

LEBEN

STEUERREGELN

Durch das Alterseinkünftegesetz wurde die Besteuerung im Rahmen der Einkommensteuer ab dem 1. Januar 2005 grundlegend neu geregelt. Die Änderungen für die wichtigsten Produkte sind im folgenden kurz dargestellt.

| PRODUKT | LEISTUNGEN | STEUERREGELN FÜR BEITRÄGE | STEUERREGELN FÜR LEISTUNGEN |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BASISRENTE | Lebenslange Rente ab Alter 62 ohne Kapitalzahlung | Sonderausgabenabzug bis zum jährlichen Höchstbetrag von 24.305 EUR ¹ . Anteil stufenweise ansteigend (Tabelle 1) | Steuerpflichtig wie gesetzliche Rente. Steuerpflichtiger Teil der Rente ist für jeden Rentnerjahrgang verschieden (Tabelle 2) |
| RENTENVERSICHERUNG | Lebenslange Rente ohne bzw. mit Kapitalwahlrecht | Kein Sonderausgabenabzug | Renten: Steuerpflicht des Ertragsanteils je nach Alter. Niedriger als bisher (Tabelle 3) Kapitalleistungen: Steuerpflicht der Erträge ² (Differenz Versicherungsleistung abzüglich Beitragssumme ohne Zusatzbeiträge) Ab Alter 62 und Dauer 12 Jahre nur zu 50 % |
| KAPITALVERSICHERUNG | Kapitalzahlung bei Vertragsablauf oder bei vorherigem Tod | Kein Sonderausgabenabzug | Steuerpflicht der Erträge ² (Differenz Versicherungsleistung abzüglich Beitragssumme ohne Zusatzbeiträge) Ab Alter 62 und Dauer 12 Jahre nur zu 50 % |
| RISIKOVERSICHERUNG | Kapitalzahlung bei Tod während der Vertragslaufzeit | Sonderausgabenabzug bis jährlich 2.800 EUR (bzw. 1.900 EUR für Krankenversicherte mit Arbeitgeberzuschuss) | Einkommensteuerfrei |
| BERUFSUNFÄHIGKEIT | Rente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit während der Vertragslaufzeit <ul style="list-style-type: none">• in Verbindung mit Basisrente | Sonderausgabenabzug nach Tabelle 1 | Steuerpflicht nach Tabelle 2 |
| | <ul style="list-style-type: none">• in allen anderen Fällen | Sonderausgabenabzug bis jährlich 2.800 Euro (bzw. 1.900 Euro für Krankenversicherte mit Arbeitgeberzuschuss) | Steuerpflicht des Ertragsanteils je nach Rentendauer. Niedriger als bisher (Tabelle 4) |

Alle Angaben sind nach bestem Wissen und Gewissen erfolgt. Eine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Stand: Dezember 2018. Detaillierte Hinweise finden Sie in unserem Merkblatt „Steuern und Lebensversicherung“.
¹ Höchstbeitrag zur Knappschaftlichen Rentenversicherung Stand 2019. ² Steuerpflichtige Erträge werden im Rahmen der Abgeltungsteuer versteuert. Der Steuersatz beträgt 25 % (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer). Die Vorteile der 50 %-Besteuerung können beim Finanzamt geltend gemacht werden.

TABELLE 1

| Im Jahr | können geltend gemacht werden | bis zu einem Jahreshöchstbetrag |
|---------|-------------------------------|---------------------------------|
| 2019 | 88 % | 21.388 Euro |
| 2020 | 90 % | 21.874 Euro |
| 2021 | 92 % | 22.360 Euro |
| 2022 | 94 % | 22.846 Euro |
| 2023 | 96 % | 23.332 Euro |
| 2024 | 98 % | 23.818 Euro |
| ab 2025 | 100 % | 24.305 Euro |

Der Höchstbetrag verdoppelt sich bei zusammen veranlagten Ehegatten/eingetragenen Lebenspartnern.

So werden die Beiträge zur Altersvorsorge schrittweise vollständig steuerlich freigestellt.

TABELLE 2

| Rentenbeginn | Besteuerungsanteil | Rentenbeginn | Besteuerungsanteil |
|--------------|--------------------|--------------|--------------------|
| 2019 | 78 % | 2030 | 90 % |
| 2020 | 80 % | 2031 | 91 % |
| 2021 | 81 % | 2032 | 92 % |
| 2022 | 82 % | 2033 | 93 % |
| 2023 | 83 % | 2034 | 94 % |
| 2024 | 84 % | 2035 | 95 % |
| 2025 | 85 % | 2036 | 96 % |
| 2026 | 86 % | 2037 | 97 % |
| 2027 | 87 % | 2038 | 98 % |
| 2028 | 88 % | 2039 | 99 % |
| 2029 | 89 % | ab 2040 | 100 % |

So werden die Renten aus der Basisrente schrittweise besteuert.

TABELLE 3

| Alter bei Rentenbeginn | steuerpflichtiger Anteil | steuerpflichtig von 1.000 Euro Rente |
|------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| 50 | 30 % | 300 Euro |
| 51 | 29 % | 290 Euro |
| 52 | 29 % | 290 Euro |
| 53 | 28 % | 280 Euro |
| 54 | 27 % | 270 Euro |
| 55 | 26 % | 260 Euro |
| 56 | 26 % | 260 Euro |
| 57 | 25 % | 250 Euro |
| 58 | 24 % | 240 Euro |
| 59 | 23 % | 230 Euro |
| 60 | 22 % | 220 Euro |
| 61 | 22 % | 220 Euro |
| 62 | 21 % | 210 Euro |
| 63 | 20 % | 200 Euro |
| 64 | 19 % | 190 Euro |
| 65 | 18 % | 180 Euro |
| 66 | 18 % | 180 Euro |
| 67 | 17 % | 170 Euro |
| 68 | 16 % | 160 Euro |
| 69 | 15 % | 150 Euro |

Auszug aus gesetzlicher Tabelle.

Nur der Ertragsanteil einer lebenslangen Leibrente unterliegt der Besteuerung mit dem persönlichen Steuersatz des Rentenempfängers. Dessen Höhe richtet sich nach dem Alter des Rentenempfängers bei Rentenbeginn.

TABELLE 4

| max. Laufzeit* der Rente | Ertragsanteil | max. Laufzeit* der Rente | Ertragsanteil |
|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| 1 Jahr | 0 % | 21 Jahre | 22 % |
| 2 Jahre | 1 % | 22 Jahre | 23 % |
| 3 Jahre | 2 % | 23 Jahre | 24 % |
| 4 Jahre | 4 % | 24 Jahre | 25 % |
| 5 Jahre | 5 % | 25 Jahre | 26 % |
| 6 Jahre | 7 % | 26 Jahre | 27 % |
| 7 Jahre | 8 % | 27 Jahre | 28 % |
| 8 Jahre | 9 % | 28 Jahre | 29 % |
| 9 Jahre | 10 % | 29–30 Jahre | 30 % |
| 10 Jahre | 12 % | 31 Jahre | 31 % |
| 11 Jahre | 13 % | 32 Jahre | 32 % |
| 12 Jahre | 14 % | 33 Jahre | 33 % |
| 13 Jahre | 15 % | 34 Jahre | 34 % |
| 14–15 Jahre | 16 % | 35–36 Jahre | 35 % |
| 16–17 Jahre | 18 % | 37 Jahre | 36 % |
| 18 Jahre | 19 % | 38 Jahre | 37 % |
| 19 Jahre | 20 % | 39 Jahre | 38 % |
| 20 Jahre | 21 % | 40 Jahre | 39 % |

Auszug aus gesetzlicher Tabelle. * Beschränkung der Laufzeit der Rente ab Beginn des Rentenbezugs.

Bei zeitlich befristeten Renten (z. B. Berufsunfähigkeitsrenten) unterliegt nur der Ertragsanteil der Besteuerung mit dem persönlichen Steuersatz des Rentenempfängers. Dessen Höhe richtet sich nach der Rentendauer.