

Merkblatt zur Besteuerung von Renten und Kapitalleistungen

(gültig ab 1.1.2025 / Steuerperiode 2025)

Zusammenstellung der Praxis zur Besteuerung der am häufigsten anfallenden Renten und Kapitalleistungen ab Steuerperiode 2009 bei den Kantons- und Gemeindesteuern sowie bei der direkten Bundessteuer.

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

1. Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV) (AHVG; SR 831.10)		
Renten		
• Altersrente	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
• Kinderrente	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 27 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% (Art. 27 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Halbwaisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern.</i> • <i>Vollwaisenrenten sind vom Kind zu versteuern</i> 		
Hilflosenentschädigungen	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
Hilfsmittel für Altersrentner wie Prothesen, Hörgeräte, Perücken, Mietkosten für Rollstühle usw.	Steuerfrei	Steuerfrei

2. Ergänzungsleistungen (EL) (ELG; SR 831.30)		
• Sicherung des Existenzbedarfs	Steuerfrei (Art. 29 Bst. h StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. h DBG)

3. Überbrückungsleistung für ältere Arbeitslose (ÜLG; SR 837.2)		
• Sicherung des Existenzbedarfs	Steuerfrei (Art. 29 Bst. n StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. k DBG)

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

4. Invalidenversicherung (IV) (IVG; SR 831.20)		
Renten		
• Invalidenrente *	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
* Invalidenrenten an minderjährige Invalide stellen Erwerbsersatzeinkünfte dar und sind daher vom Kind zu versteuern.		
• Kinderrente	Steuerbar zu 100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 27 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% (Art. 27 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 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

5. Berufliche Vorsorge (BVG; SR 831.40)		
Renten		
• Altersleistungen - Altersrente	Steuerbar zu 80/100% (Art. 27 Abs. 1 + 264 StG)	Steuerbar zu 60/80/100% (Art. 22 Abs. 1 + 204 DBG)
- Kinderrente	Steuerbar zu 80/100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 27 Abs. 1 + 264 StG)	Steuerbar zu 60/80/100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1 + 204 DBG)
- Überbrückungsrenten	Steuerbar zu 80/100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 27 Abs. 1 + 264 StG)	Steuerbar zu 60/80/100% beim Empfänger der Hauptrente (Art. 22 Abs. 1 + 204 DBG)
• Hinterlassenenleistungen - Witwen- und Witwerrente - Rente der geschiedenen Ehefrau - Waisenrente *	Steuerbar zu 80/100% (Art. 27 Abs. 1 + 264 StG)	Steuerbar zu 60/80/100% (Art. 22 Abs. 1 + 204 DBG)
* Halbwaisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern. • Vollwaisenrenten sind vom Kind zu versteuern.		
• Invalidenleistungen - Invalidenrente	Steuerbar zu 80/100% (Art. 27 Abs. 1 + 264 StG)	Steuerbar zu 60/80/100% (Art. 22 Abs. 1 + 204 DBG)
Kapitalleistungen		
• Alters- / Invalidenleistungen	Steuerbar zu 80/100%	Steuerbar zu 60/80/100%
• Vorbezug für Wohneigentum (WEF)	(Art. 27 Abs. 1 + 264 + 45 StG)	(Art. 22 Abs. 1 + 204 + 38 DBG)
• Verpfändung (WEF)	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung

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

6. Arbeitslosenversicherung und Insolvenzentschädigung (ALV) (AVIG; SR 837.0)

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.

<ul style="list-style-type: none"> Arbeitslosentaggelder Kurzarbeits-, Schlechtwetter-, Insolvenzentschädigung Ausbildungs-, Einarbeitungs-zuschüsse Vorruhestandsregelung Taggeld an Versicherte, welche eine selbständige Erwerbstätigkeit planen, und Taggeld während vorübergehender Beschäftigung 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
• Ausbildungskosten	Steuerfrei	Steuerfrei
• Arbeitslosenhilfe	Steuerfrei (Art. 29 Bst. d StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. d DBG)

7. Familienzulagen in der Landwirtschaft (FL) (FLG; SR 836.1) / Kantonale Familienzulagenordnung (RB 20.2521)

<ul style="list-style-type: none"> Haushaltzulagen Kinder-, Ausbildungs- und Geburtszulagen 	Steuerbar zu 100% (Art. 19 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 17 Abs. 1 DBG)
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------	-------------------------------------------

8. Erwerbsersatzordnung (EO) (EOG; SR 834.1)

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.

<ul style="list-style-type: none"> Grundentschädigungen Kinderzulagen Zulagen für Betreuungskosten Betriebszulagen 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------	-------------------------------------------

9. Unfallversicherung (Private / UVG / SUVA) (UVG; SR 832.20)

Taggelder / Renten

Private Unfallversicherung / UVG-Zusatzversicherung (freiwillig)	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
• Taggeld		
Obligatorische Unfallversicherung (UVG + SUVA)	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
• Taggeld / Übergangstaggeld		
• Invalidenrente	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a / b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a / b DBG)
• Hinterlassenenrente: - Witwen- und Witwerrente - Rente an geschiedene Ehegatten - Waisenrente *	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a / b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a / b DBG)
	<i>* Waisenrenten sind bis zur Mündigkeit durch den Inhaber der elterlichen Sorge zu versteuern.</i>	
• Hilflosenentschädigung	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

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

Kapitalleistungen		
Private Unfallversicherung	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
• Versicherungssumme		
Obligatorische Unfallversicherung (UVG + SUVA)	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
• Entschädigung für vergangene oder zukünftige Erwerbseinkünfte		
• Integritätsentschädigungen / Genugtuungsleistungen	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
UVG-Zusatzversicherung (freiwillig)	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
• Versicherungssumme		
Pflegeleistungen		
- Heilbehandlung, Hilfsmittel		
- Bestimmter Sachschaden		
- Reise-, Transport-, Rettungskosten	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
- Leichentransport, Bestattungskosten		

10. Gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a) (BVV3; SR 831.461.3)		
Renten		
• Renten	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 + 2 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 2 DBG)
Kapitalleistungen		
• Alters- / Hinterlassenenleistungen	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 38 DBG)
• Vorbezug für Wohneigentum (WEF)		
• Verpfändung (WEF)	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung	Steuerfrei, sofern keine Pfandverwertung
• Bezug für Einkauf in Pensionskasse	Steuerfrei, dafür kein Abzug des Einkaufes	Steuerfrei, dafür kein Abzug des Einkaufes

11. Krankenversicherung (KV) (KVG; SR 832.10)		
• Taggeld	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
• Krankenpflegeversicherung - Untersuchungen / Analysen - Beiträge an Badekuren - Spitalaufenthalte usw.		
• Weitergehende Leistungen - Spitalzusatzversicherungen - Zahnpflegeversicherung	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

12. Militärversicherung (MV) (MVG; SR 833.1)		
Taggelder / Renten		
• Taggeld	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
• Entschädigungen für die Verzögerung der Berufsausbildung etc.		

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuern	Direkte Bundessteuer
• Invalidenrente	Steuerbar zu 100% * (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% * (Art. 23 Bst. 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 (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
Kapitalleistungen		
• Abfindungen für obige Leistungen (ohne Genugtuungsleistungen)	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b + Art. 38 DBG)
• Genugtuungsleistungen	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
• Integritätsentschädigungen		
• Sachleistungen und Kostenvergütungen	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
• Entschädigungen für Berufsausbildungskosten		

13. Lebensversicherung		
A. Rückkaufsfähige Versicherung mit periodischen Prämien (<i>Gemischte Versicherungen, nicht aus 2. und 3. Säule a</i>)		
Kapitalleistungen		
• Tod	Steuerfrei (Art. 29 Bst. b StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b DBG)
• Alter		
• Rückkauf		
B. Rückkaufsfähige Versicherung mit Einmalprämie (<i>nicht aus 2. und 3. Säule a</i>)		
Kapitalleistungen		
• Tod / Invalidität	Steuerfrei (Art. 28 Bst. b + 24 Abs. 1 Bst. a StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b + 20 Abs. 1 Bst. a DBG)
• Alter / Rückkauf		
Abschluss der Versicherung:		
<u>Bund:</u> Vor dem 1. Januar 1994		Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 Bst. 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)
<u>Kanton:</u> Kapitalversicherungen die vor dem 31. Dezember 1998 abgeschlossen wurden <u>Bund:</u> Vom 1. Januar 1994 bis und mit 31. Dezember 1998	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 24 Abs. 1 Bst. a StG) Steuerfrei, sofern bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens <u>fünf</u> Jahre gedauert und der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat (Art. 265 StG)	Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 Bst. a DBG) Steuerfrei, sofern bei der Auszahlung das Vertragsverhältnis mindestens <u>fünf</u> Jahre gedauert und der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat (Art. 205a Abs. 2 DBG)

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuern	Direkte Bundessteuer
Ab 1. Januar 1999	<p>Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 24 Abs. 1 Bst. a StG)</p> <p>Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres • mindestens fünfjährige Laufzeit • Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr <p>(Art. 24 Abs. 1 Bst. a StG)</p>	<p>Ausbezahlte Erträge steuerbar (Art. 20 Abs. 1 Bst. a DBG)</p> <p>Steuerfrei, sofern folgende Voraussetzungen kumulativ erfüllt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres • mindestens fünfjährige Laufzeit • Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr <p>(Art. 20 Abs. 1 Bst. a DBG)</p>

C. Nicht rückkaufsfähige Versicherung (Risikoversicherung)

Kapitalleistungen

• Tod / Invalidität	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
Renten		
• Tod / Invalidität	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)
• Erwerbsunfähigkeitsrenten	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)

14. Leibrenten (freiwillige Vorsorge)¹⁾

Leibrenten sowie Einkünfte aus Verfründung

• Rente	Steuerbar ist der Ertragsanteil (Art. 27 Abs. 3 StG)	Steuerbar ist der Ertragsanteil (Art. 22 Abs. 3 DBG)
---------	---------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

Kapitalleistungen aus Leibrentenversicherung mit Rückgewähr

• Rückkauf vor Rentenbeginn, sofern der Vorsorge dienend , d.h.: <ul style="list-style-type: none"> - Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr - mindestens fünfjährige Laufzeit - Begründung des Vertragsverhältnisses vor Vollendung des 66. Altersjahres (Art. 24 Abs.1 Bst. a StG) 	Steuerbar ist der Ertragsanteil der Auszahlung (Art. 27 Abs. 3 + 45 StG)	Steuerbar ist der Ertragsanteil der Auszahlung (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG)
• Rückkauf vor Rentenbeginn, sofern nicht der Vorsorge dienend	Steuerbar ist der Ertragsanteil (Auszahlung abzüglich Prämie) zusammen mit dem übrigen Einkommen (Art. 24 Abs. 1 Bst. a StG)	Steuerbar ist der Ertragsanteil (Auszahlung abzüglich Prämie) zusammen mit dem übrigen Einkommen (Art. 20 Abs.1 Bst. a DBG)
• Rückkauf bei Fliessen der Rente	Steuerbar ist der Ertragsanteil der Auszahlung (Art. 27 Abs. 3 + 45 StG)	Steuerbar ist der Ertragsanteil der Auszahlung (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG)

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuern	Direkte Bundessteuer
<ul style="list-style-type: none"> Rückgewähr bei Tod oder Invalidität (vor oder nach Rentenbeginn) 	<p>Steuerbar ist der Ertragsanteil der Auszahlung (Jahressteuer)</p> <p>Einfache Steuer:</p> <p>1.9 % Kanton</p> <p>1.9 % Einwohnergemeinde</p> <p>0.5 % Kirchgemeinde</p> <p>(Art. 27 Abs.3 + 45 StG)</p> <p>Bei Tod:</p> <p>100 % der Auszahlung abzüglich Ertragsanteil mit Erbschaftssteuer</p>	<p>Steuerbar ist der Ertragsanteil der Auszahlung</p> <p>1/5 Tarif</p> <p>(Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG)</p>

- Vermögen: Besteuerung des Rückkaufswertes**
Rückkaufsfähige Rentenversicherungen sind vom Versicherungsnehmer zum Rückkaufswert als Vermögen zu versteuern. Dies gilt für Rentenversicherungen mit aufgeschobener Rente und auch für Rentenversicherungen, wenn eine Rente ausbezahlt wird. Der Rückkaufswert ist bei der Versicherungsgesellschaft zu erfragen.

1) siehe auch Empfehlung der Schweizerischen Steuerkonferenz Besteuerung von Kapitalleistungen aus Leibrentenversicherungen (Säule 3a)

15. Zeitrentenversicherung		
Periodische Zahlungen	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 24 Abs. 1 Bst. a StG)	Zinsquote steuerbar zu 100% (Art. 20 Abs. 1 Bst. a DBG)

16. Wohnrecht / Nutzniessung		
• Einkünfte aus einem mit einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht belasteten Vermögen	Steuerbar zu 100% (Art. 26 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 21 Abs. 1 DBG)

17. 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)	Steuerbar zu 100% Einfache Steuer: 1.9 % Kanton 1.9 % Einwohnergemeinde 0.5 % Kirchgemeinde (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% 1/5 Tarif (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
- Kapitalleistungen	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)
- Renten	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)
• Haushaltsentschädigung	Steuerfrei	Steuerfrei
• Genugtuungsleistungen / Integritätsentschädigungen	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)

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

18. Lohnnachgenuss bei Tod (Art. 338 OR) (SR 220)		
Der Lohnnachgenuss stellt eine Zahlung bei Tod dar und wird steuerlich wie eine Kapitalabfindung mit Vorsorgecharakter behandelt. Steuerpflichtig sind die Anspruchs-berechtigten	Steuerbar zum Vorsorgetarif (Art. 28 Bst. b + Art. 45 StG)	Steuerbar zum Vorsorgetarif (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)

19. Opferhilfe gemäss Opferhilfegesetz (OHG; SR 312.5)		
• Entschädigungen - Heil- und Pflegekosten - Erwerbsausfall - Haushaltsentschädigung	Steuerfrei, weil Kostenersatz Steuerbar (Art. 28 Bst. b StG) Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz Steuerbar (Art. 23 Bst. b DBG) Steuerfrei, weil Kostenersatz
• Genugtuung ²⁾	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
• Beratung, Schutz im Verfahren	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

2) steuerlich gleich behandelt werden auch finanzielle Leistungen im Sinne von Genugtuungszahlungen für Wiedergutmachung für Verdingkinder und Opfer fürsorgerischer Zwangsmassnahmen.

1. Januar 2026

Amt für Steuern