

# Die 3 Schichten des AltEinkG

## Steuerliche Förderung

	Beiträge	→ → →	Leistungen
<b>3. Schicht</b>	<b>Nicht steuerbegünstigt</b> Beiträge aus versteuertem Einkommen	<b>Kapitalanlage</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kapital- und Rentenversicherung</li> <li>• Fondsgebundene Rentenversicherung</li> </ul>	<b>Steuerpflichtig</b> Rente → Ertragsanteil Kapital → 50 % / 100 %
<b>2. Schicht</b>	<b>Steuerfrei</b> bAV: 7.248 € (8 % BBG) abzgl. Beitrag § 40b EStG AVmG (Riester-Rente): → 2.100 € p.a.	<b>Kapitalgedeckte Zusatzversorgung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bAV (betriebliche Altersversorgung)</li> <li>• AVmG (Riester-Rente)</li> </ul>	<b>Steuerpflichtig</b>  100 %
<b>1. Schicht</b>	<b>Steuerfrei</b> max. bis zum Höchstförderbeitrag  <b>100 %</b> seit 2023	<b>Kapitalgedeckte Zusatzversorgung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Basisrente (Rürup-Rente)</li> <li>• Gesetzliche Altersversorgung</li> </ul>	<b>Steuerpflichtig</b>  <b>84 %</b> <b>100 %</b> 2024            2040

3412/01.2024

## Steuerliche Behandlung der Beiträge

## Steuerpflicht der Leistungen

3. Schicht

Die Beiträge sind steuerlich nicht als Sonderausgaben abziehbar.

Erträge = Differenz zwischen der Versicherungsleistung und den dafür gezahlten Beiträgen.

Todesfall-Leistungen sind grundsätzlich einkommensteuerfrei\*.

§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG;  
§ 22 Nr. 1 Satz 3 a) bb) EStG

\*) Ausnahmen gelten bei von Dritten erworbenen Versicherungsverträgen

**Rentenbeginn ab voll. Lebensjahr**

63  
64  
65-66  
67

**Ertragsanteil in %**

20  
19  
18  
17

**Kapitalauszahlung**

**50%:** bei einer Laufzeit von mind. 12 Jahren und Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres

**100%:** grundsätzl. volle Besteuerung der Erträge

2. Schicht

**bAV (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds)**

Die Beiträge bleiben steuerfrei bis: 7.248 € (8 % BBG) § 3 Nr. 63 EStG

Besteht ein pauschalversteuerter Altvertrag nach § 40b EStG, vermindern diese Beiträge den Steuerrahmen nach § 3 Nr. 63 EStG entsprechend.

Die Leistungen sind in voller Höhe einkommensteuerpflichtig.  
§ 22 Nr. 5 EStG

**AVmG**

Sonderausgaben-Abzug bis max. 2.100 € p.a. (4 %\*)  
§ 10 a EStG

**Staatliche Zulagen**

Grundzulage → 175 €  
Kinderzulage → 185 bzw. 300 €\*\*  
Bis zum 25. Geburtstag → einmalig 200 €  
§ 84, 85 EStG

Die Leibrente ist in voller Höhe einkommensteuerpflichtig, ggf. unter Beachtung des Altersentlastungsbetrags.  
§ 22 Nr. 5 EStG; § 24 a EStG

\*) des sozialversicherungspflichtigen Vorjahres-Einkommens abzgl. der jew. Zulagen

\*\*) 300 € bei Geburten ab 2008

1. Schicht

Die Beiträge sind zu **100%** abziehbar als Sonderausgaben unter Beachtung der Höchstgrenzen.

Maximal bis zum Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West) – in 2024 bis zu 27.566 € bzw. 55.132 € bei steuerlich Zusammenveranlagten. Die Höchstgrenze ist um die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung bzw. an berufsständische Versorgungswerke zu reduzieren. Dies gilt auch für Beamte. § 10 Abs. 3 EStG

2024 → 84 %  
2025 → 85 %  
...  
2030 → 90 %  
...  
2040 → 100 %

Jährliche Steigerung um: **1%**

**Abhängig vom Rentenbeginnjahr**

Der steuerfreie Anteil wird als Freibetrag für die Zukunft festgeschrieben.  
§ 22 Nr. 1 Satz 3 a) aa) EStG