

Steuerliche Hinweise für Rentenversicherungen

(Irrtümer vorbehalten)

Private Rentenversicherungen

Die Rentenleistung aus privaten Rentenversicherungen wird i.d.R. mit dem Ertragsanteil versteuert. Der Ertragsanteil gem. §22 Nr. 1(a) Buchstabe bb EStG kann für das entsprechende Rentenbeginnalter aus der nachfolgenden Tabelle entnommen werden.

Vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %	Vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %
55	26	65	18
56	26	66	18
57	25	67	17
58	24	68	16
59	23	69	15
60	22	70	15
61	22	71	14
62	21	72	13
63	20	73	13
64	19	74	12
		75	11

BU-Renten aus privaten Rentenversicherung (BUZ) bzw. aus selbstständigen Verträgen

Der Ertrag der Leibrenten, die auf eine bestimmte Zeit beschränkt sind (abgekürzte Leibrenten), ist nach der Lebenserwartung unter Berücksichtigung der zeitlichen Begrenzung zu ermitteln. Der Ertragsanteil ist aus der nachstehenden Tabelle zu entnehmen. Es gilt §55 EStDV.

Restlaufzeit	Ertragsanteil in %	Restlaufzeit	Ertragsanteil in %
10	12	21	22
11	13	22	23
12	14	23	24
13	15	24	25
14	16	25	26
15	16	26	27
16	18	27	28
17	18	28	29
18	19	29	30
19	20	30	30
20	21		

Basis- oder Rürup-Renten und BU-Renten (BUZ) aus diesen Verträgen

Der Anzugsfähige Anteil in Prozent (gem. §10(3) EStG) pro Kalenderjahr ist der nachfolgenden Tabelle zur entnehmen. Höchstgrenzen sind nicht ausgewiesen.

Jahr	Abzugsfähig in Prozent	Jahr	Abzugsfähig in Prozent
2009	68	2018	86
2010	70	2019	88
2011	72	2020	90
2012	74	2021	92
2013	76	2022	94
2014	78	2023	96
2015	80	2024	98
2016	82	ab 2025	100
2017	84		

Der Besteuerungsanteil in Prozent nach dem Kalenderjahr des Rentenbeginns ist der nachstehenden Tabelle zu entnehmen.

Jahr des Rentenbeginns	Besteuerungs- anteil in %	Jahr des Rentenbeginns	Besteuerungs- anteil in %
2009	58	2025	85
2010	60	2026	86
2011	62	2027	87
2012	64	2028	88
2013	66	2029	89
2014	68	2030	90
2015	70	2031	91
2016	72	2032	92
2017	74	2033	93
2018	76	2034	94
2019	78	2035	95
2020	80	2036	96
2021	81	2037	97
2022	82	2038	98
2023	83	2039	99
2024	84	ab 2040	100