

Merkblatt des kantonalen Steueramtes Steuerbarkeit von Renten und Kapitaleistungen

(vom 9. Dezember 2009)

Zusammenstellung der Praxis zur Besteuerung der am häufigsten anfallenden Renten und Kapitaleistungen bei den Staats- und Gemeindesteuern sowie bei der direkten Bundessteuer

Stand 1. Dezember 2009

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
1. Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)		
Renten		
- Altersrente - Zusatzrente für Ehegatten	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Kinderrente	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (§ 22 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Hinterlassenenrenten		
- Witwen- und Witwerrente - Rente des geschiedenen Ehegatten - Waisenrente *	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1 StG) <i>* Waisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern.</i>	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Ergänzungsleistungen (EL)	Steuerfrei (§ 24 lit. h StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. h DBG)
Hilflosenentschädigungen	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
Hilfsmittel für Altersrentner wie Prothesen, Hörgeräte, Perücken, Mietkosten für Rollstühle usw.	Steuerfrei	Steuerfrei

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
-----------------------------	--------------	----------------------

2. Invalidenversicherung (IV)

Renten

- Invalidenrente * - Zusatzrente für Ehegatten	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
<i>* Invalidenrenten an minderjährige Invalide stellen Erwerbsersatz Einkünfte dar (M StG 1984 Nr. 4) und sind daher vom Kind zu versteuern.</i>		
Kinderrente	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (§ 22 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Taggelder Sicherung des Lebensunterhalts während der Eingliederung	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Ergänzungsleistungen (EL) Sicherung des Existenzbedarfs	Steuerfrei (§ 24 lit. h StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. h DBG)

Hilflosenentschädigungen für Volljährige	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
Pflegebeiträge für Minderjährige		
Eingliederungsmassnahmen vor Rente - Medizinische Massnahmen - Berufliche Massnahmen - Schulische Massnahmen - Pflegebeiträge - Abgabe von Hilfsmitteln	Steuerfrei, sofern Kostenersatz	Steuerfrei, sofern Kostenersatz

3. Berufliche Vorsorge (BVG)

Renten

Altersleistungen - Altersrente	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1; Vorbehalt § 270 StG steuerbar zu 80%)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1; Vorbehalt Art. 204 DBG steuerbar zu 60/80%)
- Kinderrente	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (§ 22 Abs. 1; Vorbehalt § 270 StG steuerbar zu 80%)	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1; Vorbehalt Art. 204 DBG steuerbar zu 60/80%)
Hinterlassenenleistungen - Witwen- und Witwerrente - Rente der geschiedenen Ehefrau - Waisenrente *	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1; Vorbehalt § 270 StG steuerbar zu 80%)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1; Vorbehalt Art. 204 DBG steuerbar zu 60/80%)
<i>* Waisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern.</i>		
Invalidenleistungen - Invalidenrente	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1; Vorbehalt § 270 StG steuerbar zu 80%)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1; Vorbehalt Art. 204 DBG steuerbar zu 60/80%)

Kapitalleistungen

- Alters- / Invalidenleistungen - Vorbezug für Wohneigentum (WEF)	Steuerbar zu 100% (§§ 22 Abs. 1 + 37 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 38 DBG)
Verpfändung (WEF)	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung

Steuerbarkeit von
Renten und Kapitalleistungen
Merkblatt KStA

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
-----------------------------	--------------	----------------------

4. Arbeitslosenversicherung und Insolvenzenschädigung (ALV)

Leistungen aus Arbeitslosenversicherung stellen grundsätzlich Ersatzeinkommen dar. Bei Personen, die nicht erwerbstätig waren und trotzdem in den Genuss von Arbeitslosengeldern kommen, handelt es sich um übriges Einkommen.

- Arbeitslosentaggelder - Kurzarbeits-, Schlechtwetter-, Insolvenzenschädigung - Ausbildungs-, Einarbeitungszuschüsse - Vorruhestandsregelung - Taggeld an Versicherte, welche eine selbständige Erwerbstätigkeit planen, und Taggeld während vorübergehender Beschäftigung	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a DBG)
Ausbildungskosten	Steuerfrei	Steuerfrei
Arbeitslosenhilfe	Steuerfrei (§ 24 lit. d StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. d DBG)

5. Familienzulagen in der Landwirtschaft (FL) / Kantonale Familienzulagenordnungen

- Haushaltzulagen - Kinder-, Ausbildungs- und Geburtszulagen	Steuerbar zu 100% (§ 17 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 17 Abs. 1 DBG)
---	--	---

6. Erwerbsersatzordnung (EO)

Leistungen aus Erwerbsersatzordnung stellen Ersatzeinkommen dar, sofern die Entschädigung für Erwerbsausfall erfolgt. Bei Personen, die nicht erwerbstätig waren und in den Genuss von Leistungen aus Erwerbsersatzordnung kommen, handelt es sich um übriges Einkommen.

- Grundentschädigungen - Kinderzulagen - Zulagen für Betreuungskosten - Betriebszulagen	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a DBG)
--	--	---

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
-----------------------------	--------------	----------------------

7. Unfallversicherung (Private / UVG / SUVA)

Taggelder / Renten

Private Unfallversicherung / UVG-Zusatzversicherung (freiwillig) • Taggeld	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a DBG)
Obligatorische Unfallversicherung (UVG + SUVA) • Taggeld / Übergangstaggeld	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a DBG)
• Invalidenrente	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a / b StG; Vorbehalt § 271 StG steuerbar zu 60/80%)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a / b DBG)
• Hinterlassenenrente: - Witwen- und Witwerrente - Rente an geschiedene Ehegatten - Waisenrente *	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a / b StG; Vorbehalt § 271 StG steuerbar zu 60/80%) * Waisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern.	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a / b DBG)
• Hilfflosenentschädigung	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

Kapitalleistungen

Private Unfallversicherung • Versicherungssumme	Steuerbar zu 100% (§§ 23 lit. b + 37 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b + 38 DBG)
Obligatorische Unfallversicherung (UVG + SUVA) • Entschädigung für vergangene oder zukünftige Erwerbseinkünfte	Steuerbar zu 100% (§§ 23 lit. b + 37 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b + 38 DBG)
• Integritätsentschädigungen / Genugtuungsleistungen	Steuerfrei (§ 24 lit. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. g DBG)
UVG-Zusatzversicherung (freiwillig) • Versicherungssumme	Steuerbar zu 100% (§§ 23 lit. b + 37 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b + 38 DBG)

Pflegeleistungen

- Heilbehandlung, Hilfsmittel - Bestimmter Sachschaden - Reise-, Transport-, Rettungskosten - Leichentransport, Bestattungskosten	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
--	-------------------------------	-------------------------------

8. Gebundene Selbstvorsorge (3. Säule a)

Renten

• Renten	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 1 + 2 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 2 DBG)
----------	--	---

Kapitalleistungen

• Alters- / Hinterlassenenleistungen	Steuerbar zu 100% (§§ 22 Abs. 1 + 37 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 38 DBG)
• Vorbezug für Wohneigentum (WEF)		
• Verpfändung (WEF)	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung

Steuerbarkeit von
Renten und Kapitalleistungen
Merkblatt KStA

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
-----------------------------	--------------	----------------------

9. Krankenversicherung (KV)

• Taggeld	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a DBG)
• Krankenpflegeversicherung - Untersuchungen / Analysen - Beiträge an Badekuren - Spitalaufenthalte usw. • Weitergehende Leistungen - Spitalzusatzversicherungen - Zahnpflegeversicherung	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

10. Militärversicherung (MV)**Taggelder / Renten**

• Taggeld	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. a DBG)
• Entschädigungen für die Verzögerung der Berufsausbildung		
• Invalidenrente	Steuerbar zu 100% * (§ 23 lit. b StG)	Steuerbar zu 100% * (Art. 23 lit. b DBG)
<i>* Invaliden- und Hinterlassenenrenten, die vor dem 1.1.1994 zu laufen begonnen haben, einschliesslich der altrechtlichen Invalidenrenten, die nach dem 1.1.1994 in eine Altersrente umgewandelt wurden, sind steuerfrei (Art. 116 MVG).</i>		
• Integritätsschadenrente	Steuerfrei (§ 24 lit. g StG)	Steuerfrei (§ 24 lit. g DBG)

Kapitalleistungen

• Abfindungen für obige Leistungen (ohne Genugtuungsleistungen)	Steuerbar zu 100% (§§ 23 lit. b + 37 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b + Art. 38 DBG)
• Genugtuungsleistungen	Steuerfrei (§ 24 lit. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. g DBG)
• Integritätsentschädigungen		
• Sachleistungen und Kostenvergütungen	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
• Entschädigungen für Berufsausbildungskosten		

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
11. Lebensversicherungen		
<u>A. Rückkaufsfähige Kapitalversicherung mit periodischen Prämien</u> (Gemischte Versicherungen, nicht aus 2. und 3. Säule a)		
Kapitalleistungen		
- Tod - Alter - Rückkauf	Steuerfrei (§ 24 lit. b StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. b DBG)
<u>B. Rückkaufsfähige Kapitalversicherung mit Einmalprämie</u> (nicht aus 2. und 3. Säule a)		
Kapitalleistungen		
Tod / Invalidität	Steuerfrei (§§ 24 lit. b + 20 Abs. 1 lit. a StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. b + 20 Abs. 1 lit. a DBG)
Alter / Rückkauf		
<u>Abschluss der Versicherung:</u>		
Vor dem 1. Januar 1994	Steuerfrei (§ 282a StG; vgl. M StG 2000 Nr. 11)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) Steuerfrei, sofern bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens fünf Jahre gedauert oder der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat (Art. 205a Abs. 1 DBG)
Vom 1. Januar 1994 bis und mit 31. Dezember 1998	Steuerfrei (§ 282a StG; vgl. M StG 2000 Nr. 11)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) Steuerfrei, sofern bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens fünf Jahre gedauert und der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat (Art. 205a Abs. 2 DBG)
Ab 1. Januar 1999	Ausbezahlte Erträge steuerbar (§ 20 Abs. 1 lit. a StG) Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind: - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres - mindestens fünfjährige Laufzeit - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr (§ 20 Abs. 1 lit. a StG)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind: - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres - mindestens fünfjährige Laufzeit - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG)
<u>C. Nicht rückkaufsfähige Versicherung (Risikoversicherung)</u>		
Kapitalleistungen		
Tod / Invalidität	Steuerbar zu 100% (§§ 23 lit. b + 37 StG) Überschussanteile im Erlebensfall: Steuerbar zu 100%	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b + 38 DBG) Überschussanteile im Erlebensfall: Steuerbar zu 100%

Steuerbarkeit von
Renten und Kapitalleistungen
Merkblatt KStA

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
	(§ 16 Abs. 1 StG)	(Art. 16 Abs. 1 DBG)
• reine Erlebensfallversicherung (ohne Rückgewähr)	Steuerbar zu 100% (§ 16 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 16 Abs. 1 DBG)
Renten		
• Tod / Invalidität	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b DBG)
<u>D. Kombinierte, rückkaufsfähige und nicht rückkaufsfähige Kapitalversicherung mit periodischen Prämien</u> (nicht aus 2. und 3. Säule a)		
Kapitalleistungen		
• Tod / Invalidität	Steuerfrei (§ 24 lit. b StG) Bei Vorliegen einer Steuerumgehung: Risikoteil steuerbar (§§ 23 lit. b + 37 StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. b DBG) Bei Vorliegen einer Steuerumgehung: Risikoteil steuerbar (Art. 23 lit. b + 38 DBG)
• Alter	Steuerfrei (§ 24 lit. b StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. b DBG)
• Rückkauf	Steuerfrei (§ 24 lit. b StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. b DBG)
<u>E. Kombinierte, rückkaufsfähige und nicht rückkaufsfähige Kapitalversicherung mit Einmalprämie</u> (nicht aus 2. und 3. Säule a)		
Kapitalleistungen		
• Tod / Invalidität	Steuerfrei (§ 24 lit. b StG) Bei Vorliegen einer Steuerumgehung (Risikoteil höher als Sparanteil): Risikoteil steuerbar (§§ 23 lit. b + 37 StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. b DBG) Bei Vorliegen einer Steuerumgehung (Risikoteil höher als Sparanteil): Risikoteil steuerbar (Art. 23 lit. b + 38 DBG)
• Alter / Rückkauf		
<u>Abschluss der Versicherung:</u>		
Vor dem 1. Januar 1994	Steuerfrei (§ 282a StG; vgl. M StG 2000 Nr. 11)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) Steuerfrei, sofern bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens fünf Jahre gedauert oder der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat (Art. 205a Abs. 1 DBG)
Vom 1. Januar 1994 bis und mit 31. Dezember 1998	Steuerfrei (§ 282a StG; vgl. M StG 2000 Nr. 11)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) Steuerfrei, sofern bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens fünf Jahre gedauert und der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat (Art. 205a Abs. 2 DBG)

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
Ab 1. Januar 1999	Ausbezahlte Erträge steuerbar (§ 20 Abs. 1 lit. a StG) Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind: - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres - mindestens fünfjährige Laufzeit - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr (§ 20 Abs. 1 lit. a StG)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind: - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres - mindestens fünfjährige Laufzeit - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG)
12. Leibrenten (freiwillige Vorsorge)		
Leibrenten sowie Einkünfte aus Verpfändung		
Rente	Steuerbar zu 40% (§ 22 Abs. 3 StG) Temporäre Leibrente mit Laufzeit höchstens 5 Jahre und Vertragsende vor Vollendung des 65. Altersjahres: Zinsquote steuerbar zu 100% (§ 20 Abs. 1 lit. a StG) (wie Zeitrente)	Steuerbar zu 40% (Art. 22 Abs. 3 DBG) Temporäre Leibrente mit Laufzeit höchstens 5 Jahre und Vertragsende vor Vollendung des 65. Altersjahres: Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG) (wie Zeitrente)
Kapitalleistungen aus Leibrentenversicherung mit Rückgewähr		
Rückkauf vor Rentenbeginn	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% (§§ 22 Abs. 3 + 37 StG), sofern folgende Kriterien kumulativ erfüllt sind: - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres - Rückkauf nach mindestens fünfjähriger Vertragsdauer - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr Sofern Kriterien nicht erfüllt sind: Ertragsanteil steuerbar zu 100% (§ 20 Abs. 1 StG)	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG), sofern folgende Kriterien kumulativ erfüllt sind: - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres - Rückkauf nach mindestens fünfjähriger Vertragsdauer - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr Sofern Kriterien nicht erfüllt sind: Ertragsanteil steuerbar zu 100% (Art. 20 Abs. 1 DBG)
Rückkauf nach Rentenbeginn	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% (§§ 22 Abs. 3 + 37 StG)	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG)
Tod / Invalidität	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% (§§ 22 Abs. 3 + 37 StG), unabhängig von Begünstigungsklausel	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG), unabhängig von Begünstigungsklausel

Steuerbarkeit von
Renten und Kapitalleistungen
Merkblatt KStA

Art und Form der Leistungen	Staatssteuer	Direkte Bundessteuer
-----------------------------	--------------	----------------------

13. Zeitrentenversicherung

Periodische Zahlungen	Zinsquote steuerbar zu 100% (§ 20 Abs. 1 lit. a StG, ZStB IA Nr. 17/34)	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 20 Abs. 1 lit. a DBG)
-----------------------	---	--

14. Wohnrecht / Nutzniessung

Einkünfte aus einem mit einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht belasteten Vermögen	Steuerbar zu 100% (§ 22 Abs. 4 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 21 Abs. 1 DBG)
---	--	---

15. Leistungen aus Haftpflichtrecht

Einmalige oder wiederkehrende Entschädigungen bei Tod und für bleibende körperliche oder gesundheitliche Nachteile, wie Entschädigungen für vergangene oder künftige Erwerbseinkünfte (ausgenommen Kostenersatz)		
- Kapitalleistungen	Steuerbar zu 100% (§§ 23 lit. b + 37 StG / M StG 1999 Nr. 9)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b + 38 DBG)
- Renten	Steuerbar zu 100% (§ 23 lit. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 lit. b DBG)
Haushaltsentschädigung	Steuerfrei (M StG 2002 Nr. 23)	Steuerfrei
Genugtuungsleistungen / Integritätsentschädigungen	Steuerfrei (§ 24 lit. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 lit. g DBG)

Zürich, den 9. Dezember 2009

Kantonales Steueramt
Der Chef:

A. Hug

