

Steuer auf Versicherungspolicen



Der Überblick: Welche Steuer wann auf ihre Police fällig wird - was sich für welche Versicherungsarten 2009 mit Start der 25-prozentigen Abgeltungssteuer ändert – und was bleibt

Vertragsart	Voraussetzungen	Derzeitige Besteuerung	Besteuerung ab 2009
Kapitallebensversicherung			
bis 2004 abgeschlossen	12 Jahre Mindestlaufzeit, mindestens 5 Jahre Beitrag gezahlt, Todesfallschutz 60 Prozent der Beiträge	Steuerfreie Auszahlung	Steuerfreie Auszahlung
bis 2004 abgeschlossen	Vertragslaufzeit unter 12 Jahren, Versicherter bei Auszahlung jünger als 60 Jahre	Individueller Steuersatz auf den gesamten Ertrag (entspricht ausgezahlter Leistung minus Beiträge)	Abgeltungssteuer
2005 bis 2008 abgeschlossen	12 Jahre Mindestlaufzeit, Kunde bei Auszahlung mindestens 60	(Ablauf vor 2017 nicht möglich)	Individueller Steuersatz auf Hälftigen Ertrag (Halbeinkünfteverfahren)
2005 bis 2008 abgeschlossen	Laufzeit unter 12 Jahre, Kunde bei Auszahlung jünger als 60 Jahre	Individueller Steuersatz auf den gesamten Ertrag	Abgeltungssteuer
Abschluss ab 2009	12 Jahre Mindestlaufzeit, Kunde bei Auszahlung mindestens 60	(entfällt)	Individueller Steuersatz auf Hälftigen Ertrag (Halbeinkünfteverfahren)
Abschluss ab 2009	Laufzeit unter 12 Jahre, Kunde bei Auszahlung jünger als 60 Jahre (entfällt)		Abgeltungssteuer
Erlös aus dem Verkauf einer Lebensversicherung auf dem Zweitmarkt			
Police, die bis 2004 abgeschlossen wurde	Laufzeit über 12 Jahre	Steuerfreie Auszahlung	Steuerfreie Auszahlung
Police, die vor 2004 oder ab 2005 abgeschlossen wurde	Laufzeit spielt keine Rolle	Steuerfreie Auszahlung	Abgeltungssteuer
Police, die ab 2005 abgeschlossen wurde	Laufzeit spielt keine Rolle	Steuerfreie Auszahlung	Abgeltungssteuer
Klassische Rentenversicherung/Leibrente			
Abschluss bis 2008	keine	Ertragsanteil wird bei Auszahlung z.B. ab 65 mit 18 Prozent versteuert	Ertragsanteil muss z.B. bei Auszahlung mit 65 Jahren zu 18 Prozent versteuert werden

Abschluss ab 2009	keine	(entfällt)	Ertragsanteil muss z.B. bei Auszahlung mit 65 Jahren zu 18 Prozent versteuert werden
Rente gegen Einmalzahlung (Abschluss bis 2008)	keine	2008 werden 56 Prozent der Rente individuell versteuert	Hängt vom Rentenbeginn ab: 2009 werden 58 Prozent der Rente individuell versteuert, bis 2040 die komplette Rente
Rente gegen Einmalzahlung (Abschluss ab 2009)	keine	(entfällt)	Hängt vom Rentenbeginn ab (siehe oben)
Private Altersvorsorge			
Riesterrente (alle Varianten)	Kapitalisierung möglich, falls vor dem 60. Lebensjahr muss die Förderung zurückgezahlt werden	Auf die komplette Rente ist der individuelle Steuersatz fällig	Auf die komplette Rente ist der individuelle Steuersatz fällig
Rürup-Versicherung/ Basisrente	Kapitalisierung nicht möglich	2008 werden 56 Prozent der Rente individuell versteuert	Hängt vom Rentenbeginn ab: 2009 werden 58 Prozent individuell versteuert, bis 2040 die komplette Rente
Betriebliche Altersvorsorge			
betrifft alle Durchführungswege		100 Prozent steuerpflichtig nach individuellen Steuersatz als Rentner	100 Prozent steuerpflichtig nach individuellen Steuersatz als Rentner

Zuletzt aktualisiert am Freitag, den 03. Oktober 2008 um 18:42 Uhr