

ZUKUNFTSVORSORGE MIT STEUERVORTEILEN



BGL
BNP PARIBAS

Die Bank
für eine Welt
im Wandel

INHALT

ABSICHERUNG IHRER FAMILIE MIT STEUERERSPARNIS	4
Entdecken Sie unsere Produktpalette Wer kann die Steuerabzüge nutzen?	
OPTIPENSION⁺ DIE UMFASSENDE UND FLEXIBLE ALTERSVORSORGEVERSICHERUNG	6
Regelmäßiges Ansparen Eine umfassende und flexible Lösung Zusätzliche Vorteile Eine maßgeschneiderte Lösung Erhebliche Steuervorteile	
OPTISAVE: ZUKUNFTSVORSORGE FÜR SIE UND IHRE FAMILIE	8
Sparen in regelmäßigen Raten OptiSave Fix OptiSave Flex Steuervorteile Zukunftsvorsorge für Sie und Ihre Familie	
OPTIKIDS ZUKUNFTSVORSORGE FÜR IHR KIND	10
Mehr Vorsorge Mehr Rendite Mehr Freiheit Mehr Sicherheit Mehr Steuervorteile	
BAUSPAREN: FINANZIERUNG IHRES EIGENHEIMS	12
Vertragslaufzeit. Abzugsfähige Beträge Eventuelle Rückzahlung von Steuervorteilen	
WEITERE ABZUGSMÖGLICHKEITEN	14
Restschuldersicherung mit Einmalbeitrag Schuldzinsen	
IHRE ABZUGSMÖGLICHKEITEN AUF EINEN BLICK	15
Abzugsfähige Beträge im Bereich der Altersvorsorge (OptiPension+) Abzugsfähige Beträge im Bereich der Lebensversicherung und der Bausparverträge Abzugsfähige Beträge für eine Restschuldersicherung mit Einmalbeitrag ³⁾ Abzugsfähige Beträge im Bereich der Schuldzinsen für Kredite	



ABSICHERUNG IHRER FAMILIE mit Steuerersparnis

Das luxemburgische Steuerrecht, insbesondere die Einkommensbesteuerung, betrifft alle luxemburgischen Steuerzahler, ob in Luxemburg ansässig oder nicht. Doch die Auseinandersetzung mit der komplexen Thematik ist schwierig.

Sie ist jedoch aufgrund einer durchaus legitimen Frage stets präsent: Wie kann ich Steuern sparen? Das luxemburgische Steuersystem bietet zahlreiche Möglichkeiten, die Steuerlast zu senken.

BGL BNP Paribas bietet Ihnen eine ganze Reihe an steuerlich abzugsfähigen Produkten, die genau auf Ihre persönliche Situation zugeschnitten sind. Hierzu erhalten Sie klare und hilfreiche Informationen. Diese Produkte kombinieren Kapitalzuwachs und Absicherung, sodass Sie einerseits regelmäßige Sparbeiträge leisten und andererseits Ihre Familie absichern können. Zusätzlich setzen Sie die Beiträge von Ihrem zu versteuernden Einkommen ab.

Entdecken Sie unsere Produktpalette

- **OptiPension+**: damit Sie Ihren Ruhestand in vollen Zügen genießen können.
- **OptiSave**: als Zukunftsvorsorge für Sie und Ihre Familie und zum Ansparen ohne große finanzielle Anstrengungen.
- **OptiKids**: zur Absicherung Ihrer Kinder in allen Bausparen Lebenslagen.
- **Bausparen Schwäbisch-Hall**: risikolos anlegen und gleichzeitig für die eigenen vier Wände sparen.

Wer kann die Steuerabzüge nutzen?

Steuerliche Abzugsmöglichkeiten bestehen für **Steuerzahler, die in Luxemburg ansässig sind**, sowie für „gleichgestellte“ **Gebietsfremde**.

Ein angestellter Grenzgänger, der seine Einkünfte überwiegend im Großherzogtum Luxemburg bezieht, kann beantragen, dass er einem in Luxemburg ansässigen Steuerzahler gleichgestellt wird, um steuerlich gleich behandelt zu werden und eventuelle Abzugsmöglichkeiten zu nutzen.

Voraussetzung hierfür ist, dass **der Grenzgänger mit Wohnsitz in Frankreich oder Deutschland** mindestens 90 % seiner Einkünfte in Luxemburg erzielt. Zur Berechnung kann entweder die Situation des einzelnen Ehe- oder Lebenspartners in Betracht gezogen werden oder die gemeinsame Haushaltssituation.

Grenzgänger aus Belgien können sich für eine Gleichstellung mit in Luxemburg ansässigen Steuerzahlern entscheiden, wenn mehr als 50 % des Haushaltseinkommens aus Erwerbstätigkeit in Luxemburg steuerbar ist.

Unsere Berater in den Zweigstellen helfen Ihnen dabei, die Produkte zu ermitteln, die am besten zu Ihnen passen, während Sie gleichzeitig von steuerrechtlichen Vorteilen profitieren können. Gerne erläutern sie Ihnen ausführlich die in der vorliegenden Broschüre dargestellten Produkte.



OPTIPENSION⁺

Die umfassende und flexible Altersvorsorgeversicherung

Mit dem Eintritt in den Ruhestand beginnt eine neue Lebensphase. Dieser Lebensabschnitt will jedoch gut vorbereitet und organisiert sein, denn die **gesetzliche Rente** alleine wird für die Erhaltung Ihres jetzigen Lebensstandards möglicherweise nicht mehr ausreichen. Zögern Sie daher nicht und bereiten Sie sich schon jetzt mit der Altersvorsorgeversicherung **OptiPension⁺** auf Ihren Ruhestand vor.

OptiPension⁺ ist eine umfassende und flexible Sparlösung, mit der Sie **Steuervorteile** nutzen können (Art. 111bis L.I.R.)¹⁾ Gleichzeitig können Sie sich ein **wertvolles finanzielles Polster schaffen, damit Sie Ihren Ruhestand in vollen Zügen genießen können.**

¹⁾ Unter Einhaltung bestimmter Bedingungen, weitere Infos unter bgl.lu
Ihr Berater steht Ihnen gerne zur Verfügung, um Sie im Einzelnen über die Produkte und Gebühren zu informieren.

Regelmäßiges Ansparen

Die von Cardif Lux Vie¹⁾ entwickelte Versicherung OptiPension + ermöglicht Ihnen den Aufbau einer **zusätzlichen privaten Altersversorgung, die an Ihre aktuellen und künftigen Bedürfnisse angepasst ist**. Je früher Sie damit anfangen, desto größer ist Ihr angespartes Kapital am Ende der Laufzeit.

Eine umfassende und flexible Lösung

Möchten Sie Ihre Anlagestrategie frei wählen und von den Vorteilen einer optimierten Fondsauswahl profitieren?

OptiPension+ ist sowohl eine **maßgeschneiderte Sparlösung** als auch eine **Altersvorsorgeversicherung**, die Ihnen die Möglichkeit bietet, Sicherheit und Rendite in einem einzigen Vertrag zu kombinieren:

- Eine Anlagestruktur mit Kapitalgarantie und Mindestzins. Die Beiträge zu Ihrem Vertrag werden zu einem garantierten Zinssatz verzinst. Hinzu kommen Überschussbeteiligungen, die sich nach den Ergebnissen unseres Versicherungspartners Cardif Lux Vie richten.
- Ein Spektrum an Investmentfonds, das je nach Marktentwicklung eine potenziell höhere Rendite bietet als die Variante mit Kapitalgarantie. Die Auswahl richtet sich nach dem Risikoprofil.

OptiPension+ bietet Ihnen:

- einen mit hoher Wahrscheinlichkeit starken Kapitalzuwachs²⁾,
- eine fundierte Auswahl an Investmentfonds,
- eine optimierte Verwaltung und eine individuelle Anlage, je nach Risikoprofil,
- individuelle Beratung, Know-how und Anlagepolitik von BGL BNP Paribas, sowie umfassende, verständliche und regelmäßige Finanzinformationen.

Unsere Berater sind Ihnen bei der Auswahl gerne behilflich.

Eine maßgeschneiderte Lösung

Nach Ablauf können Sie darüber entscheiden, wie das Kapital ausgezahlt werden soll:

- in Form einer einmaligen Kapitalabfindung in Höhe von 100 % Ihres angesparten Kapitals (wenn Sie in Luxemburg ansässig sind, wird die Kapitalabfindung zum halben persönlichen Steuersatz besteuert),
- teilweise in Form einer Kapitalabfindung, wobei der Rest in Form einer monatlichen Rente ausgezahlt wird (wenn Sie in Luxemburg ansässig sind, wird die Kapitalabfindung zum halben persönlichen Steuersatz besteuert und ist zu 50 % steuerfrei).
- als monatliche Rente (wobei die Hälfte steuerfrei ausgezahlt wird).

Die Auszahlung des angesparten Kapitals kann ab dem 60. Lebensjahr erfolgen. Auch eine längere Laufzeit ist möglich, sofern das Alter von 75 Jahren nicht überschritten wird.

OptiPension+ bietet Ihnen die passende Lösung für Ihre individuellen Wünsche und berücksichtigt dabei die gesetzlich vorgesehenen Anlagegrenzen, die sich je nach Alter des Versicherungsnehmers verändern.

Erhebliche Steuervorteile

Mit OptiPension+ profitieren Sie von erheblichen steuerlichen Abzugsmöglichkeiten.

Ungeachtet Ihres Alters können Sie bis zu einer Höchstgrenze^{3) 4)} von 3.200 EUR jährlich den Betrag frei wählen, den Sie steuerlich geltend machen möchten.

¹⁾ Cardif Lux Vie ist eine Versicherungsgesellschaft nach luxemburgischem Recht.
²⁾ Je nach Entwicklung der Finanzmärkte; die Erträge sind im Voraus nicht bekannt.
³⁾ Damit Ihr Vertrag steuerlich abzugsfähig sein kann, muss die Vertragslaufzeit mindestens 10 Jahre betragen und darf der Vertrag nicht vor dem 60. Lebensjahr ausgezahlt werden. Nur für Steuerzahler, die in Luxemburg ansässig sind, sowie für gleichgestellte Gebietsfremde. (Artikel 111 bis L.I.R). Siehe Tabelle 1 auf Seite 14. Nähere Angaben in Ihrer Zweigstelle.
⁴⁾ Innerhalb eines Haushalts können Ehegatten und Lebenspartner mit gemeinsamer Veranlagung die Steuervorteile kumulieren, indem sie jeweils einen separaten Vertrag abschließen.



OPTISAVE

Zukunftsvorsorge für Sie und Ihre Familie.

BGL BNP Paribas bietet Ihnen eine von Cardif Lux Vie entwickelte, ertragsstarke, die steuerlich absetzbare und individuell anpassbare Lebensversicherung an, die es Ihnen ermöglicht, ohne große Belastung Kapital anzusparen und Ihre Familie abzusichern: OptiSave¹⁾.

¹⁾ Ihr Berater steht Ihnen gerne zur Verfügung, um Sie im Einzelnen über die Produkte und Gebühren zu informieren.

Sparen in regelmäßigen Raten

OptiSave ist ein **Lebensversicherungsvertrag, mit dem Sie regelmäßig Ansparen und gleichzeitig Steuervorteile nutzen können.**

Die Höhe Ihrer Beiträge zum Lebensversicherungsvertrag legen Sie selbst fest, und die Anlagelösung richtet sich nach Ihrem Risikoprofil.

Kapitalzuwachs im Einklang mit Ihrem Profil: Bei OptiSave können Sie entsprechend Ihren individuellen Anforderungen zwischen **zwei unterschiedlichen Vertragsvarianten** wählen:

OptiSave Fix

Diese Variante sieht einen **Garantiezins und eine garantierte Ablaufleistung** vor. Die Beiträge werden zu einem garantierten Zinssatz verzinst. Hinzu kommen Überschussbeteiligungen, die sich nach den Ergebnissen von Cardif Lux Vie richten.

Alternativ können Sie auch eine gewünschte Ablaufleistung bestimmen. Wir errechnen dann für Sie die Beiträge, die Sie leisten müssen, damit dieser vorab bestimmte Betrag erreicht wird.

OptiSave Flex¹⁾

Diese Variante ist an eine **Auswahl unterschiedlicher Investmentfonds** gekoppelt (100 % Renten, 100 % Aktien, Mischfonds, Geldmarktfonds). Das Ansparguthaben bei Ablauf der Versicherung richtet sich also nach der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Fonds.

Darüber hinaus können Sie die Fondsaufteilung jederzeit ändern und an Ihr verändertes Risikoprofil anpassen. (Einmal jährlich ist eine Umschichtung für Sie kostenlos).

Transparente Gebührenstruktur

OptiSave hat eine **transparente** Gebührenstruktur: Ausgabeaufschläge der Fonds und Verwaltungsgebühren sind bei Vertragsschluss bekannt.

Steuervorteile

Mit dem Abschluss eines OptiSave-Vertrages sind **hohe steuerliche Vorteile** verbunden. So sind Ihre Beitragszahlungen unter Umständen gemäß Art. 111 L.I.R. im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung absetzbar^{2) 3)}.

Zukunftsvorsorge für Sie und Ihre Familie

Vorsorge bedeutet auch, dass Sie an die Absicherung Ihrer Familie denken. Der OptiSave-Versicherungsvertrag sieht für den **Todesfall des Versicherten eine Basisleistung** vor, die durch vielfältige **optionale Zusatzversicherungen** ergänzt werden kann. Hierzu zählt z. B. eine Absicherung für Sie und Ihre Familie bei **Invalidität**. Mit diesen Zusatzversicherungen stellen Sie sich einen Vertrag zusammen, der genau auf Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten ist.

Außerordentliche Flexibilität

Bei einem OptiSave-Vertrag sind die von Ihnen eingezahlten Beiträge von Vertragsbeginn an verfügbar. Sie können den Vertrag jederzeit zu seinem Wert (Beiträge und Kapitalzuwachs)⁴⁾ zurückkaufen. Bei OptiSave haben Sie auch die Möglichkeit, Ihre Beitragszahlung zu ändern. Da sich der Vorsorgebedarf und die zur Vorsorge verfügbaren Mittel mit der Zeit ändern, können Sie die **Beiträge jederzeit an Ihre aktuellen finanziellen Möglichkeiten anpassen.**

¹⁾ Für dieses Produkt besteht keine Garantie in Bezug auf Rendite und Kapital. Fondsanlagen unterliegen Marktschwankungen und den mit Wertpapieranlagen verbundenen Risiken. Informationsblätter zu den Investmentfonds sind in den Zweigstellen erhältlich.

²⁾ Unter Einhaltung bestimmter Bedingungen.

³⁾ Voraussetzung für die steuerliche Abzugsfähigkeit von Kapitallebensversicherungsverträgen ist eine Vertragslaufzeit von mindestens 10 Jahren (Art. 111 L.I.R.)

⁴⁾ Vorbehaltlich der abnehmenden Rückkaufsgebühren in den ersten fünf Vertragsjahren und der Notwendigkeit einer Vertragslaufzeit von mindestens 10 Jahren, um Steuervorteile nutzen zu können.



OPTIKIDS

Zukunftsvorsorge für Ihr Kind

Die Vorsorge für die **Zukunft eines Kindes beginnt nicht erst** bei seinem Einstieg ins Berufsleben, sondern weitaus früher. Deshalb bietet Ihnen BGL BNP Paribas eine von Cardif Lux Vie entwickelte, attraktive, steuerlich absetzbare Versicherung an, **die das Kind dann finanziell unterstützt**, wenn es das Geld am nötigsten braucht: Finanzierung des Studiums, Einstieg ins Berufsleben, die erste eigene Wohnung, das erste Auto usw.

¹⁾ Unter Einhaltung bestimmter Bedingungen, weitere Infos unter bgl.lu
Ihr Berater steht Ihnen gerne zur Verfügung, um Sie im Einzelnen über die Produkte und Gebühren zu informieren.

Mehr Vorsorge

Einen OptiKids-Vertrag können Eltern ebenso wie Verwandte und Bekannte des Kindes abschließen. Er bietet zahlreiche Vorteile:

- regelmäßiges Sparen,
- attraktive Rendite auf das angesparte Kapital,
- bei Vertragsschluss bekannte Ablaufleistung,
- über entsprechende Versicherungen garantierte Ablaufleistung.

Mehr Rendite

Die Beiträge werden **zu einem garantierten Zinssatz verzinst. Hinzu kommen Überschussbeteiligungen**, die sich nach den Ergebnissen von Cardif Lux Vie richten. Darüber hinaus wächst bei einem OptiKids-Vertrag Ihr **Ansparguthaben ab dem ersten Tag**.

Mehr Freiheit

Bei OptiKids haben Sie die Wahl zwischen zwei Vertragsvarianten, indem Sie eine von zwei Parametern zu Beginn festlegen:

- eine bestimmte **Ablaufleistung**: In diesem Fall wird die Beitragshöhe in Abhängigkeit von Zahlungsweise, Vertragslaufzeit und vereinbartem Versicherungsschutz ermittelt.
- eine **bestimmte Beitragshöhe** (mindestens 50 EUR) und ihre **Zahlungsweise** (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich).

In Abhängigkeit von Vertragslaufzeit und vereinbartem Versicherungsschutz wird dann eine bestimmte Ablaufleistung Ihres Vertrags garantiert. **Die Laufzeit können Sie selbstverständlich frei wählen** (mindestens 10 Jahre zur Nutzung der Steuervorteile). Sie kann jederzeit an Ihre Wünsche oder die veränderte Lebenssituation des Kindes angepasst werden.

Ist vorgesehen, dass der Vertrag mit dem 18. Geburtstag des Kindes endet und stellt sich heraus, dass das Kind das angesparte Kapital erst später, z. B. mit 25 oder 30 Jahren benötigt, kann der Vertrag vor Ablauf entsprechend verlängert oder geändert werden.

Mehr Sicherheit

Die OptiKids-Versicherung soll die Zukunft eines Kindes absichern. Deshalb beinhaltet der Vertrag eine **Versicherung, die dafür sorgt, dass die Beiträge bis zum Ende der Laufzeit weitergezahlt werden**. Bei Tod der versicherten Person (Versicherungsnehmer oder eine andere bestimmte Person) werden die noch ausstehenden Beitragszahlungen von Cardif Lux Vie übernommen. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, zwei weitere Risiken abzusichern:

- Übernahme der Beiträge bei Invalidität der versicherten Person durch Krankheit oder Unfall, und dies während der Dauer und je nach Grad der Invalidität,
- Auszahlung einer zuvor vereinbarten Leistung bei dauerhafter Vollinvalidität des aus dem Vertrag begünstigten Kindes.

Mehr Steuervorteile

Die Beiträge zu Ihrem Vertrag sind bis zu einer Höhe von 672 EUR pro Haushaltsmitglied steuerlich abzugsfähig^{1) 2) 3)}.

¹⁾ Gemeinsame Veranlagung mit Ehegatten oder Partner und unterhaltsberechtigter Kinder.

²⁾ Voraussetzung für die steuerliche Abzugsfähigkeit ist eine Vertragslaufzeit von mindestens 10 Jahren (Art. 111 L.I.R.).

³⁾ Die Abzugsfähigkeit von Schuldzinsen für Verbraucherkredite ist im selben Artikel wie die Lebensversicherung geregelt. Maximal abzugsfähig ist ein Betrag von 672 EUR (Art. 109 LIR).



BAUSPAREN

Finanzierung Ihres Eigenheims

Ob Bau, Kauf oder Renovierung: Die Finanzierung eines Eigenheims erfordert eine langfristige Planung.

BGL BNP Paribas bietet Ihnen einen von Schwäbisch Hall entwickelten Bau-sparvertrag an, mit dem Sie steuerliche Vorteile nutzen und ein ansehnliches, fest verzinstes Sparguthaben aufbauen können, ohne dabei den Schwankungen der Finanzmärkte ausgesetzt zu sein.

Vertragslaufzeit

Voraussetzung für die steuerliche Abzugsfähigkeit ist, dass der Bausparvertrag über einen Mindestzeitraum von 10 Jahren nicht gekündigt wird (außer im Todes- oder im Invaliditätsfall). Während dieses Zeitraums, müssen Sie Ihr Bausparen in Immobilienprojekte investieren.¹⁾

Der gesparte Betrag muss einer Immobilieninvestition in Luxemburg oder im Ausland zugewiesen werden.

Die Wohnung oder das Haus muss von dem Sparer bewohnt werden und muss ihm als gewöhnlichen Wohnort oder Hauptwohnsitz dienen. Die Ferienhäuser oder Zweitwohnungen werden in diesem Kontext nicht genehmigt.

Abzugsfähige Beträge

Die Beiträge zu Ihrem Bausparvertrag sind steuerlich abzugsfähig. Der abzugsfähige Betrag richtet sich dabei nach Ihrem Alter zu Beginn des Steuerjahres²⁾³⁾:

ALTER	OHNE EHEGATTE	MIT EHEGATTE ⁴⁾	PRO KIND
18 bis 40 Jahre	1.344 EUR	2.688 EUR	+1.344 EUR
41 Jahre oder älter	672 EUR	1.344 EUR	+672

Bei Ehepaaren richtet sich der um 1.344 EUR erhöhte Höchstbetrag nach dem Alter des jüngeren der beiden erwachsenen Versicherungsnehmer. Ist ein Steuerzahler jünger als 41 Jahre, so gilt der doppelte Höchstbetrag auch für den Partner.⁴⁾

Eventuelle Rückzahlung von Steuervorteilen

Die Steuervorteile müssen zurückgezahlt werden, wenn vor Ablauf der 10 Jahre:

- das freigegebene Sparguthaben nach Zuteilung nicht wie vorab festgelegt für wohnwirtschaftliche Zwecke verwendet wird,
- der Vertrag gekündigt und das Ansparguthaben zurückgezahlt wird.

¹⁾ Von Einzelfällen abgesehen, muss der Steuervorteil zurückgezahlt werden, wenn die steuerliche Bindungsfrist von mindestens zehn Jahren nicht eingehalten wird oder wenn das vor Ende dieses Zeitraums ausgezahlte Guthaben nicht zu wohnwirtschaftlichen Zwecken verwendet wird.

²⁾ Gemeinsame Veranlagung mit Ehegatten oder Partner und unterhaltsberechtigte Kinder.

³⁾ Siehe Tabelle 2, Seite 15

⁴⁾ Der Zuschlag für den Ehegatten wird nur gewährt, wenn die Eheleute gemeinsam veranlagt sind.

WEITERE ABZUGSMÖGLICHKEITEN

Restschuldversicherung mit Einmalbeitrag

Die Beiträge zu einer Restschuldversicherung können unter bestimmten Bedingungen in Höhe von 672 EUR pro Haushaltsmitglied¹⁾ vom zu versteuernden Einkommen abgezogen werden. Bei Restschuldversicherungen mit Einmalbeitrag zur Absicherung eines Darlehens können erweiterte Abzugsmöglichkeiten bestehen (Mehrbetrag („majoration“) und zusätzlicher Mehrbetrag („sur-majoration“)²⁾:

- Bis zum Alter von 30 Jahren gilt ein Mehrbetrag von 6.000 EUR insbesondere bei Kauf, Bau oder bestimmten Erweiterungs- oder Umbaumaßnahmen sowie bei Renovierung einer Wohnimmobilie³⁾ zur Eigennutzung. Hinzu kommen 1.200 EUR für jedes unterhaltsberechtigzte Kind;
- Ab 30 Jahren gilt der Mehrbetrag nur bei Kauf oder Bau einer Wohnimmobilie³⁾ zur Eigennutzung; hinzu kommt ein zusätzlicher Abzugsbetrag pro Lebensjahr (und damit ein maximaler Steuerabzug von 15.600 EUR ab dem 50. Lebensjahr für einen Steuerzahler ohne Kinder⁴⁾).

Schuldzinsen

SCHULDZINSEN FÜR KREDITE

Schuldzinsen für Girokonten und Privatkredite können unter bestimmten Bedingungen in Höhe von 672⁵⁾ EUR pro Haushaltsmitglied¹⁾ ⁶⁾ steuerlich geltend gemacht werden. Als Kunde von BGL BNP Paribas können Sie damit folgende Zinsen von Ihrem zu versteuernden Einkommen abziehen:

- Schuldzinsen, die auf Ihren Girokonten anfallen,
- Schuldzinsen für Ihre Kreditkarte
- Réserve Privilège: permanenter Kreditrahmen mit monatlicher Tilgung
- Zinsen für Ihre Privatkredite

SCHULDZINSEN FÜR IMMOBILIENDARLEHEN

Die Schuldzinsen für Immobiliendarlehen zur Finanzierung des Hauptwohnsitzes sind in Höhe von 1.000 EUR bis 2.000 EUR pro Jahr und Haushaltsmitglied⁵⁾ je nach Einzugsstermin steuerlich abzugsfähig.

¹⁾ Gemeinsame Veranlagung mit Ehegatten oder Partner und unterhaltsberechtigzte Kinder. Siehe Tabellen 3 und 4, Seite 15

²⁾ Sind beide Ehegatten/Lebenspartner im Rahmen desselben oder in zwei getrennten Verträgen versichert, verdoppeln sich die angegebenen Beträge (der Zusatzbetrag je Kind kann jedoch nur von einem Elternteil geltend gemacht werden).

³⁾ Haus oder Eigentumswohnung.

⁴⁾ Siehe Tabelle 3, Seite 15

⁵⁾ Siehe Tabelle 4, Seite 15

⁶⁾ Siehe Tabelle 4, Seite 15

IHRE ABZUGSMÖGLICHKEITEN AUF EINEN BLICK

Maximal abzugsfähige Beträge im Bereich der Altersvorsorge (OptiPension⁺)

ABZUGSFÄHIGER BETRAG:

3.200 EUR / Person¹⁾ / Jahr

Maximal abzugsfähige Beträge im Bereich der Bausparverträge

ALTER	OHNE EHEGATTE	MIT EHEGATTE ²⁾	PRO KIND
18 bis 40 Jahre	1.344 EUR	2.688 EUR	+ 1344 EUR
41 Jahre oder älter	672 EUR	1.344 EUR	+ 672 EUR

Maximal abzugsfähige Beträge für eine Restschuldversicherung mit Einmalbeitrag³⁾

FAMILIÄRE SITUATION	BIS ZUM 30. LEBENSJAHR	31 BIS 49 JAHRE ⁴⁾	50 JAHRE UND ÄLTER ⁴⁾
Steuerzahler	6.000 EUR	480 EUR/Jahr	15.600 EUR
Steuerzahler mit 1 Kind	7.200 EUR	576 EUR/Jahr	18.720 EUR
Steuerzahler mit 2 Kindern	8.400 EUR	672 EUR/Jahr	21.840 EUR
Steuerzahler mit 3 Kindern	9.600 EUR	768 EUR/Jahr	24.960 EUR

Maximal abzugsfähige Beträge im Bereich Schuldzinsen und Lebensversicherung⁵⁾

FAMILIÄRE SITUATION	OHNE EHEGATTE	MIT EHEGATTE ²⁾
Steuerzahler	672 EUR	1.344 EUR
Steuerzahler mit 1 Kind	1.344 EUR	2.016 EUR
Steuerzahler mit 2 Kindern	2.016 EUR	2.688 EUR
Steuerzahler mit 3 Kindern	2.688 EUR	3.360 EUR
Pro Kind	+ 672 EUR	+ 672 EUR

Maximal abzugsfähige Beträge im Bereich Schuldzinsen für Immobiliendarlehen eines Hauptwohnsitzes

NUTZUNGSDAUER	ABZUGSFÄHIGER BETRAG/PERSON ¹⁾ /JAHR
1-5 Jahre	2.000 EUR
6-10 Jahre	1.500 EUR
Mehr als 10 Jahre	1.000 EUR

¹⁾ Pro Vertragsunterzeichner.

²⁾ Der Zuschlag für den Ehegatten wird nur gewährt, wenn die Eheleute gemeinsam veranlagt sind.

³⁾ Zusätzlich zu dem abzugsfähigen Höchstbetrag für Versicherungen in Höhe von 672 EUR pro Haushaltsmitglied.

⁴⁾ Wird nur bei Kauf oder Bau eines Eigenheims (Haus oder Eigentumswohnung) zur Eigennutzung gewährt. Sind beide Ehegatten / Lebenspartner im Rahmen desselben oder in zwei getrennten Verträgen versichert, verdoppeln sich die angegebenen Beträge (der Zusatzbetrag je Kind kann jedoch nur von einem Elternteil geltend gemacht werden).

⁵⁾ Die Abzugsfähigkeit von Schuldzinsen für Verbraucherkredite ist im selben Artikel wie die Lebensversicherung geregelt. Maximal abzugsfähig ist ein Betrag von 672 EUR (Art. 109 LIR).

UNSERE ZWEIGSTELLEN IN LUXEMBURG-STADT

Bonnevoie
Cloche d'Or
Gare
Grand-Rue
Kirchberg Europe

Kirchberg Siège social
Limpertsberg
Merl-Belair
Merl-Jardins de Luxembourg
Royal-Monterey

UNSERE ZWEIGSTELLEN IN LUXEMBURG

Bascharage Kordall
Bereldange
Bettembourg
Clervaux
Diekirch
Differdange
Dudelange
Echternach
Esch Belval
Esch Benelux
Esch Centre
Ettelbruck
Grevenmacher
Howald
Junglinster
Larochette

Mamer
Mersch
Mondorf-les-Bains
Niederanven
Pétange
Redange-sur-Attert
Remich
Schifflange
Steinfort
Strassen
Tétange Käldall
Vianden
Wasserbillig
Weiswampach
Wiltz

Marketingmitteilung Januar 2018

KONTAKTIEREN SIE UNS



(+352) 42 42-2000



info@bgl.lu



bgl.lu

BGL BNP PARIBAS S.A.

50, avenue J.F. Kennedy – L-2951 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg: B 6481



**BGL
BNP PARIBAS**

**Die Bank
für eine Welt
im Wandel**