



## Förder- und Steuerübersicht in der AV

|   | Ansparphase  | Leistungs-/Rentenphase  |
|---|--|---|
| <b>1. Schicht</b><br>Basis-Rente mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung  | <b>Basis-Rente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge – zu 100 % von bis zu max. 29.343,60 € für Ledige und bis zu 58.687,20 € für Verheiratete absetzbar</li> </ul> <b>BUZ in Basis-Rente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Beiträge ebenfalls steuerliche Absetzbar</li> <li>Voraussetzung: Beitragsanteil unter 50 % des Gesamtbeitrags</li> </ul>  | <b>Basis-Rente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Steigender Besteuerungsanteil mit dem persönlichen Steuersatz</li> </ul> <b>Rente aus BUZ in Basis-Rente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Steigender Besteuerungsanteil mit dem persönlichen Steuersatz</li> </ul>  |
| <b>2. Schicht</b><br>Riester-Rente / Betriebliche Altersvorsorge  | <b>Riester-Rente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Max. 2.100 EUR p. a. (inkl. Zulagen) können als Sonderausgaben bei der Einkommensteuerveranlagung angesetzt werden.</li> </ul> <b>bAV – Direktversicherung:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bis 4 % der BBG-West sozialversicherungs- und steuerfrei.</li> <li>Zusätzlich 4 % der BBG-West steuerfrei (BBG West 96.600 EUR)</li> </ul> <b>bAV – Berufsunfähigkeitsversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bis 4 % der BBG-West sozialversicherungs- und steuerfrei.</li> <li>Zusätzlich 4 % der BBG-West steuerfrei</li> </ul> | <b>Riester-Rente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zu 100 % mit dem persönlichen Steuersatz steuerpflichtig</li> </ul> <b>bAV – Direktversicherung:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zu 100 % mit dem persönlichen Steuersatz steuerpflichtig</li> <li>Gesetzlich Krankenversicherte unterliegen zudem zu 100 % der Beitragspflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung. 2025 gilt ein monatlicher Freibetrag zu den Beiträgen für die gesetzlichen Krankenversicherung über 187,25 EUR</li> </ul> <b>bAV – Berufsunfähigkeitsversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zu 100 % mit dem persönlichen Steuersatz steuerpflichtig</li> </ul>   |
| <b>3. Schicht</b><br>Private Rentenversicherung<br>Berufsunfähigkeitsversicherung<br>Risiko- und Sterbegeldversicherung | Keine Förderung  | <b>Private Rentenversicherung:</b><br>Lebenslange Rentenauszahlung = Ertragsanteilbesteuerung<br>(Ertragsanteil richtet sich nach dem zu Beginn der Rente vollendeten Lebensjahr)<br><br><b>Voraussetzung zu Beginn der Leistung: mind. 12 Jahre Laufzeit und Versicherungsnehmer ist mind. 62 Jahre alt.</b><br>Kapitalauszahlung = hälftige Gewinnbesteuerung (Auszahlungssumme - Beitragssumme = Gewinn : 2 x pers. Steuersatz)<br><br><b>Wenn 12/62-Regelung nicht eingehalten oder zeitlich begrenzte Rente:</b><br>Besteuerung des vollen Kapitalertrags<br><br><b>Renten aus Berufsunfähigkeitsversicherung:</b><br>Ertragsanteilbesteuerung → Ertragsanteil richtet sich nach der vom Beginn der Rentenleistung dauernden Restlaufzeit<br><br><b>Leistungen aus Risiko- und Sterbegeldversicherung:</b><br>Einkommensteuerfrei (unter Berücksichtigung von Freibeträgen erbschaftsteuerpflichtig) |

# 1. Schicht

## Basis-Rente mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

### Ansparphase:

In 2025 beträgt der zu berücksichtigende Höchstbetrag 29.343,60 EUR für Alleinstehende und 58.687,20 EUR für Verheiratete.

### Steuerersparnis

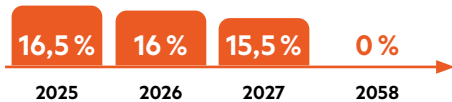


Aufgrund einer gesetzlichen Neuregelung



bereits seit 2023 zu  
**100 %**  
absetzbar

### Steuerfreier Rentenanteil



### Rentenbezugszeit:

#### Besteuerung von Renten aus der 1. Schicht:

Renten (auch BUZ-Renten) werden mit dem persönlichen Steuersatz versteuert. Abhängig vom Jahr der erstmaligen Rentenauszahlung kann ein Teil der Rente steuerfrei (für den gesamten Auszahlungszeitraum) bleiben.

#### Beispiel zur Rentenbesteuerung in der 1. Schicht:

Rentenauszahlung im Jahr 2025 über 350 EUR. Besteuerungsanteil = 83,5 % von 350 EUR = 292,25 EUR, diese müssen unter Berücksichtigung von Freibeträgen mit dem persönlichen Steuersatz besteuert werden.

# 3. Schicht

## Private Rentenversicherung / Berufsunfähigkeitsversicherung / Risiko- und Sterbegeldversicherung

### Ertragsanteil für private Renten

| Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr | Ertragsanteil | Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensjahr | Ertragsanteil |
|---|---------------|---|---------------|
| 60–61 Jahre                                 | 22 %          | 68 Jahre                                    | 16 %          |
| 62 Jahre                                    | 21 %          | 69–70 Jahre                                 | 15 %          |
| 63 Jahre                                    | 20 %          | 71 Jahre                                    | 14 %          |
| 64 Jahre                                    | 19 %          | 72–73 Jahre                                 | 13 %          |
| 65–66 Jahre                                 | 18 %          | 74 Jahre                                    | 12 %          |
| 67 Jahre                                    | 17 %          | 75 Jahre                                    | 11 %          |

### Ertragsanteil Renten für Berufsunfähigkeitsversicherung

| Restlaufzeit des BU-Vertrages | Ertragsanteil |
|-------------------------------|---------------|
| 10 Jahre                      | 12 %          |
| 15 Jahre                      | 16 %          |
| 20 Jahre                      | 21 %          |
| 25 Jahre                      | 26 %          |
| 30 Jahre                      | 30 %          |
| 35 Jahre                      | 35 %          |
| 40 Jahre                      | 39 %          |

### Beispiel Auszahlung einer privaten Rentenversicherung:

Rentenauszahlung mit 67 Jahren über 350 EUR

Ertragsanteil = 17 % von 350 EUR = 59,50 EUR

59,50 EUR werden unter Berücksichtigung von Freibeträgen mit dem persönlichen Steuersatz besteuert.

### Rentenversicherung: Besteuerung des vollen Kapitalertrags

Der Kapitalertragssteuersatz beträgt 25 % zzgl. ggf. Kirchensteuer (je nach Bundesland 8 % oder 9 % der Kapitalertragssteuer) und je nach Einkommenshöhe Solidaritätszuschlag von 5,5 % von der Kapitalertragssteuer

### Wer muss den Solidaritätszuschlag noch zahlen?

| Solidaritätszuschlag | Ab einer zu zahlenden Einkommenssteuer für Alleinstehende | Ab einer zu zahlenden Einkommenssteuer für Verheiratete |
|----------------------|---|---|
| abgabepflichtig      | 19.450 €*<br>19.450 €*                                    | 39.900 €*<br>39.900 €*                                  |

\*Quelle: www.finanzip.de