

Finanzmanager24

Ertragsanteilbesteuerung von Leibrenten

Alter bei Rentenbeginn	Ertragsanteil [%]	Alter bei Rentenbeginn	Ertragsanteil [%]	Alter bei Rentenbeginn	Ertragsanteil [%]
0	59	33	42	66	18
1	59	34	42	67	17
2	58	35	41	68	16
3	58	36	40	69	15
4	57	37	40	70	15
5	57	38	39	71	14
6	56	39	38	72	13
7	56	40	38	73	13
8	56	41	37	74	12
9	55	42	36	75	11
10	55	43	35	76	10
11	54	44	35	77	10
12	54	45	34	78	9
13	53	46	33	79	9
14	53	47	33	80	8
15	52	48	32	81	7
16	52	49	31	82	7
17	51	50	30	83	6
18	51	51	29	84	6
19	50	52	29	85	5
20	50	53	28	86	5
21	49	54	27	87	5
22	49	55	26	88	4
23	48	56	26	89	4
24	48	57	25	90	4
25	47	58	24	91	4
26	47	59	23	92	3
27	46	60	22	93	3
28	45	61	22	94	2
29	45	62	21	95	2
30	44	63	20	96	2
31	44	64	19	97	1
32	43	65	18		

Finanzmanager24

Ertragsanteilbesteuerung von abgekürzten Leibrenten

Laufzeit der Rente in Jahren	Ertragsanteil [%]	Falls Alter bei Rentenbeginn größer ... siehe Tabelle Leibrenten	Laufzeit der Rente in Jahren	Ertragsanteil [%]	Falls Alter bei Rentenbeginn größer ... siehe Tabelle Leibrenten	Laufzeit der Rente in Jahren	Ertragsanteil [%]	Falls Alter bei Rentenbeginn größer ... siehe Tabelle Leibrenten
1	0	entfällt	28	29	53	55	48	25
2	1	entfällt	29	30	51	56	49	23
3	2	97	30	30	51	57	49	23
4	4	92	31	31	50	58	50	21
5	5	88	32	32	49	59	50	21
6	7	83	33	33	48	60	51	19
7	8	81	34	34	46	61	51	19
8	9	80	35	35	45	62	52	17
9	10	78	36	35	45	63	52	17
10	12	75	37	36	43	64	53	15
11	13	74	38	37	42	65	53	15
12	14	72	39	38	41	66	54	13
13	15	71	40	39	39	67	54	13
14	16	69	41	39	39	68	55	11
15	16	69	42	40	38	69	55	11
16	18	67	43	41	36	70	56	9
17	18	67	44	41	36	71	56	9
18	19	65	45	42	35	72	57	6
19	20	64	46	43	33	73	57	6
20	21	63	47	43	33	74	57	6
21	22	62	48	44	32	75	58	4
22	23	60	49	45	30	76	58	4
23	24	59	50	45	30	77	59	2
24	25	58	51	46	28	78	59	2
25	26	57	52	46	28	79	59	2
26	27	55	53	47	27			
27	28	54	54	48	25			

Finanzmanager24

Erläuterung - Ertragsanteilbesteuerung

Der Ertragsanteil

Der Ertragsanteil ist der Prozentsatz der Rentenleistung inkl. der Gewinnanteile, der zur Besteuerung herangezogen wird. Die Höhe dieses Prozentsatzes richtet sich nach dem Alter des Rentenberechtigten und bleibt für die Dauer des Rentenbezugs unverändert. Bei abgekürzten Leibrenten richtet sich der Ertragsanteil nach der voraussichtlichen Dauer des Rentenbezugs.

Rentenarten

Leibrenten

Die sog. Leibrenten sind "unbefristete" Rentenleistungen, die erst mit dem Tode des Rentenempfängers enden.

Abgekürzte Leibrenten

Abgekürzte Leibrenten sind zeitlich befristete Rentenleistungen, die i.d.R. mit Erreichen einer bestimmten Altersgrenze enden. Die Ermittlung des Ertragsanteils für abgekürzte Leibrenten richtet sich nach der voraussichtlichen Dauer der befristeten Rentenzahlung.

Zeitrenten

Zeitrenten sind zeitlich befristete Rentenleistungen, die nach Ablauf einer von vorn herein festgelegten Zeit enden, unabhängig vom Alter des Rentenempfängers. Die Zeitrenten inkl. der Gewinnanteile sind nach derzeitiger Rechtsprechung als wiederkehrende Bezüge voll zu versteuern.

Zeitpunkt der Versteuerung

Die Rentenleistungen (aller drei o.a. Arten) sind nach dem Zuflußprinzip jeweils im Jahr der Fälligkeit zu versteuern.

Rentenformen

Private Altersrenten

enden mit dem Tode des Rentenempfängers und zählen somit zu den Leibrenten. Der Ertragsanteil richtet sich nach dem Alter des Rentenempfängers bei Rentenbeginn.

Private Berufsunfähigkeitsrenten

enden spätestens mit Erreichen der versicherten Leistungsdauer und zählen somit zu den abgekürzten Leibrenten. Der Ertragsanteil richtet sich nach der voraussichtlichen Laufzeit der Rentenleistung.

Zeitrenten

z.B. in Form von Zeitrenten privater Rentenversicherer gelten nach einem umstrittenen BFH-Urteil als Zeitrente und sind incl. der Gewinnanteile voll zu versteuern.