



Finanzlucas

Der Finanz- & Steuer- Guide für Eltern

Eltern, Steuern & Finanzen: Der
Leitfaden für maximale Entlastung &
den besten Start fürs Kind

JETZT DEINE
STRATEGIE
BAUEN



Warum die meisten Eltern Geld liegen lassen

Zwischen Wickeltisch und Elternzeit-Antrag bleibt selten Zeit, sich mit Steuerformularen zu beschäftigen. Das Ergebnis: Absetzbare Arztrechnungen wandern in den Ordner statt in die Steuererklärung, Krankenkassen-Boni verfallen unbeantragt, und das Kindergeld landet Monat für Monat auf dem Girokonto — wo die Inflation es leiser auffrisst, als es ankommt.

Dieser Guide zeigt dir sechs Hebel: von der Schwangerschaft bis zum cleveren Kindergeld-Investment, mit dem aus 259 € im Monat ein sechsstelliges Startkapital werden kann. Schritt für Schritt, mit konkreten Zahlen und einer Checkliste zum Abhaken.

WAS DICH ERWARTET

01 Schwangerschaft & Steuern

Was du vor der Geburt absetzen kannst

03 Elternzeit & Elterngeld

Staatliche Zuschüsse voll ausschöpfen

05 BU, Unfall & Risikoleben

Warum diese Absicherung für Eltern & Kinder zählt

07 Der Gamechanger

Wie Kindergeld zu sechsstelligem Vermögen wird

02 Die ersten 14 Tage

Bürokratie & Krankenkassen-Boni abholen

04 Betreuungskosten absetzen

Bis zu 4.800 € pro Kind und Jahr

06 Nießbrauch: Der Profi-Hebel

Freibeträge deines Kindes steuerlich nutzen

Schwangerschaft & Steuern: was du vor der Geburt absetzen kannst

Viele Kosten in der Schwangerschaft übernimmt die Kasse nicht vollständig. Diese Differenz zählt oft als **außergewöhnliche Belastung** und lässt sich steuerlich absetzen — vorausgesetzt, du sammelst die Rechnungen. Die zumutbare Eigenbelastung wird dabei angerechnet, ein Sammeln lohnt sich trotzdem fast immer.

- **Vorsorgeuntersuchungen & Tests**

Pränataldiagnostik, Nackenfaltenmessung, Toxoplasmose-Tests, ärztlich verordnete Schwangerschaftsvitamine & Eisenpräparate.

- **Fahrtkosten**

Zu Ärzten, Kliniken oder Geburtsvorbereitungskursen — Kilometerpauschale reicht als Nachweis.

- **Hebammen-Leistungen**

Rufbereitschaftspauschale sowie der Partneranteil bei gemeinsamen Kursen.

- **Kinderwunschbehandlungen**

Kosten für künstliche Befruchtung zählen ebenfalls als außergewöhnliche Belastung.

CHECKLISTE

- ☐ Alle Rechnungen & Zuzahlungsbelege ab Feststellung der Schwangerschaft sammeln
- ☐ Fahrtenbuch/Kilometerliste zu Vorsorge-Terminen führen

Die ersten 14 Tage: Bürokratie & Krankenkassen- Boni abholen

In den ersten zwei Wochen entscheidet sich viel — mit klaren Fristen, die sich nicht nachholen lassen.

Krankenversicherung fürs Baby

GKV: innerhalb 2 Monaten rückwirkend kostenfrei in die Familienversicherung eintragen.

PKV: Kindermeldung innerhalb 2 Monaten — ohne Gesundheitsprüfung, ohne Wartezeiten.

Kindergeld & ELStAM

Kindergeld direkt online bei der Familienkasse beantragen.

Kinderfreibetrag in den ELStAM prüfen — senkt sofort Soli & Kirchensteuer auf der Abrechnung.

DER BABY-BONUS: CASHBACK VON DER KASSE

- Bis zu **150-350 €** Neugeborenen-Prämie für vollständige U1-U6-Untersuchungen & Standardimpfungen — Bonusheft einreichen.
- Zusätzliche Kassen-Zuschüsse für Hebammen-Rufbereitschaft, Babyschwimmen und Rückbildungskurse aktiv einfordern.

CHECKLISTE

- ☐ Baby innerhalb 2 Monaten bei GKV/PKV anmelden
- ☐ Neugeborenen-Bonus & Kassen-Zuschüsse aktiv beantragen
- ☐ Kindergeld beantragen & Kinderfreibetrag in ELStAM eintragen lassen

Elternzeit, Elterngeld & staatliche Zuschüsse

Wie ihr das Elterngeld zwischen euch aufteilt, entscheidet über mehrere tausend Euro. Zwei Varianten stehen zur Wahl: **Basiselterngeld** und **ElterngeldPlus**.

- **Basiselterngeld – geschickt aufgeteilt**

Bei kluger Aufteilung der Monate zwischen beiden Partnern lässt sich ein Maximalrahmen von bis zu **3.564 €** im Monat ausschöpfen.

- **ElterngeldPlus – die Teilzeit-Lösung**

Ideal, wenn du während der Elternzeit in Teilzeit arbeiten willst — dein Zuverdienst wird nicht hart auf das Elterngeld angerechnet.

- **Zuschüsse für den Familienurlaub**

Über die Bundesarbeitsgemeinschaft Familienerholung gibt es bei geringem Einkommen, für Alleinerziehende oder bei Pflegegrad/Behinderung bis zu **90–100 %** Zuschuss zu Familienferienstätten.

CHECKLISTE

- ☐ Aufteilung Basiselterngeld/ElterngeldPlus zwischen den Partnern durchrechnen
- ☐ Anspruch auf Familienurlaub-Zuschuss prüfen und Antrag stellen

Betreuungskosten: bis zu 4.800 € steuerlich geltend machen

80 %

der Betreuungskosten sind absetzbar — **bis maximal 4.800 € pro Kind und Jahr** als Sonderausgaben in der Steuererklärung.

- **Was zählt**

Kita, Krippe, Tagesmutter, Hort und Babysitter — reine Betreuungskosten, keine Verpflegung oder Nachhilfe.

- **Zwingende Voraussetzung**

Zahlung ausschließlich per Überweisung — Bargeld erkennt das Finanzamt nicht an. Rechnung/Vertrag aufbewahren.

- **Arbeitgeberzuschuss**

Zusätzlichen, steuerfreien Arbeitgeberzuschuss zur Kinderbetreuung erfragen und mit dem Sonderausgabenabzug kombinieren.



Unsicher, wie viel bei euch wirklich absetzbar ist? Termin sichern unter **www.lucasferria.de**

Berufsunfähigkeit, Unfall & Risikoleben: Absicherung für Eltern & Kinder

Steuerhebel und Zuschüsse verpuffen, wenn im Ernstfall das Familieneinkommen wegbricht. Drei Verträge bilden das Fundament — für die Eltern und für die Kinder.

Berufsunfähigkeitsversicherung (Eltern)

Sichert dein Einkommen, falls du deinen Beruf gesundheitlich nicht mehr ausüben kannst — der wichtigste Baustein für Berufstätige mit Kind.

Risikolebensversicherung (Eltern)

Sichert die Familie beim Tod eines Elternteils ab — meist Restschuld plus 3–5 Jahresgehälter, Bezugsrecht auf Partner/Kinder.

Private Unfallversicherung (Kind)

Die gesetzliche Unfallversicherung greift nur auf dem Schul-/Kitaweg und in der Einrichtung selbst — die meisten Kinderunfälle passieren aber in der Freizeit und beim Sport.

Kinder-Invaliditätsschutz

Eine früh abgeschlossene Kinder-BU/Invaliditätsversicherung sichert bleibende gesundheitliche Folgen ab — und ist im Kindesalter besonders günstig, da meist ohne Gesundheitsfragen.

BEISPIEL AUS DER PRAXIS

Der sechsjährige Sohn von Familie T. stürzt beim Spielen vom Klettergerüst und bleibt dauerhaft eingeschränkt. Der Unfall passiert am Nachmittag zu Hause — die gesetzliche Unfallversicherung greift hier nicht. Mit einer privaten Kinder-Unfallversicherung wäre eine Invaliditätsleistung sechsstellig ausgezahlt worden.

CHECKLISTE

- ☐ BU vor Elternzeit-Wechsel abschließen, Risikoleben passend zur Restschuld anpassen
- ☐ Private Unfall- & Invaliditätsversicherung fürs Kind früh abschließen



Welche Summen für euch passen, klären wir im Erstgespräch — www.lucasferria.de

Das Nießbrauchrecht für Kinder

Jedes Kind hat einen eigenen Grundfreibetrag — über 12.000 € im Jahr bleiben ihm steuerlich meist ungenutzt. Über das **Nießbrauchrecht** lassen sich Mieterträge oder Erträge aus einem Depot rechtlich auf das Kind übertragen, ohne das Vermögen selbst zu verschenken.

- **Wie es funktioniert**

Eltern oder Großeltern übertragen die Erträge (z. B. Mieteinnahmen oder Depot-Ausschüttungen) per Nießbrauch auf das Kind — das Vermögen selbst bleibt beim Übertragenden.

- **Der steuerliche Effekt**

Einnahmen bis rund 12.000 € bleiben beim Kind steuerfrei — dank Grundfreibetrag und Sparerpauschbetrag.

- **Wofür sich das lohnt**

Steuerfreie Finanzierung von Ausbildung, Privatschule oder frühem Vermögensaufbau für das Kind — legal und mit Beratung rechtssicher gestaltet.



Dieser Hebel ist komplex in der Umsetzung (Vertragsgestaltung, Grunderwerbsteuer, Missbrauchsvermeidung) — hol dir hierfür fachkundige Begleitung unter www.lucasferria.de.

Das Kindergeld-Investment: mit 18 vermögend

Auf dem Girokonto oder Sparbuch frisst die Inflation die Kaufkraft des Kindergelds Jahr für Jahr auf. Investiert statt gespart, wird aus demselben Betrag ein Vermögen.

DIE RECHNUNG: 259 €/MONAT IN EINEN GLOBALEN ETF (Ø 7 % P. A.)

EIGENE EINZAHLUNG, 18
JAHRE

≈ 55.944 €

ENDKAPITAL MIT 18 JAHREN

≈ 108.000–
110.000 €

BEI WEITERLAUF BIS 25 JAHRE

≈ 200.000 €

Beispielrechnung, keine Anlageberatung. Angenommene Rendite von 7 % p. a., historisch für global gestreute ETFs realistisch, aber nicht garantiert.

Frühstart-Rente & Junior-Depot: Ob der Vertrag im Namen des Kindes oder über einen Versicherungsmantel laufen sollte, hängt von Steuer- und Erbschaftsfragen ab — der Unterschied macht später oft mehrere tausend Euro aus.

BERATUNGS-IMPULS

Du möchtest das Kindergeld deines Babys optimal anlegen und deinem Kind einen sechsstelligen Start ins Leben ermöglichen? Lass uns die passende Strategie aufsetzen.

www.lucasferria.de



Die Gesamt-Checkliste

Zum Ausdrucken oder Abfotografieren — geh alle Punkte durch und häng sie dir sichtbar auf. Fragen dazu? www.lucasferria.de

01 · SCHWANGERSCHAFT

- ☐ Rechnungen & Zuzahlungen sammeln
- ☐ Fahrten zu Vorsorge dokumentieren

02 · ERSTE 14 TAGE

- ☐ Baby bei Kasse anmelden
- ☐ Baby-Bonus & Kindergeld beantragen

03 · ELTERNGELD

- ☐ Aufteilung Basis/Plus berechnen
- ☐ Familienurlaub-Zuschuss prüfen

04 · BETREUUNGSKOSTEN

- ☐ Bis 4.800 €/Jahr absetzen
- ☐ Arbeitgeberzuschuss erfragen

05 · BU, UNFALL & RISIKOLEBEN

- ☐ BU & Risikoleben für Eltern abschließen
- ☐ Unfall-/Invaliditätsschutz fürs Kind abschließen

06 · NIESSBRAUCH

- ☐ Freibeträge des Kindes prüfen
- ☐ Beratung zur Übertragung holen

07 · KINDERGELD-INVEST

- ☐ ETF-Sparplan/Fondspolice einrichten
- ☐ Vertragsform (Kind/Mantel) klären

UND JETZT?

Wissen ist der erste Schritt — Umsetzung der zweite

Sechs Kapitel, dutzende Hebel — und vermutlich ein paar offene Fragen: Welche Rechnungen setzt du wie an? Wie teilt ihr das Elterngeld optimal auf? Und wie strukturierst du das Kindergeld-Investment für dein Kind steuerlich richtig?

Das ist normal — jede Familie hat eine andere Ausgangslage. Statt selbst durch Formulare und Fondspolice zu wühlen, gehen wir deine Situation gemeinsam einmal konkret durch.

KOSTENLOSES ERSTGESPRÄCH

Lass uns eure Strategie planen

30 Minuten, unverbindlich: wir schauen uns eure Steuerhebel, Zuschüsse und das Kindergeld-Investment an — und du bekommst einen klaren nächsten Schritt.

[Jetzt kostenloses Erstgespräch buchen →](#)

www.lucasferria.de

