

Besteuerung von Rentenleistungen wegen Berufsunfähigkeit bzw. Erwerbsminderung

Art der Versicherung	Besteuerung
1. Schicht	
Gesetzliche Rentenversicherung Basis-/Rürup-Rente (§ 10 Abs. 1 Nr. 2 Buchstabe b EStG)	Besteuerungsanteil , hängt von dem Jahr ab, in dem die Erwerbsminderungs- / BU-Rente beginnt (in 2005 mit 50 % jährlich steigend bis zum Jahr 2058 mit 100 %). § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG
2. Schicht	
Riester-Rente (§ 10a Abs. 1 EStG)	Volle Besteuerung , soweit BU-Rente auf geförderten Beiträgen beruht. § 22 Nr. 5 S. 1 EStG Ertragsanteilbesteuerung , soweit BU-Rente auf nicht geförderten Beiträgen beruht. Der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV
Betriebliche Altersversorgung	Volle Besteuerung , soweit BU-Rente auf geförderten Beiträgen beruht. § 22 Nr. 5 S. 1 EStG
• Direktversicherung	Ertragsanteilbesteuerung , soweit BU-Rente auf nicht geförderten Beiträgen beruht. Der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV
• nach § 100 EStG	Besteuerungsanteil , soweit BU-Rente auf nicht geförderten Beiträgen beruht und die Voraussetzungen der Basisversorgung vorliegen. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG
• nach § 3 Nr. 63 EStG	Ertragsanteilbesteuerung , der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. Dies gilt auch bei regulärer Lohnversteuerung (z.B. Eigenbeiträge) und privater Fortführung. § 22 Nr. 5 S. 2 Buchstabe a i.V.m. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV
• nach § 40b EStG a.F.	Wie bei Riester-Rente
• nach § 10a Abs. 1 EStG	Wie bei Direktversicherung
• Pensionskasse	Wie bei Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG bzw. § 10a EStG
• Pensionsfonds	Volle Besteuerung unter Anwendung des Werbungskostenpauschbetrages (§ 9a S. 1 Nr. 1 Buchstabe b EStG) und des Versorgungsfreibetrages einschließlich Zuschlag (§ 19 Abs. 2 EStG), wenn BU-Rente bereits vor der Übertragung gewährt wird. § 22 Nr. 5 S. 1 i.V.m. § 52 Abs. 34c EStG
• nach § 3 Nr. 66 EStG*	Volle Besteuerung als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit. § 19 Abs. 2 EStG
• Direktzusage	
• Unterstützungskasse	
3. Schicht	
Private Versicherung (SBU oder BUZ / GF)	Ertragsanteilbesteuerung , der Ertragsanteil bestimmt sich nach der voraussichtlichen Rentenbezugszeit. § 22 Nr. 1 S. 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb S. 5 EStG i.V.m. § 55 Abs. 2 EStDV

* Übertragungen von Versorgungsverpflichtungen und -anwartschaften aus Direktzusagen oder Unterstützungskassenzusagen auf den Pensionsfonds.