

Besteuerung von Rentenleistungen wegen Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsminderung

| Art der Versicherung | Besteuerung |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Schicht | |
| Gesetzliche Rentenversicherung Basis-/Rürup-Rente (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG) | Besteuerungsanteil , hängt von dem Jahr ab, in dem die Erwerbsminderungs- / BU-Rente beginnt (in 2005 mit 50 % jährlich steigend bis zum Jahr 2058 mit 100 %). § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG |
| 2. Schicht | |
| Riester-Rente (§ 10a Abs. 1 EStG) | Volle Besteuerung , soweit BU-Rente auf geförderten Beiträgen beruht. § 22 Nr. 5 S. 1 EStG Ertragsanteilbesteuerung , soweit BU-Rente auf nicht geförderten Beiträgen beruht. Der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV |
| Betriebliche Altersversorgung • Direktversicherung • nach § 100 EStG • nach § 3 Nr. 63 EStG | Volle Besteuerung , soweit BU-Rente auf geförderten Beiträgen beruht. § 22 Nr. 5 S. 1 EStG Ertragsanteilbesteuerung , soweit BU-Rente auf nicht geförderten Beiträgen beruht. Der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV Besteuerungsanteil , soweit BU-Rente auf nicht geförderten Beiträgen beruht und die Voraussetzungen der Basisversorgung vorliegen. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG |
| • nach § 40b EStG a.F. | Ertragsanteilbesteuerung , der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. Dies gilt auch bei regulärer Lohnversteuerung (z.B. Eigenbeiträge) und privater Fortführung. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV |
| • nach § 10a Abs. 1 EStG | Wie bei Riester-Rente |
| • Pensionskasse | Wie bei Direktversicherung |
| • Pensionsfonds • nach § 3 Nr. 63 EStG | Wie bei Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG bzw. § 10a EStG |
| • nach § 3 Nr. 66 EStG* | Volle Besteuerung unter Anwendung des Werbungskostenpauschbetrages (§ 9a S. 1 Nr. 1 Buchstabe b EStG) und des Versorgungsfreibetrages einschließlich Zuschlag (§ 19 Abs. 2 EStG), wenn BU-Rente bereits vor der Übertragung gewährt wird. § 22 Nr. 5 S. 1 i.V.m. § 52 Abs. 34c EStG |
| • Direktzusage • Unterstützungskasse | Volle Besteuerung als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit. § 19 Abs. 2 EStG |
| 3. Schicht | |
| Private Versicherung (SBU oder BUZ / GF) | Ertragsanteilbesteuerung , der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV |

* Übertragungen von Versorgungsverpflichtungen und -anwartschaften aus Direktzusagen oder Unterstützungskassenzusagen auf den Pensionsfonds.