

Merkblatt zur Besteuerung von Renten und Kapitalleistungen

(Stand 1. Juli 2016)

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)		
Renten		
<ul style="list-style-type: none"> • Altersrente • Zusatzrente für Ehegatten 	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
<ul style="list-style-type: none"> • 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		
<ul style="list-style-type: none"> • 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> 	
Ergänzungsleistungen (EL)	Steuerfrei (Art. 29 Bst. h StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. h DBG)
Hilflosenentschädigungen	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
Hilfsmittel für Altersrentner wie Prothesen, Hörgeräte, Perücken, Mietkosten für Rollstühle usw.	Steuerfrei	Steuerfrei
Kapitalleistungen		
<ul style="list-style-type: none"> • Witwenabfindungen 	Steuerbar zu 100% (Art. 27 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 37 DBG)

2. Invalidenversicherung (IV)		
Renten		
<ul style="list-style-type: none"> • Invalidenrente * • Zusatzrente für Ehegatten 	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.	
<ul style="list-style-type: none"> • 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)

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuern	Direkte Bundessteuer
Taggelder Sicherung des Lebensunterhalts während der Eingliederung	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 DBG)
Ergänzungsleistungen (EL) Sicherung des Existenzbedarfs	Steuerfrei (Art. 29 Bst. h StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. h DBG)
Hilflosenentschädigungen für Volljährige Pflegebeiträge für Minderjährige	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz
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 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)
	<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> 	
• Invalideleistungen - 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 • Vorbezug für Wohneigentum (WEF)	Steuerbar zu 80/100% (Art. 27 Abs. 1 + 264 + 45 StG)	Steuerbar zu 60/80/100% (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
-----------------------------	----------------	----------------------

4. Arbeitslosenversicherung und Insolvenzentschädigung (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.

<ul style="list-style-type: none"> Arbeitslosentaggelder Kurzarbeits-, Schlechtwetter-, Insolvenzentschädigung Ausbildungs-, Einarbeitungszuschüsse 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)
<ul style="list-style-type: none"> Ausbildungskosten 	Steuerfrei	Steuerfrei
<ul style="list-style-type: none"> Arbeitslosenhilfe 	Steuerfrei (Art. 29 Bst. d StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. d DBG)

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

<ul style="list-style-type: none"> Haushaltszulagen Kinder-, Ausbildungs- und Geburtszulagen 	Steuerbar zu 100% (Art. 19 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.

<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)
--	---	---

7. Unfallversicherung (Private / UVG / SUVA)

Taggelder / Renten		
Private Unfallversicherung / UVG-Zusatzversicherung (freiwillig) <ul style="list-style-type: none"> Taggeld 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
Obligatorische Unfallversicherung (UVG + SUVA) <ul style="list-style-type: none"> Taggeld / Übergangstaggeld 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Invalidenrente 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a / b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a / b DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Hinterlassenenrente: <ul style="list-style-type: none"> 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>	
<ul style="list-style-type: none"> Hilflosenentschädigung 	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

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

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

8. Gebundene Selbstvorsorge (Säule 3a)

Renten		
• Renten	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 + 2 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 2 DBG)
Kapitalleistungen		
• Alters- / Hinterlassenenleistungen • Vorbezug für Wohneigentum (WEF)	Steuerbar zu 100% (Art. 27 Abs. 1 + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 22 Abs. 1 + 38 DBG)
• 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

9. Krankenversicherung (KV)

• 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

10. Militärversicherung (MV)

Taggelder / Renten		
• Taggeld • Entschädigungen für die Verzögerung der Berufsausbildung	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. a DBG)
• Invalidenrente	Steuerbar zu 100% * (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% * (Art. 23 Bst. b DBG)

Art und Form der Leistungen	Kantonssteuern	Direkte Bundessteuer
	* 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).	
<ul style="list-style-type: none"> Integritätsschadenrente 	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
Kapitalleistungen		
<ul style="list-style-type: none"> 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)
<ul style="list-style-type: none"> Genugtuungsleistungen Integritätsentschädigungen 	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Sachleistungen und Kostenvergütungen Entschädigungen für Berufsausbildungskosten 	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

11. Lebensversicherungen		
A. Rückkaufsfähige Versicherung mit periodischen Prämien (Gemischte Versicherungen, nicht aus 2. und 3. Säule a)		
Kapitalleistungen		
<ul style="list-style-type: none"> Tod Alter Rückkauf 	Steuerfrei (Art. 29 Bst. b StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b DBG)
B. Rückkaufsfähige Versicherung mit Einmalprämie (nicht aus 2. und 3. Säule a)		
Kapitalleistungen		
<ul style="list-style-type: none"> Tod / Invalidität 	Steuerfrei (Art. 28 Bst. b + 24 Abs. 1 Bst. a StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b + 20 Abs. 1 Bst. a DBG)
<ul style="list-style-type: none"> 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 fünf 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		
<ul style="list-style-type: none"> Tod / Invalidität 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b + 45 StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
Renten		
<ul style="list-style-type: none"> Tod / Invalidität 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Erwerbsunfähigkeitsrenten 	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)

12. Leibrenten (freiwillige Vorsorge)		
Leibrenten sowie Einkünfte aus Verpfändung		
<ul style="list-style-type: none"> Rente 	Steuerbar zu 40% (Art. 27 Abs. 3 StG)	Steuerbar zu 40% (Art. 22 Abs. 3 DBG)
Kapitalleistungen aus Leibrentenversicherung mit Rückgewähr		
<ul style="list-style-type: none"> 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) 	Rückkaufssumme steuerbar zu 40% (Art. 27 Abs. 3 + 45 StG)	Rückkaufssumme steuerbar zu 40% (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Rückkauf vor Rentenbeginn, sofern nicht der Vorsorge dienend 	Steuerbar zu 100% ist der Ertragsanteil (Auszahlung abzüglich Prämie) zusammen mit dem übrigen Einkommen (Art. 24 Abs. 1 Bst. a StG)	Steuerbar zu 100% ist der Ertragsanteil (Auszahlung abzüglich Prämie) zusammen mit dem übrigen Einkommen (Art. 20 Abs.1 Bst. a DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Rückkauf bei Fliessen der Rente 	Rückkaufssumme steuerbar zu 40% (Art. 27 Abs. 3 + 45 StG)	Rückkaufssumme steuerbar zu 40% (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) 	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% Einfache Steuer: 1.9 % Kanton 1.9 % Einwohnergemeinde 0.5 % Kirchgemeinde (Art. 27 Abs.3 + 45 StG) (Bei Tod 60% Erbschaftssteuer)	Ausbezahlter Betrag steuerbar zu 40% 1/5 Tarif (Art. 22 Abs. 3 + 38 DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Vermögen: Besteuerung des Rückkaufswertes Rückkaufsfähige Rentenversicherungen sind vom <u>Versicherungsnehmer</u> 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. 		

13. 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)

14. Wohnrecht / Nutzniessung		
<ul style="list-style-type: none"> 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)

15. Leistungen aus Haftpflichtrecht		
<ul style="list-style-type: none"> 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% 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)
- Renten	Steuerbar zu 100% (Art. 28 Bst. b StG)	Steuerbar zu 100% (Art. 23 Bst. b DBG)
<ul style="list-style-type: none"> Haushaltsentschädigung 	Steuerfrei	Steuerfrei
<ul style="list-style-type: none"> Genugtuungsleistungen / Integritätsentschädigungen 	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)

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

16. 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 Anspruchsberechtigten	Steuerbar zum Vorsorgetarif (Art. 28 Bst. b + Art. 45 StG)	Steuerbar zum Vorsorgetarif (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)

17. 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 ¹⁾	Steuerfrei (Art. 29 Bst. g StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. g DBG)
* Beratung, Schutz im Verfahren	Steuerfrei, weil Kostenersatz	Steuerfrei, weil Kostenersatz

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

01. Juli 2016

Amt für Steuern