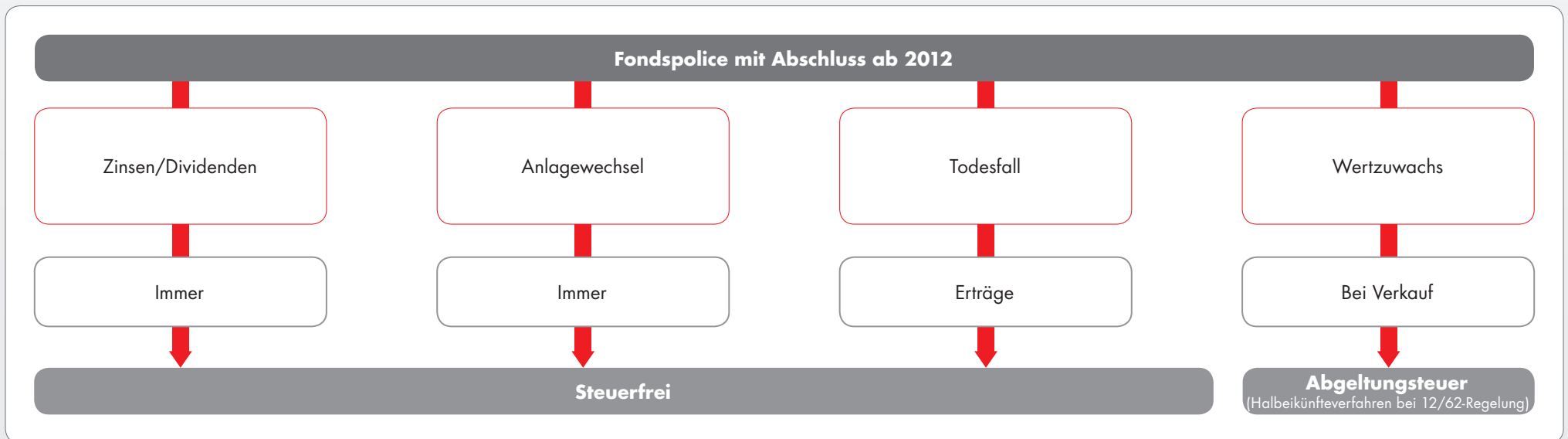
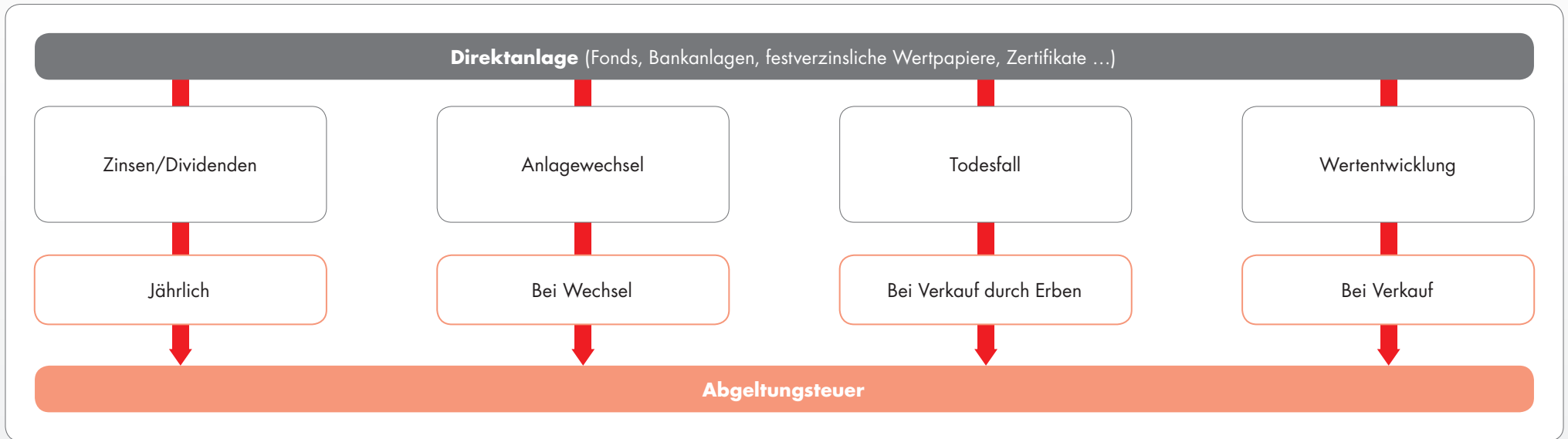




**Hinweis:** Die Todesfallleistung aus einer Rentenversicherung ist einkommensteuerfrei!

**BMF Schreiben 1.10.2009 [22]:**

**Die Todesfall-Leistung einer Rentenversicherung gehört nicht zu den Einnahmen aus § 20 Absatz 1 Nummer 6 EStG.**



## Altersversorgung

- VN = Kind
- VP = Kind
- BB = Kind
- Entnahmen steuerpflichtig

Die VP wird ausgetauscht

## Steuerfreie Altersversorgung

- VN = Kind
- VP = Vater oder Mutter
- BB = Kind
- Entnahmen steuerpflichtig
- Leistung bei Tod der VP steuerfrei

VN = Versicherungsnehmer; VP = Versicherte Person; BB = Bezugsberechtigter

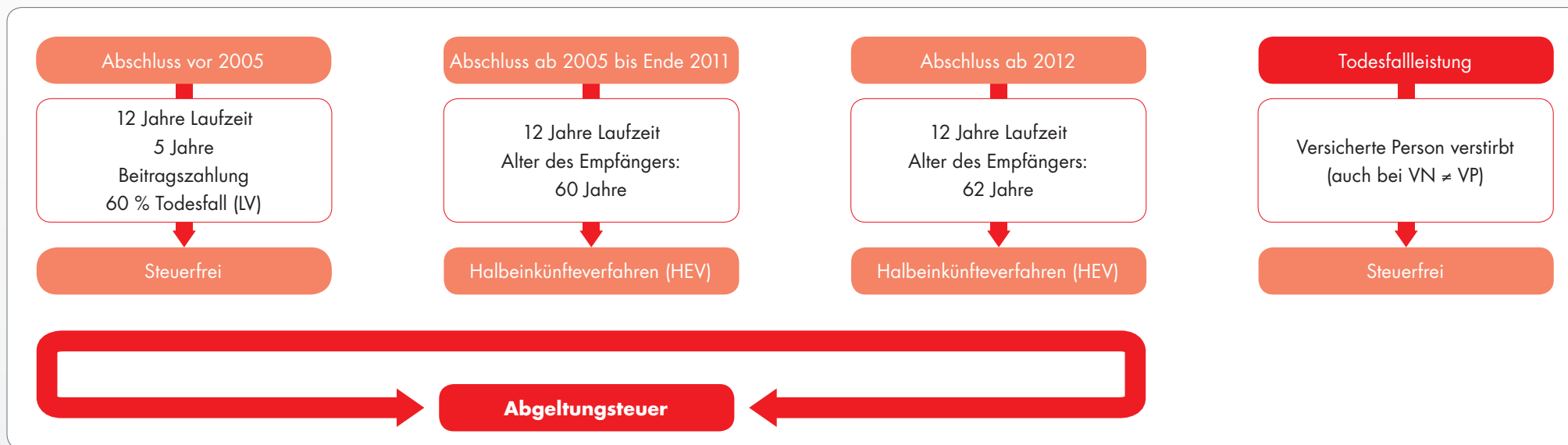
## Beispiel:

Eltern sind meist 20 bis 30 Jahre älter. Die durchschnittliche Lebenserwartung beträgt 85 Jahre.

Alter			Zukunft	
Kind	20 Jahre	+ 40 Jahre	Kind	60 Jahre
Vater	45 Jahre		Vater	85 Jahre

## Steuerliche Regelungen im Todesfall des VP

Vater	Kind
70 Jahre, verstorben	45 Jahre, Todesfallleistung steuerfrei, Kapital wird steuerpflichtig bis zur Rente wieder angelegt
90 Jahre, verstorben	65 Jahre, Todesfallleistung steht steuerfrei für die Altersversorgung zur Verfügung
100 Jahre, verstorben	75 Jahre, Entnahmen „normal steuerpflichtig“, Rest als Todesfallleistung steuerfrei

**Sparplan\***

Beispiel: 20-jähriger Kunde, 45 Jahre Sparphase, 6% Verzinsung, 100 EUR mtl. Anlage, kein Fondswechsel, 0,84% p. a. Vertragskosten, 30.000 EUR Einkommen (mit 65 Jahren verheiratet)

Kapitalauszahlung:	206.000 EUR (vor Steuer)
Beitragssumme:	54.000 EUR
Gewinn/Ertrag:	152.000 EUR

**Netto-Auszahlung**

Abgeltungsteuer:	<b>168.000 EUR</b> (206.000 EUR – 38.000 EUR [25% vom Gewinn/Ertrag])
Halbeinkünfteverfahren (HEV):	<b>180.000 EUR</b> (206.000 EUR – 26.000 EUR Steuer)
Todesfallleistung:	<b>206.000 EUR</b> (206.000 EUR – 0 EUR Steuer)

Steuerersparnis bei Todesfallleistung: **bis zu 38.000 EUR**

\* Die laufende Prämienzahlung endet mit dem 85. Lebensjahr der älteren mitversicherten Person

**Einmalanlage**

Beispiel: 65-jähriger Kunde, 20 Jahre Anlagedauer, 6% Verzinsung, 100.000 EUR Einmalanlage, kein Fondswechsel, 0,84% p. a. Vertragskosten, 30.000 EUR Einkommen (mit 85 Jahren verheiratet)

Kapitalauszahlung:	273.500 EUR (vor Steuer)
Beitragssumme:	100.000 EUR
Gewinn/Ertrag:	173.500 EUR

**Netto-Auszahlung**


Abgeltungsteuer:	<b>230.200 EUR</b> (273.000 EUR – 43.400 EUR [25% vom Gewinn/Ertrag])
Halbeinkünfteverfahren (HEV):	<b>243.700 EUR</b> (273.500 EUR – 29.900 EUR Steuer)
Todesfallleistung:	<b>273.500 EUR</b> (273.500 EUR – 0 EUR Steuer)

Steuerersparnis bei Todesfallleistung: **bis zu 43.400 EUR**

## Altersversorgung

- VN = Kind
- VP = Kind
- BB = Kind
- Entnahmen steuerpflichtig

Die VP wird ausgetauscht



## Steuerfreie Altersversorgung

- VN = Kind
- VP = Vater oder Mutter
- BB = Kind
- Entnahmen steuerpflichtig
- Todesfallleistung der VP steuerfrei

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name des VN/BB	Alter des VN/BB
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name des VP	Alter des VP

VN = Versicherungsnehmer; VP = Versicherte Person; BB = Bezugsberechtigter

## Beispiel:

Eltern sind meist 20 bis 30 Jahre älter. Die durchschnittliche Lebenserwartung beträgt 85 Jahre.

Alter			Zukunft	
Kind	20 Jahre	+ 40 Jahre	Kind	60 Jahre
Vater	45 Jahre		Vater	85 Jahre

## Steuerliche Regelungen im Todesfall des VP

Vater		Kind
70 Jahre, verstorben	→	45 Jahre, Todesfallleistung steuerfrei, Kapital wird steuerpflichtig bis zur Rente wieder angelegt
90 Jahre, verstorben	→	65 Jahre, Todesfallleistung steht steuerfrei für die Altersversorgung zur Verfügung
100 Jahre, verstorben	→	75 Jahre, Entnahmen „normal steuerpflichtig“, Rest als Todesfallleistung steuerfrei