax Class III

Tax class III applies to married persons and persons not permanently separated from their spouse. In this class, the spouse is not permitted to earn any income or must mandatorily choose tax class V. Tax class combination III / V is expedient if one spouse earns a relatively high income, the other spouse has very little to no income. In this case, tax class III will be taxed very low but the tax class V very high. Now, if the person with the higher income chooses the tax class III, this will lead to a high available income during the year. However, under the tax class combination III / V filing an income tax return is mandatory. In this case, often additional taxes will have to be paid afterwards.

Lohnsteuerklasse IV

Die Steuerklasse IV gilt für Verheiratete und nicht dauernd getrennt Lebende. Beide Ehegatten müssen hierbei Einkünfte erzielen. Die Steuerklassenkombination IV / IV ist für Ehepaare dann interessant, wenn beide in etwa ein gleich hohes Einkommen erzielen. In dieser Kombination kann eine Steuererklärung abgegeben werden (Antragsveranlagung). Hier bietet es sich an, eine Steuerberechnung erstellen zu lassen. In den meisten Fällen führt die Abgabe einer Lohnsteuererklärung zu einer Erstattung.

Tax Class IV

Tax class IV applies to married and not permanently separated persons. Both spouses must earn an income. The tax class combination IV / IV is interesting for married couples when both their incomes are about equal. With this combination, a tax return may be filed (application assessment). In this case, it is advisable to have the tax calculated. In most cases, filing an income tax return will result in a reimbursement.

Lohnsteuerklasse V

Die Steuerklasse V gilt für Verheiratete mit geringem oder keinem Einkommen, sofern nicht bereits die Steuerklassenkombination IV / IV gewählt wurde.

Tax Class V

Tax class V applies to married couples with low or no income, unless the tax class combination IV / IV was selected.

Lohnsteuerklasse VI

Die Steuerklasse VI gilt unabhängig vom Familienstand für Personen, die in mehr als einem Arbeitsverhältnis beschäftigt sind. Dies gilt nicht für geringfügige Beschäftigungsverhältnisse, den sogenannten Minijobs. In der Steuerklasse VI wird analog zur Steuerklasse IV Lohnsteuer einbehalten und damit stets zuviel. Es besteht automatisch eine Pflicht zur Abgabe, was erstattungstechnisch auch ratsam wäre.

Tax Class VI

Tax class VI applies, independent of the marital status, to persons who hold more than one employment contract. This is not valid for marginal employments, the so-called minijobs. In tax class VI, income tax is deducted corresponding to the deduction under tax class IV, and, therefore, the amount deducted is always too high. Under this tax class, it is mandatory to file an income tax return; this is also advisable considering the reimbursement.

Auswirkung und Fazit zur Steuerklassenwahl

Die Wahl der Steuerklasse kann große Auswirkungen auf die Höhe des Nettolohns haben. Da der Nettolohn wiederum die Berechnungsgrundlage für diverse Lohnersatzleistungen wie Arbeitslosengeld, Krankengeld, Verletztengeld und Elterngeld darstellt, kann eine ungünstige Steuerklassenkombination in diesen Bereichen durchaus Einbußen mit sich bringen. Sie ändert aber nichts an der Höhe der gesamten Steuerschuld, die mit der Abgabe der Steuererklärung festgestellt wird.

Effect and Conclusion on the Selection of the Tax Class

The selection of the tax class can have considerable effects on the amount of the net income. Because various salary compensations such as unemployment benefit, sickness benefit, injury benefit, and parental pay, are based on the net income, an unfavorable tax class combination can, in turn, entail lower benefits. However, the tax class selected does not have any effect on the total amount of tax debt which will be assessed upon filing the tax return.

More information at <http://www.aktuell-verein.de/> (German only)