

STEUERAMT DES KANTONS AARGAU	Besteuerung von Renten und Pensionen (inkl. Rückkauf und Rückgewähr von Leibren- ten)	Ausgabedatum: 30. November 2000
Bd. I Reg. 4.3		Stand: 16. Dezember 2004
www.steuern.ag.ch		Gültig ab: 2001

1. Geltungsbereich und Zweck

Die nachfolgenden Tabellen geben eine Übersicht über die Besteuerung von Renten und Pensionen. Sie haben nur für die ausdrücklich aufgeführten Fälle Gültigkeit.

2. Abkürzungen für die anzuwendenden Tarife

2.1 Tarife Kantons- und Gemeindesteuern

Tarif	Steuerbare Leistung	Gesetzesbestimmung	Tarifart (A oder B)
Ü	mit übrigem Einkommen	§§ 31, 32 und § 43 StG	ordentlicher Tarif ¹⁾²⁾
Ü/W	mit übrigem Einkommen; einmalige Leistungen anstelle wiederkehrender Leistungen	§ 44 StG	Abfindungen für wiederkehrende Leistungen werden zur Satzbestimmung auf ein jährliches Einkommen umgerechnet ¹⁾²⁾

Bemerkungen

- 1) bei Verheirateten ist Tarif "B" anwendbar (§ 43 Abs. 2 StG)
2) Tarif 2001 nach § 264 Abs. 1 StG / Tarif 2002 nach § 43 Abs. 1 StG

2.2 Tarife zum Bundesgesetz über die direkte Bundessteuer

Tarif	Steuerbare Leistung	Gesetzesbestimmung	Ledigen- und Verheirateten- tarif nach Art. 36 Abs. 1 bis 3
Ü	mit übrigem Einkommen	Art. 22, 23 DBG	ordentlicher Tarif
Ü/W	mit übrigem Einkommen; einmalige Leistungen anstelle wiederkehrender Leistungen	Art. 37 DBG ¹⁾	Abfindungen für wiederkehrende Leistungen werden zur Satzbestimmung auf ein jährliches Einkommen umgerechnet

Bemerkungen

- 1) werden für das Steuerjahr festgesetzt, in dem die entsprechenden Einkünfte zugeflossen sind

Säule	Fall	Beschreibung	Kantons- u. Gemeindesteuern			Direkte Bundessteuer			
			§§ StG	steuerbar	Tarif	Art. DBG	steuerbar	Tarif	
1	11	<u>Leistungen aus staatlicher Vorsorge (AHV/IV)</u> AHV/IV-Renten (einschliesslich ausländischer Sozialversicherungsrenten, die der schweizerischen Sozialversicherung gleichgestellt sind)	31 I	100%	Ü	22 I	100 %	U	
	12	IV-Rentennachzahlungen	31 I, 44	100 %; Jahresbetreffnis für Satzbestimmung	Ü/ W	22 I, 37	100 %; Jahresbetreffnis für Satzbestimmung	Ü/ W	
2	21	<u>Renten und Pensionen aus beruflicher Vorsorge (BVG)</u>							
		<u>Fälligkeit der Leistung</u>	<u>Begründung Vorsorgeverhältnis</u>						
	211	vor 01.01.2002	vor 01.01.1987	267 I b 267 III	80 % wenn mindestens 20 % selbst finanziert, sonst 100 %	Ü	204 I b	80 % wenn mindestens 20 % selbst finanziert, sonst 100 %	Ü
	212	Ehepaarrente vor 01.01.2002; Witwenrente nach 31.12.2001	vor 01.01.1987	267 I b 267 III	80 % wenn mindestens 20 % selbst finanziert, sonst 100 %	U	204 I	80 % wenn mindestens 20 % selbst finanziert, sonst 100 %	U
	213	vor 01.01.2002	vor 01.01.1987	267 I a	60 % wenn vollständig selbst finanziert	Ü	204 I a	60 % wenn vollständig selbst finanziert	Ü
	214	vor 01.01.2002	nach 01.01.1987	31 I	100 %	Ü	22 I	100 %	Ü
	215	nach 31.12.2001	vor oder nach 01.01.1987	31 I	100 %	Ü	22 I	100 %	Ü
3b	32 321	<u>Renten aus Risikoversicherungen</u> Renten zufolge Tod, Krankheit, Invalidität aus reiner Risikoversicherung und gemischter Versicherung (ohne Säule 2 und 3a)	32 a 32 b	100 %	Ü	23 a 23 b	100 %		

Säule	Fall	Beschreibung	Kantons- u. Gemeindesteuern			Direkte Bundessteuer		
			§§ StG	steuerbar	Tarif	Art. DBG	steuerbar	Tarif
3b	33	Leibrenten						
	331	sofort beginnend oder aufgeschoben, ohne Rückgewähr	31 III	40 %	Ü	22 III	40 %	Ü
	332	sofort beginnend, <u>mit</u> Rückgewähr, rückkaufsfähig	31 III	40 %	Ü	22 III	40 %	Ü
	333	Rückkauf während der Rückgewährsdauer (Kapitalzahlung)	31 III 44	40 % der Kapitalzahlung; Rentensatz	Ü/ W	22 III 37	40 % der Kapitalzahlung; Rentensatz	Ü/ W
	334	Rückgewähr der noch nicht bezogenen Renten bei Tod des Rentengläubigers (Kapitalzahlung) <u>mit</u> Begünstigungsklausel	45 I d 45 IV 142 ff	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer ./ Fr. 200'000.-- 60 % der Auszahlung mit Erbschaftssteuer	40%	23 b 38	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer	1/5
	335	Rückgewähr der noch nicht bezogenen Renten bei Tod des Rentengläubigers (Kapitalzahlung) <u>ohne</u> Begünstigungsklausel	45 I d 45 IV 142 ff	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer ./ Fr. 200'000.-- 60 % der Auszahlung mit Erbschaftssteuer	40%	23 b 38	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer	1/5
	336	aufgeschoben, <u>mit</u> Rückgewähr, rückkaufsfähig	31 III	40 %	Ü	22 III	40 %	Ü
	337	Rückkauf während Aufschubzeit (Kapitalzahlung)	31 III	40 % der Kapitalzahlung; Rentensatz	Ü/W	22 III 37	40 % der Kapitalzahlung; Rentensatz	Ü/ W
	338	Rückkauf während Rückgewährsdauer bei Fliessen der Rente (Kapitalzahlung)	31 III 44	40 % der Kapitalzahlung; Rentensatz"	Ü/ W	22 III 37	40 % der Kapitalzahlung; Rentensatz	Ü/ W
	339	Rückgewähr der noch nicht bezogenen Renten bei Tod des Rentengläubigers (Kapitalzahlung) <u>mit</u> Begünstigungsklausel	45 I d 45 IV 142 ff	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer ./ Fr. 200'000.- 60 % der Auszahlung mit Erbschaftssteuer	40%	23 b 38	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer -	1/5 -
	340	Rückgewähr der noch nicht bezogenen Renten bei Tod des Rentengläubigers (Kapitalzahlung) <u>ohne</u> Begünstigungsklausel (in den Nachlass fallend)	45 I d 45 IV 142 ff	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer ./ Fr. 200'000.- 60 % der Auszahlung mit Erbschaftssteuer	40%	23 b 38	40 % der Auszahlung mit Jahressteuer -	1/5 -

Säule	Fall	Beschreibung	Kantons- u. Gemeindesteuern			Direkte Bundessteuer		
			§§ StG	steuerbar	Tarif	Art. DBG	steuerbar	Tarif
3b	35	<u>Zeitrenten (ohne Risikoschutz), soweit nicht auf das Leben einer Person gestellt</u>						
	351	sofort beginnend oder aufgeschoben	29 49	Zinsanteil Vermögen	Ü	20 I a	Zinsanteil	Ü
	36	<u>Weitere Versicherungsleistungen</u>						
	361	<u>Militärversicherungsrente</u> fällig vor 31.12.1993	116 MVG*	steuerfrei		116 MVG*	steuerfrei	
	362	fällig nach 31.12.1993	32 a,b	100 %	Ü	23 a,b	100 %	Ü
	363	SUVA-Renten	32 a, b	100 %	Ü	23 a,b	100 %	Ü
	364	Renten aus Berufsunfallversicherungen (BUV)	32 a 32 b	100 %	Ü	23 a 23 b	100 %	Ü
	365	Renten aus Nicht-Berufsunfallversicherungen (NBUV)	32 a 32 b	100 %	Ü	23 a 23 b	100 %	Ü
	366	Renten aus Krankentaggeldversicherungen	32 a 32 b	100 %	Ü	23 a 23 b	100 %	Ü
	367	Renten aus Haftpflichtversicherung	32 a 32 b	100 %	Ü	23 a 23 b	100 %	Ü

* MVG = Militärversicherungsgesetz