

Das Alterseinkünftegesetz
12. Berliner Steuergespräch am 20.9.2004

I. Modelle der Besteuerung von Altersversorgungsbezügen

1. Vorgelagerte Besteuerung
2. Nachgelagerte Besteuerung

II. Unterscheidung der Altersversorgung

1. Drei Säulen der Altersversorgung

- a) Staatliche Alterssicherung
- b) Betriebliche Altersversorgung
- c) Private Altersversorgung

2. Drei Schichten der Altersversorgung

- a) Basisversorgung
- b) Zusatzversorgung
- c) Kapitalanlagen

III. Behandlung der Altersvorsorgeaufwendungen und der Altersbezüge im Endzustand

1. Abziehbarkeit der Vorsorgeaufwendungen

- a) Aufwendungen zur Altersvorsorge - Werbungskosten oder Sonderausgaben?
- b) Begrenzung der abziehbaren Altersvorsorgeaufwendungen auf höchstens 20.000 €
- c) Getrennte Behandlungen Altersvorsorgeaufwendungen und andere Vorsorgeaufwendungen (Krankenversicherung usw.) mit je eigenen Höchstbeträgen (§ 10 Abs. 3 und 4 EStG)
- d) Vorsorgepauschale (§ 10c EStG)

2. Volle Versteuerung der Altersbezüge, soweit sie nicht Rückfluss bereits versteuerten Einkommens sind (sog. nachgelagerte Besteuerung)

IV. Übergangsregelungen (Kohortenprinzip; Günstigerprüfungen)

V. Besteuerung der einzelnen Altersvorsorgemaßnahmen und –bezüge

1. Sozialversicherungsrenten

- a) Vorsorgephase: § 10 Abs. 1 Nr. 2 lit. a, Abs. 3 EStG
- b) Versorgungsphase: § 22 Nr. 1 S. 3 lit. a aa EStG

2. Beamtenpensionen

- a) Vorsorgephase: -
- b) Versorgungsphase: § 19 Abs. 1 Nr. 2, Abs. 2 EStG, § 9a S. 1 Nr. 1 lit. b EStG)

3. Zusatzversorgung im Öffentlichen Dienst

- a) Vorsorgephase: § 40b Abs. 2 S. 5 EStG
- b) Versorgungsphase

4. Sog. Rürup-Rente

- a) Vorsorgephase: § 10 Abs. 1 Nr. 2 lit. b, Abs. 3 EStG
- b) Versorgungsphase: § 22 Nr. 1 S. 3 lit. a aa EStG

5. Riester-Rente

- a) Vorsorgephase: § 10a EStG, §§ 79 ff. EStG
- b) Versorgungsphase: § 22 Nr. 5 EStG

6. Betriebliche Altersversorgung

a) Pensionsfonds, Pensionskasse und jetzt auch Neuverträge über Direktversicherungen

- (1) Vorsorgephase: § 3 Nr. 63 EStG (mit Höchstgrenzen)
- (2) Versorgungsphase: § 22 Nr. 5 EStG

b) Direktzusage und Unterstützungskasse

- (1) Vorsorgephase: -
- (2) Versorgungsphase: § 19 Abs. 1 Nr. 2 (§ 24 Nr. 2 EStG)

7. Lebensversicherungen I (Alt-Verträge) -> Alte Rechtslage bleibt

- a) Vorsorgephase: § 10 Abs. 1 Nr. 3 lit. b, Abs. 4 EStG
- b) Versorgungsphase: § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG a.F., § 52 Abs. 36 EStG

8. Lebensversicherungen II (Neu-Verträge)

- a) Kapitallebensversicherung
- b) Private Rentenversicherung
- c) Reine Risikolebensversicherung
- d) Fondsgebundene Lebensversicherung

- (1) Vorsorgephase bei a), b), d): keine Abziehbarkeit; bei c): § 10 Abs. 1 Nr. 3 lit.a, Abs. 4 EStG
- (2) Versorgungsphase

- bei a): § 20 Abs. 1 Nr. 6 S. 1, 2 EStG
- bei b): § 22 Nr. 1 S. 3 lit. a bb EStG
- bei d): § 20 Abs. 1 Nr. 6 S. 3 EStG

9. **Andere im Alter bezogene Einkünfte** (z.B. aus Vermietung und Verpachtung)
-> Abschmelzen des Altersentlastungsbetrags (§ 24a EStG)

VI. Verfassungsrechtliche Bewertung

VII. Europarechtliche Bewertung der Wegzugsfälle

VIII. Zusammenfassung