

Beratergespräch - Fragenliste: DE-Steuerberater + 2 IT-commercialisti

Stand: 2026-06-29 (überarbeitet: Fokus Selbstständigkeit S1; IT-Fragen auf **zwei** commercialisti getrennt; Anstellungs-Thematik entfernt) **Zweck:** Verifizierte Faktenbasis + **getrennte Fragenkataloge** für **(1) deutschen Steuerberater**, **(2) persönlichen commercialista** (IT-Abwicklung) und **(3) commercialista des Vereins** (Arbeit für den italienischen Turnverein nächstes Jahr). Begleitdokument zu Arbeitsregelung-Steuer-Versicherung.md (Modelle + Szenarien §9).

⚠ **Kein Ersatz für Beratung** durch Steuerberater (DE) + commercialisti (IT) + ggf. Fachanwalt Sozialrecht.

0. Fokus + Grundannahmen

🎯 **Fokus: Sofia macht sich in Deutschland selbstständig (S1).** Diese Fragenliste ist **ausschließlich** darauf ausgerichtet - die Anstellungs-Variante (S2) ist hier **bewusst ausgeklammert** (sie bleibt nur als Fallback im Dokument Arbeitsregelung... §9 dokumentiert, ist aber **nicht** Teil der Berater-Gespräche).

Wichtigste Frage ist die **Abgrenzung zu Leon** (Scheinselbstständigkeit, §7 SGB IV) - siehe §2 Block A + §5.

Kürzel	Konstellation (alle auf Basis Selbstständigkeit)
S1	Selbstständig in DE + Turnzentrum Köln (🎯 Hauptweg)
S3	+ italienische Online-Kunden (Overlay auf S1)
S4	Partita IVA bis Jahresende (Übergangsjahr)
S5	DE-Wohnsitz + weiter beim italienischen Turnverein (Overlay auf S1)

1. Verifizierte Faktenbasis (Rechtsanker)

#	Aussage	Status	Rechtsanker	Risk
1	DE-Wohnsitz → unbeschränkt steuerpflichtig auf Welteinkommen	✓	§1 EStG i.V.m. §8/§9 AO	low
2	Zweitwohnsitz genügt für Wohnsitz/unbeschränkte Steuerpflicht (kein Haupt-/Neben-Unterschied)	✓	§8 AO	mittel
3	Bei Doppel-Ansässigkeit entscheidet Mittelpunkt der Lebensinteressen	✓	DBA D-I Art. 4	low
4	Selbst. Arbeit grds. Ansässigkeitsstaat, außer „feste Einrichtung“ im anderen Staat (nicht 183-Tage)	⚠ präzisiert	DBA D-I Art. 14 (183-Tage nur Art. 15)	mittel
5	Doppelbesteuerung vermieden (Anrechnung/Freistellung)	✓	DBA D-I Art. 24	low
6	Trainer/Coach meist Gewerbe, ggf. Freiberuf (unterrichtend)	✓ einzelfallabh.	§15 vs. §18 EStG	mittel
7	Kleinunternehmer 25.000 €/100.000 € → keine USt	✓	§19 UStG (ab 2025)	low
8	Übungsleiterpauschale 3.300 €/Jahr (ab 2026) steuer- und SV-frei, modell-/wohnsitzunabhängig	✓	§3 Nr. 26 EStG	low
9	Übungsleiterpauschale gilt auch für gemeinnützige Vereine im EU/EWR (z. B. IT-Turnverein)	✓	§3 Nr. 26 EStG (EU/EWR-Erweiterung)	low
10	Nebenberuflich = max. ⅓ Vollzeit (< 14 h/Woche); 3.300 € = ein Jahres-Personen-Limit	✓	§3 Nr. 26 EStG	low
11	Freiwillige GKV Selbstständige ~270-280 €/Mt (2026)	✓	Mindestbemessung; §240 SGB V	low

#	Aussage	Status	Rechtsanker	Risk
12	Selbstständige haben freie Wahl GKV/PKV (PKV einkommensunabhängig)	✓	§6/§9 SGB V	low
13	Vorversicherungs-Regel bei Zuzug (ab 2026, 5-Jahres-Betrachtung) steuert GKV/PKV-Zugang. Sofia war in IT im SSN (gesetzlich) → GKV-Zugang gesichert, freie PKV-Wahl evtl. nicht offen	⚠ zu bestätigen	§5 Abs.1 Nr.13 SGB V	hoch
14	Keine Familienversicherung, da unverheiratet	✓	§10 SGB V	low
15	Scheinselbstständigkeit: Risiko bei nur einem Auftraggeber/Weisung/Eingliederung	✓	§7 SGB IV	hoch
16	Statusfeststellung kostenlos/verbindlich	✓	§7a SGB IV (Clearingstelle DRV)	low
17	Bei Tätigkeit in zwei EU-Staaten ein SV-System, A1-Bescheinigung	✓	VO (EG) 883/2004 Art. 13	mittel
18	forfettario braucht IT-Residenz; EU-Ausnahme nur bei ≥ 75 % Einkommen in IT	✓	IT-Steuerrecht (L. 190/2014)	mittel
19	AIRE relevant (Sofia ist auch Italienerin); SSN endet mit AIRE-Eintrag	✓	IT-Melderecht / AIRE	mittel
20	Trainer/Coach kein reglementierter Beruf → keine Anerkennung	✓	anerkennung-in-deutschland.de	low

Wichtigste Präzisierungen

- **#4 (183-Tage-Mythos):** Für **selbständige** Arbeit zählt die **feste Einrichtung** (Art. 14), nicht die 183-Tage-Regel (die betrifft Angestellte, Art. 15).
- **#13 (Vorversicherung):** Ob Sofia **frei** zwischen GKV/PKV wählen kann, hängt an ihrer Versicherungshistorie **vor** dem Italien-Aufenthalt. **Konkret von ihr erfragen**, bevor PKV/GKV fix geplant wird.
- **#15/#16 (Scheinselbstständigkeit):** Bei Selbstständigkeit ist dies das **zentrale Risiko**, sobald Sofia auch mit Leons Business zu tun hat. Primär **Sozialversicherung** (DRV/Clearingstelle, §7a),

nicht Kernkompetenz des Steuerberaters - der Steuerberater hilft bei der steuerlichen Abgrenzung, die **verbindliche** Status-Klärung macht die **DRV-Clearingstelle**.

2. Fragen an den DEUTSCHEN Steuerberater

Ziel des Gesprächs: eine klare Empfehlung zu **(1) Rechtsform**, **(2) Abgrenzung zu Leon** und **(3) KV-Wahl** - plus eine saubere **Reihenfolge + Stichtag** für den Übergang. **Mitbringen:** Übersicht der geplanten Einnahmequellen (eigene Coaching-Kunden, Turnzentrum, ggf. IT-Kunden) + grobe **Umsatzprognose Jahr 1**, Sofias **Versicherungs-Historie**, Eckdaten **Partita IVA**.

● Vorab - die drei Setup-entscheidenden Fragen

1. **Abgrenzung zu Leon** - wie bleibt die Selbstständigkeit scheinselbstständigkeits-sicher? *(Block A)*
2. **Rechtsform** - Freiberuf (§18) oder Gewerbe (§15)? *(Block B)*
3. **Krankenversicherung** - GKV-Pflicht oder freie PKV-Wahl? *(Block D)*

A. ● Abgrenzung zu Leon - Scheinselbstständigkeit (§7 SGB IV)

Wichtigstes Thema - existenzielles Risiko (SV-Beitrags-Nachzahlung für Leon, rückwirkend bis 4 J.).

- ☐ Welcher **Kundenanteil** darf max. von Leon / seinem Business kommen, ohne dass es Scheinselbstständigkeit wird?
- ☐ Welche **Indizien** muss Sofia vermeiden (Weisung, feste Arbeitszeiten, Eingliederung, nur ein Auftraggeber)?
- ☐ Wann ist eine **Statusfeststellung bei der DRV-Clearingstelle (§7a, kostenlos)** ratsam/sinnvoll?
- ☐ Für **gemeinsame** Projekte mit Leon: ist eine **GbR/UG** sauberer als ein Auftraggeber-Verhältnis? Steuerfolgen?
- ☐ Wie **dokumentieren** wir die Eigenständigkeit belastbar (eigene Verträge, eigene Preise, mehrere Kunden)?

B. Rechtsform & Gewinnbesteuerung

- ☐ **Freiberuf (§18)** oder **Gewerbe (§15)** für Online-Coaching / Personal Training - was spricht wofür?
- ☐ Lohnt eine **verbindliche Anfrage beim Finanzamt** zur Einstufung vorab?
- ☐ Falls Gewerbe: **Gewerbsteuer** realistisch bei erwartetem Gewinn (Freibetrag 24.500 €)? IHK-Beitrag?
- ☐ **Gewinnermittlung per EÜR** - was kann Sofia selbst, was übernimmt der StB?

C. Umsatzsteuer / Kleinunternehmerin

- ☐ **Kleinunternehmerin (§19)** zum Start sinnvoll? Wann lohnt der **Verzicht** (Vorsteuerabzug bei Investitionen)?
- ☐ Greift §19 trotz **IT-Vorjahresumsatz** (Partita IVA)? Wird der IT-Umsatz auf die 25.000-€-Grenze **angerechnet**?

D. Krankenversicherung - GKV oder PKV

- ☐ **Vorversicherung (§5 Abs.1 Nr.13, ab 2026)**: Sofia war in IT im **SSN (gesetzlich)** - wird sie damit **in die GKV gezogen** (auch als Selbstständige), oder kann sie **frei PKV wählen** wie Leon? (parallel an Krankenkasse / PKV-Makler - der StB ordnet nur steuerlich ein.)
- ☐ **E104/S041**-Ablauf für lückenlosen KV-Start (keine rückwirkende Beitragsforderung)?

E. Steuerlicher Übergang Italien → Deutschland (Timing)

- ☐ Ab welchem **Stichtag** unbeschränkt steuerpflichtig - **Anmeldung** vs. **tatsächlicher Lebensmittelpunkt**?
- ☐ Reicht ein **Zweitwohnsitz** (§8 AO), oder erst Hauptwohnsitz? Folgen der **Doppel-Wohnsitz-Phase** (DBA Art. 4)?
- ☐ **Rumpffahr**: IT-Einkünfte vor Umzug + DE-Einkünfte danach - Progressionsvorbehalt, was in DE angeben?

F. Turnzentrum - Übungsleiterpauschale + Honorar

- ☐ Bestätigung **3.300 €/Jahr** über den Turnzentrum-e.V. steuer- **und** SV-frei (§3 Nr. 26 EStG)?
- ☐ Zahlung **über** 3.300 € als **Honorar** (Rechnung aus ihrer Selbstständigkeit) - sauber abrechnen, USt?

- ☐ Nachweis-/Doku-Pflichten für die Steuerfreiheit?

G. Italienische Online-Kunden (S3)

- ☐ **USt-Ort der Leistung** bei Online-Coaching: IT-Privatkunden (B2C) vs. IT-Unternehmen (B2B, Reverse-Charge)?
- ☐ **OSS-Verfahren** nötig? Braucht sie eine **USt-IdNr**?

H. Deutsche Seite: Arbeit für den IT-Turnverein (S5)

- ☐ **DBA-Zuordnung** (Art. 14/15, ggf. 17 Sportler) für die in IT erbrachte Tätigkeit - **Anrechnung** in DE? (Italienische Seite → Vereins-commercialista, §4)
- ☐ **A1-Bescheinigung** in DE beantragen (SV nur in DE) - Voraussetzungen, Ablauf?

I. Laufendes & Praktisches

- ☐ **Einkommensteuer-Vorauszahlungen** - womit ist im 1. Jahr zu rechnen (Liquidität einplanen)?
- ☐ **Welche Leistungen** übernimmt der StB (EÜR, USt-Voranmeldung, Jahres-Erklärung), was macht Sofia selbst? Ungefähre **Kosten**?
- ☐ **Belege/Buchhaltung** - welches Setup empfiehlt er (Tool, Ablage)?
- ☐ Sinnvolle **Betriebsausgaben** für ihre Tätigkeit (Equipment, Raum/Home-Office, Fortbildung)?

3. Fragen an den PERSÖNLICHEN commercialista (IT-Abwicklung)

Thema: Sofias **eigene italienische Abwicklung** - Partita IVA schließen, Wegzug, INPS, SSN.

A. Partita IVA - Schließung vs. Verlängerung (S4)

- ☐ **Wann + wie** korrekt schließen (cessazione)? Bester Stichtag (Jahresende)?
- ☐ **Verlängerung 2027** nur sinnvoll, wenn $\geq 75\%$ **Einkommen in IT** - bestätigen: Mit überwiegend DE-Tätigkeit **entfällt das forfettario**? Folgen (Wechsel ins regime ordinario)?
- ☐ Welche **letzten Erklärungen/Zahlungen** (dichiarazione dei redditi, INPS, forfettario-Abrechnung) bleiben nach Wegzug fällig? Nachlauf-Pflichten bei offenen Rechnungen?

B. Wohnsitz / Steuer-Wegzug + Doppelpass

- ☐ **anagrafe-Abmeldung + AIRE-Eintrag** (Sofia ist **auch Italienerin**) - korrekte Reihenfolge?
- ☐ Ab wann endet die **residenza fiscale** in IT? Prüft IT den Wegzug streng (Nachteile bei zu spätem Wegzug)?

C. Sozialversicherung / Gesundheit IT

- ☐ **INPS / Gestione Separata**: laufen Beiträge bis Schließung? Korrekte Abmeldung?
- ☐ **SSN / Tessera Sanitaria**: Abmeldung beim ASL - Timing, damit kein Doppelstatus mit DE-KV; **E104/S041** ausstellen lassen.
- ☐ Werden **Renten-/Beitragszeiten** für die spätere EU-Zusammenrechnung (DRV) sauber dokumentiert?

D. Übergangs-Umsätze

- ☐ Bedient sie in der Übergangszeit noch **IT-Kunden über die IVA**: **wo** zu versteuern, sobald sie in DE wohnt? (Abstimmung mit DE-Steuerberater)

4. Fragen an den commercialista DES VEREINS (Arbeit für den IT-Turnverein nächstes Jahr, S5)

Thema: Sofia ist dann **in Deutschland ansässig + selbstständig** und arbeitet **physisch in Italien** für den Verein. Diese Fragen klären die **italienische Seite der Bezahlung** - der Vereins-commercialista kennt das Setup des Vereins (ASD/SSD?).

- ☐ **Wie kann der Verein Sofia bezahlen**, wenn sie in DE ansässig + selbstständig ist? Optionen: **compenso sportivo** (Sport-Reform 2023), **prestazione occasionale**, oder **fattura** (deutsche Rechnung)?
- ☐ Kann der Verein eine **deutsche Rechnung** (grenzüberschreitend, ggf. **reverse charge**) verarbeiten - braucht er ihre **USt-IdNr**?
- ☐ Fällt **ritenuta d'acconto** (Quellensteuer) auf die Vergütung an? In welcher Höhe für eine **Nicht-Ansässige**?

- ☐ **INPS / contributi** auf die in Italien erbrachte Tätigkeit - fällt das an, oder greift die **A1-Bescheinigung** (SV nur in DE, VO 883/2004)? Was braucht der Verein dafür?
- ☐ Gibt es eine **Steuerfreigrenze** für die Sport-/Übungsleitertätigkeit auf italienischer Seite (Analog zur deutschen Übungsleiterpauschale)? Bis zu welchem Betrag?
- ☐ **DBA D-I**: Bestätigung, dass die Italien-Tätigkeit nicht **doppelt** besteuert wird (Abstimmung mit DE-Steuerberater, §2 F).

5. Scheinselbstständigkeit - aktiv zu managen (zentral bei Selbstständigkeit)

⚠ Mit dem Fokus auf Selbstständigkeit ist das §7-SGB-IV-Risiko der wichtigste Punkt, den die Gespräche absichern müssen. Es wird durch sauberes Setup vermieden:

1. **Leon ist NICHT ihr Hauptkunde.** Ihr Einkommen kommt überwiegend aus **eigenen** Kunden (Graceful Body, Turnzentrum, IT-Kunden). „Selbstständig *für Leon*“ bleibt ausgeschlossen.
2. **Eigenes unternehmerisches Risiko, keine Weisung/Eingliederung** (eigene Marke, eigene Kunden, eigene Preise).
3. **Bei jeder laufenden Zusammenarbeit mit Leons Business → Statusfeststellung DRV (§7a, kostenlos)** vorab - schafft verbindliche Klarheit.
4. Für **gemeinsame** Projekte ggf. **Gesellschaft (GbR/UG)** statt Auftraggeber-Verhältnis prüfen.

Turnzentrum + IT-Turnverein sind **andere Auftraggeber** → dort kein Status-Risiko.

6. Cross-Cutting: was die Berater gemeinsam abstimmen müssen

Thema	DE-Steuerberater	Persönl. commercialista	Vereins-commercialista
Stichtag Ansässigkeitswechsel	ab wann DE- Steuerpflicht	ab wann IT-residenza endet	-
Rumpfbjahr-Einkünfte	DE-Erklärung + Progression	letzte IT-Erklärung	-
Übergangs-Umsätze Partita IVA (S4)	wo zu versteuern	ob noch über IT abzurechnen	-
Krankenversicherung	DE-KV-Start (E104)	SSN-Abmeldung + E104 ausstellen	-
Arbeit für IT-Verein (S5)	A1 beantragen, DBA-Anrechnung DE	-	ital. Bezahlung, ritenuta, INPS, DBA-Quelle

Ziel: Kein Tag mit doppelter Steuer-/KV-Ansässigkeit - und **kein Tag ohne Krankenversicherung**. DE-Steuerberater und persönlicher commercialista sollten den **Stichtag** abstimmen (kurze Mail-CC-Runde). Der Vereins-commercialista kommt erst für die **S5-Arbeit nächstes Jahr** ins Spiel.

Disclaimer

 **KEINE Rechts- oder Steuerberatung.** KI-Vor-Analyse zur Vorbereitung der Gespräche mit qualifiziertem **Steuerberater (DE)**, **persönlichem commercialista (IT)**, **Vereins-commercialista (IT)** und ggf. **Fachanwalt Sozialrecht / DRV**. Verbindliche Einordnung (Freiberuf/Gewerbe, Ansässigkeit, SV-Status, KV-Zugang, ital. Bezahlung) obliegt den zuständigen Stellen und ist einzelfallabhängig. Rechtsstand der Zahlen: 2026.