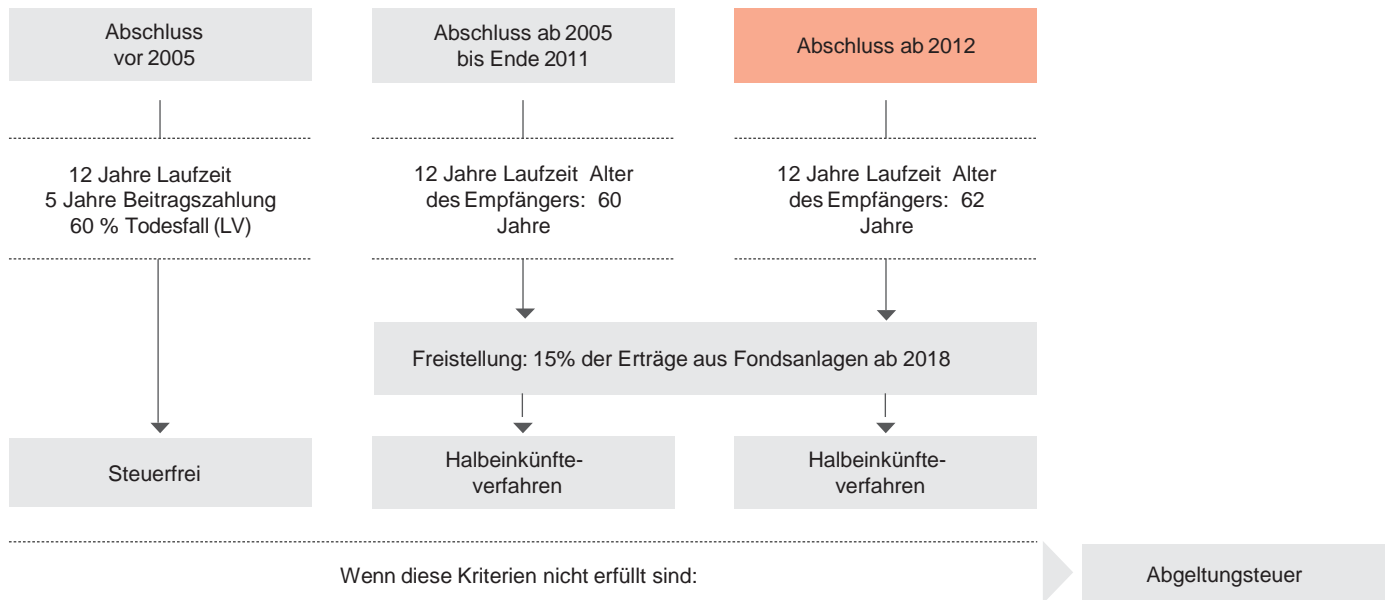


# Wissen. Kompetenz. Fakten.



## Besteuerung von Kapitalauszahlungen und Renten

### Kapitalleistungen (3. Schicht)



### Besteuerung von Komplett- und Teilentnahmen (3. Schicht)

	Abgeltungsteuer	12/62 erfüllt	Teilentnahmen über 10 Jahre
Anteilguthaben	100 000,00 €	100 000,00 €	10 000,00 €
Beitragssumme	60 000,00 €	60 000,00 €	6 000,00 €
Ertrag	40 000,00 €	40 000,00 €	4.000,00 €
Teilfreistellung (15%)	- 6 000,00 €	- 6 000,00 €	- 600,00 €
HEV (Steuerbasis)	-	17 000,00 €	1.700,00 €
Steuer (zvE 20 000,00 €, Single)	8 500,00 €	5 051,00 €	450,80 € (4 508,00 €)
<b>Vorteil im Vergleich zur Abgeltungsteuer</b>	-	<b>41%</b>	<b>47%*</b>

Ohne Berücksichtigung von Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer. Steuer berechnet mit Steuerformel. Zu versteuerndes Einkommen vor Entnahme 20 000,00 €, Single (HEV = Halbeinkünfteverfahren). Alle Erträge aus Fondsanlagen. \* Vorteil durch verminderte Progression im Steuertarif

## Besteuerung von Renten

Art der Rente	Besteuerung
Basisrente in der 1. Schicht (auch für eingeschlossene BU)	z. B.: 2021: 81 %, 2040: 100 %
Abgekürzte Leibrente (kapitalbasiert)	Leibrente wird wie Teilentnahme besteuert
bAV/Riester in der 2. Schicht (auch für eingeschlossene BU)	100 % der Rente
Altersrente in der 3. Schicht	Ertragsanteil nach § 22 EStG
BU/EU/GF in der 3. Schicht	Ertragsanteil nach § 55 EStDV

## §55 EStDV (Zeitrenten aus BU/EU/GF)

Laufzeit in Jahren	Ertragsanteil in %	Laufzeit in Jahren	Ertragsanteil in %
5	5	11	13
6	7	12	14
7	8	13	15
8	9	14	16
9	10	15	16
10	12	16	18

## Zur Info: Alter Ertragsanteil

Ertragsanteil nach altem und neuem Recht im Vergleich			
Alter	55	60	63
Bis 2004 (%)	38	32	29
Ab 2005 (%)	26	22	20

Auch für Altverträge gilt der neue – günstigere – Ertragsanteil!

## Lebenslange Verrentung (3. Schicht) § 22 EStG Ertragsanteil

Vollendetes Lebensjahr des Rentenberechtigten	Ertragsanteil in %
45	34
46-47	33
48	32
49	31
50	30
51-52	29
53	28
54	27
55-56	26
57	25
58	24
59	23
60-61	22
62	21
63	20
64	19
65-66	18
67	17
68	16
69-70	15
71	14
72-73	13
74	12
75	11

### Impressum:

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG  
Weißadlergasse 2, 60311 Frankfurt am Main  
T 069 1332-575, [kontakt@hl-maklerservice.de](mailto:kontakt@hl-maklerservice.de)

Haftungsausschluss: Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Veränderungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jederzeitige Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

T 069 1332-0, [www.hl-maklerservice.de](http://www.hl-maklerservice.de)



**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung