

Die private Lebensversicherung im Steuerrecht

■ Besteuerung laufender Renten der Schicht 1 (Basisrente)

- Nachgelagerte Besteuerung beginnend ab 2005 mit 50 %, 2013 sind es 66 % bis 2040 stufenweise steigend auf 100 %.

(2006-2020: jeweils + 2 %-Punkte, 2021-2040: jeweils + 1 %-Punkt)

Besteuerungsanteil (BA)

Renten- beginn	BA in %	Renten- beginn	BA in %	Renten- beginn	BA in %
bis 2005	50	2017	74	2029	89
ab 2006	52	2018	76	2030	90
2007	54	2019	78	2031	91
2008	56	2020	80	2032	92
2009	58	2021	81	2033	93
2010	60	2022	82	2034	94
2011	62	2023	83	2035	95
2012	64	2024	84	2036	96
2013	66	2025	85	2037	97
2014	68	2026	86	2038	98
2015	70	2027	87	2039	99
2016	72	2028	88	2040	100

Grundfreibeträge: 8.130 € für Ledige, 16.260 € für Verheiratete.

■ Sonderausgabenabzug 2005-2040

Single 

Das heißt im Jahr 2013 76 % von 20.000 € = 15.200 €.

Jahr	Sonderausgaben*)	Prozentsatz	Betrag	Sonderausgaben**)
2005	20.000	60 %	12.000	1.500
2006	20.000	62 %	12.400	1.500
2007	20.000	64 %	12.800	1.500
2008	20.000	66 %	13.200	1.500
2009	20.000	68 %	13.600	1.500
2010	20.000	70 %	14.000	1.900
2011	20.000	72 %	14.400	1.900
2012	20.000	74 %	14.800	1.900
2013	20.000	76 %	15.200	1.900
2014	20.000	78 %	15.600	1.900
2015	20.000	80 %	16.000	1.900
2016	20.000	82 %	16.400	1.900
2017	20.000	84 %	16.800	1.900
2018	20.000	86 %	17.200	1.900
2019	20.000	88 %	17.600	1.900
2020	20.000	90 %	18.000	1.900
2021	20.000	92 %	18.400	1.900
2022	20.000	94 %	18.800	1.900
2023	20.000	96 %	19.200	1.900
2024	20.000	98 %	19.600	1.900
2025	20.000	100 %	20.000	1.900
2026	20.000			
2027	20.000			
2028	20.000			
2029	20.000			
2030	20.000			
2031	20.000			
2032	20.000			
2033	20.000			
2034	20.000			
2037	20.000			
2038	20.000			
2039	20.000			
2040	20.000			

*) = Altersversorgung
(inkl. Arbeitnehmer- u. Arbeitgeber-Anteil GRV)

***) = Risikoversicherungen, KV, alte LV vor 2005
(2.800 € Selbstständige, 1.900 € Arbeitnehmer,
vorbehaltlich Beiträgen zur KV/PfIV).

■ Sonderausgabenabzug 2005-2040

Verheiratete



Das heißt im Jahr 2013 76 % von 40.000 € = 30.400 €.

Jahr	Sonderausgaben*)	Prozentsatz	Betrag	Sonderausgaben**)
2005	40.000	60 %	24.000	3.000
2006	40.000	62 %	24.800	3.000
2007	40.000	64 %	25.600	3.000
2008	40.000	66 %	26.400	3.000
2009	40.000	68 %	27.200	3.000
2010	40.000	70 %	28.000	3.800
2011	40.000	72 %	28.800	3.800
2012	40.000	74 %	29.600	3.800
2013	40.000	76 %	30.400	3.800
2014	40.000	78 %	31.200	3.800
2015	40.000	80 %	32.000	3.800
2016	40.000	82 %	32.800	3.800
2017	40.000	84 %	33.600	3.800
2018	40.000	86 %	34.400	3.800
2019	40.000	88 %	35.200	3.800
2020	40.000	90 %	36.000	3.800
2021	40.000	92 %	36.800	3.800
2022	40.000	94 %	37.600	3.800
2023	40.000	96 %	38.400	3.800
2024	40.000	98 %	39.200	3.800
2025	40.000	100 %	40.000	3.800
2026	40.000			
2027	40.000			
2028	40.000			
2029	40.000			
2030	40.000			
2031	40.000			
2032	40.000			
2033	40.000			
2034	40.000			
2037	40.000			
2038	40.000			
2039	40.000			
2040	40.000			

*) = Altersversorgung
(inkl. Arbeitnehmer- und Arbeitgeber-Anteil GRV)

***) = Risikoversicherungen, KV, alte LV vor 2005
(5.600 € Selbstständige, 3.800 € Arbeitnehmer,
vorbehaltlich Beiträgen zur KV/PfIV).