



ETAT DE FRIBOURG
STAAT FREIBURG

Service cantonal des contributions SCC
Kantonale Steuerverwaltung KSTV

Rue Joseph-Piller 13, Postfach, 1701 Freiburg

www.fr.ch/kstv

Besteuerung von Renten und Kapitaleistungen

(Stand per 1. Januar 2013)

Zusammenstellung der Praxis zur Besteuerung der am häufigsten anfallenden Renten und Kapitaleistungen bei der Kantonssteuer sowie bei der direkten Bundessteuer.

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuer	Direkte Bundessteuer
Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV)		
Altersrenten		
> Altersrente	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)
> Kinderrente	Steuerbar zu 100 % beim Empfänger der Hauptrente (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100 % beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Hinterlassenenrenten		
> Witwen- und Witwerrente	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)
> Rente des geschiedenen Ehegatten		
> Waisenrente	<i>Waisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern</i>	
Ergänzungsleistungen (EL)	Steuerfrei (Art. 25, lit. h. DStG)	Steuerfrei (Art. 24, lit. h DBG)
Hilflosenentschädigungen	Steuerfrei (Kostenersatz)	Steuerfrei (Kostenersatz)
Hilfsmittel für Altersrentner wie Prothesen, Hörgeräte, Perücken, Mietkosten für Rollstühle, usw.	Steuerfrei	Steuerfrei

Invalidenversicherung (IV)

Renten		
> Invalidenrente*	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)
	<i>*Invalidenrenten an minderjährige Invalide stellen Erwerbsersatz Einkünfte dar und sind daher vom Kind zu versteuern.</i>	
> Kinderrente	Steuerbar zu 100 % beim Empfänger der Hauptrente (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100 % beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Taggelder Sicherung des Lebensunterhalts während der Eingliederung	Steuerbar zu 100 % (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100 % (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Ergänzungsleistungen (EL) Sicherung des Existenzbedarfs	Steuerfrei (Art. 25, lit. h. DStG)	Steuerfrei (Art. 24, lit. h DBG)
Hilflosenentschädigungen für Volljährige	Steuerfrei (Kostenersatz)	Steuerfrei (Kostenersatz)
Pflegebeiträge für Minderjährige		
Eingliederungsmassnahmen vor Rente		
> Medizinische Massnahmen		
> Berufliche Massnahmen	Steuerfrei (Kostenersatz)	Steuerfrei (Kostenersatz)
> Schulische Massnahmen		
> Pflegebeiträge		
> Abgabe von Hilfsmitteln		

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

2. Säule

Berufliche Vorsorge (BVG)

Renten

> Altersrente	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)
> Kinderrente	Steuerbar zu 100 % beim Empfänger der Hauptrente (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100 % beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22, Abs. 1 DBG)
> AHV-Überbrückungsrente	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)
> Hinterlassenenleistungen	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)
> Witwen- und Witwerrente		
> Rente der geschiedenen		
> Ehefrau		
> Waisenrente	<i>Waisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern.</i>	
> Invalidenrente	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DBG)

Kapitalleistungen

> Alters- / Invalidenleistungen	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 und 39 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 und 38 DBG)
> Vorbezug für Wohneigentum (WEF)		
> Verpfändung (WEF)	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung

Besteuerung zu 60/80/100 % : Für die direkte Bundessteuer, eine Besteuerung von 60 % oder 80 % greift nur für Renten und Kapitalabfindungen, die vor dem 1.1.2002 zu laufen begannen und auf einem Vorsorgeverhältnis beruhen, das am 31. Dezember 1986 bereits bestand (art. 204 DBG). Ein erstmaliger Rentenanspruch nach dem 1.1.2002 wird zu 100% besteuert. Eine Kapitalleistungs-Auszahlung nach dem 1.1.2002 wird ebenfalls zu 100% besteuert.

3. Säule

Gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a)

Renten

> Renten	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 und 2 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 und 2 DBG)
----------	---	--

Kapitalleistungen

> Alters- und Hinterlassenenleistungen	Steuerbar zu 100% (Art. 23, Abs. 1 und 39 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 und 38 DBG)
> Vorbezug für Wohneigentum (WEF)		
> Verpfändung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuer	Direkte Bundessteuer
Freie Selbstvorsorge (Säule 3b)		
Lebensversicherungen		
A. Rückkaufsfähige Versicherung mit periodischen Prämien (Gemischte Versicherungen, nicht aus 2. Säule und Säule 3a)		
Kapitalleistungen		
> Tod		
> Alter	Steuerfrei (Art. 25, lit. b DStG)	Steuerfrei (Art. 24, lit b DBG)
> Rückkauf		
B. Rückkaufsfähige Versicherung mit Einmalprämie (Gemischte Versicherungen, nicht aus 2. Säule und Säule 3a)		
Kapitalleistungen		
Tod /Invalidität	Steuerfrei (Art. 25, lit. b und Art. 21, Abs. 1, lit. a DStG)	Steuerfrei (Art. 24, lit b und Art. 20, Abs. 1, lit. a DBG)
Alter / Rückkauf		
Abschluss der Versicherung :		
Vor dem 1. Januar 1994	Kein Einkommen steuerbar, ausser, wenn der Vertrag als eine reine Kapitalanlage angesehen wird (Art. 78a StHG)	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	Kein Einkommen steuerbar, ausser, wenn der Vertrag als eine reine Kapitalanlage angesehen wird (Art. 78a StHG)	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 (Art. 21, Abs. 1, lit. a DStG) Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind : > Begründung der Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres > Mindestens fünfjährige Laufzeit Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr (Art. 21, Abs. 1, lit. a DStG)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20, Abs. 1, lit. a DBG) Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind: > Begründung der Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres > Mindestens fünfjährige Laufzeit > Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr
<i>Sind die Bedingungen der Steuerfreiheit bei der Einmalprämienversicherung nicht erfüllt, ist die Differenz der ursprünglich einbezahlten Einmalprämie und die Versicherungsleistung als Ertrag (Art. 21, Abs. 1, lit. a DStG und Art. 20, Abs. 1, lit. a DBG) zusammen mit dem übrigen ordentlichen Einkommen zu versteuern</i>		

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuer	Direkte Bundessteuer
C. Nicht rückkaufsfähige Versicherung (Risikoversicherung)		
Renten		
Tod /Invalidität	Steuerbar zu 100 % (Art. 24' lit. b DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. b DBG)
Kapitalleistungen		
Tod /Invalidität	Steuerbar zu 100 % (Art. 24, lit. b und 39 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. b und 38 DBG)
D. Kombinierte, rückkaufsfähige und nicht rückkaufsfähige Versicherung (Gemischte Versicherungen, nicht aus 2. Säule und Säule 3a)		
Kapitalleistungen		
> Tod	Sparanteil ist steuerfrei (Art. 25, lit. b DStG)	Sparanteil ist steuerfrei (Art. 24, lit. b DBG)
	Risikoteil ist steuerbar zu 100 % (Art. 24, lit. b und 39 DStG)	Risikoteil ist steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. b und 38 DBG)
> Alter	Steuerfrei (Art. 25, lit. b DStG)	Steuerfrei (Art. 24, lit. b DBG)
> Rückkauf	Steuerfrei (Art. 25, lit. b DStG)	Steuerfrei (Art. 24, lit. b DBG)
Leibrenten (freiwillige Vorsorge)		
Leibrenten sowie Einkünfte aus Verpfändung		
Renten	Steuerbar zu 40 % (Art. 23, Abs. 3 DStG)	Steuerbar zu 40% (Art. 22, Abs. 3 DBG)
Kapitalleistungen aus Leibrentenversicherung mit Rückgewähr		
> Rückkauf bei Rentenaufschub ohne Vorsorgecharakter	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 21, Abs. 1, lit. a DStG)	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 20, Abs. 1, lit. a DBG)
> Rückkauf bei Rentenaufschub mit Vorsorgecharakter gemäss Art. 21, Abs. 1 lit. a DStG und Art. 20, Abs. 1 lit a DBG	Steuerbar zu 40% gesondert vom übrigen Einkommen (Art. 23, lit. b und 39 DStG)	Steuerbar zu 40% gesondert vom übrigen Einkommen (Art. 22, lit. b und 38 DBG)
> Rückkauf bei Fliessen der Rente	Steuerbar zu 40% gesondert vom übrigen Einkommen (Art. 23, lit. b und 39 DStG)	Steuerbar zu 40% gesondert vom übrigen Einkommen (Art. 22, lit. b und 38 DBG)
> Tod	Steuerbar zu 40% beim Begünstigten (Art. 24, lit. b und 39 DStG)	Steuerbar zu 40% beim Begünstigten (Art. 23, lit. b und 38 DBG)
Rückkaufswert	Der Rückkaufwert unterliegt der Vermögenssteuer während der ganzen Dauer des Vertrags (Art. 59, Abs. 1 DStG)	Steuerfrei

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuer	Direkte Bundessteuer
Andere		
Zeitrentenversicherung		
Periodische Zahlungen	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 21, Abs. 1, lit. a DStG)	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 20, Abs. 1, lit. a DBG)
Wohnrecht / Nutzniessung		
Einkünfte	Steuerbar zu 100% (Art. 22, Abs. 1 DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 21, Abs. 1 DBG)
Krankenversicherung		
Taggeld	Steuerbar zu 100% (Art. 24, lit. a DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. a DBG)
Unfallversicherung		
Taggeld	Steuerbar zu 100% (Art. 24, lit. a DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. a DBG)
Arbeitslosenversicherung		
Arbeitslosentaggelder	Steuerbar zu 100% (Art. 24, lit. a DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. a DBG)
Militärversicherung		
Renten	Steuerbar zu 100% (Art. 24, lit. A DStG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23, lit. a DBG)
	<i>Invaliden- und Hinterlassenenrenten, die vor dem 1.1.1994 zu laufen begonnen haben, sind steuerfrei (Art. 116 MVG)</i>	