

Band / Register Bd. I Reg. 4.3	Ausgabedatum 30. November 2000
Stand 1. Januar 2025	Gültig ab 2001

MERKBLATT

Besteuerung von Renten und Pensionen (inklusive Rückkauf und Rückgewähr von Leibrenten)

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

Bemerkungen

¹ bei Verheirateten und gleich gestellten Personengruppen ist Tarif "B" anwendbar (§ 43 Abs. 2 StG).

² Tarif 2001: § 264 Abs. 1 StG / Tarif 2002–2013 sowie ab 2015: § 43 Abs. 1 StG / Tarif 2014: § 264a Abs. 1 StG.

2.2 Tarife zum Bundesgesetz über die direkte Bundessteuer

Tarif	Steuerbare Leistung	Art. DBG	Ledigen- und Verheirateten-tarif nach Art. 36 Abs. 1 – 3
Ü	mit übrigem Einkommen	22, 23	ordentlicher Tarif
Ü/W	mit übrigem Einkommen; einmalige Leistungen anstelle wiederkehrender Leistungen	37 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

Besteuerung von Renten und Pensionen

Säule	Fall	Beschreibung	Kantons-/Gemeindesteuern			Direkte Bundessteuer			
			§§ StG	steuerbar	Tarif	Art. DBG	steuerbar	Tarif	
1	11	Leistungen aus staatlicher Vorsorge (AHV/IV)							
	111	AHV-/IV-Renten (einschliesslich ausländischer Sozialversicherungsrenten, die der schweizerischen Sozialversicherung gleichgestellt sind)	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü	
	112	IV-Rentennachzahlungen	31 I 44	100%; Jahresbetreffnis für Satzbestimmung	Ü/W	22 I 37	100%; Jahresbetreffnis für Satzbestimmung	Ü/W	
	113	Kinderrente für Kinder unter elterlicher Sorge (als Zusatz zur AHV/IV-Rente eines Anspruchsberechtigten); steuerpflichtig bei der AHV/IV rentenberechtigten Person	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü	
	114a)	Kinderrente für volljährige Kinder (als Zusatz zur AHV/IV-Rente eines Anspruchsberechtigten); steuerpflichtig bei der AHV/IV rentenberechtigten Person	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü	
	114 b)	Kinderrente direkt an volljähriges Kind ausbezahlt (aufgrund einer separaten, auf das Kind lautenden Rentenverfügung der AHV/IV); steuerpflichtig beim volljährigen Kind	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü	
	115	Waisenrente für Kinder unter elterlicher Sorge; steuerpflichtig beim Inhaber der elterlichen Sorge	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü	
116	Waisenrente volljähriger Kinder; steuerpflichtig bei anspruchsberechtigtem Kind	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü		
2	21	Renten und Pensionen aus beruflicher Vorsorge (BVG) Fälligkeit der Leistung	Begründung Vorsorgeverhältnis						
	211	vor 01.01.2002	vor 01.01.1987	267 I b 267 III	80% wenn mind. 20% selbst finanziert, sonst 100%	Ü	204 I b	80% wenn mind. 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 mind. 20% selbst finanziert, sonst 100%	Ü	204 I b	80% wenn mind. 20% selbst finanziert, sonst 100%	Ü

Säule	Fall	Beschreibung	Kantons-/Gemeindesteuern			Direkte Bundessteuer		
			§§ StG	steuerbar	Tarif	Art. DBG	steuerbar	Tarif
	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
	216	Kinderrente für Kinder unter elterlicher Sorge (als Zusatz zur IV- und Altersrente eines Anspruchsberechtigten); steuerpflichtig bei der IV- und altersrentenberechtigten Person	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü
	217	Kinderrente für volljährige Kinder (als Zusatz zur IV- und Altersrente eines Anspruchsberechtigten); steuerpflichtig bei der IV- und altersrentenberechtigten Person	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü
	218	Waisenrente für Kinder unter elterlicher Sorge; steuerpflichtig beim Inhaber der elterlichen Sorge	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü
	219	Waisenrente volljähriger Kinder; steuerpflichtig bei anspruchsberechtigtem Kind	31 I	100%	Ü	22 I	100%	Ü
3b	32	Renten aus Risikoversicherungen						
	321	Renten zufolge Tod, Krankheit, Invalidität aus reiner Risikoversicherung und gemischter Versicherung (ohne Säulen 2 und 3a)	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü
3b	33	Leibrenten						
	331	sofort beginnend oder aufgeschoben, <u>ohne</u> Rückgewähr	31 III	Ertragsanteil**	Ü	22 III	Ertragsanteil**	Ü
	332	sofort beginnend oder aufgeschoben, <u>mit</u> Rückgewähr, rückkaufsfähig	31 III	Ertragsanteil**	Ü	22 III	Ertragsanteil**	Ü
	333	Rückkauf während Aufschubphase (Rückkaufssumme), wenn die gesetzlichen Vorsorgebedingungen nicht erfüllt sind	29 I a	Kapitalertrag	Ü	20 I a	Kapitalertrag	Ü
	334	Rückkauf während Aufschubphase (Rückkaufssumme), wenn die gesetzlichen Vorsorgebedingungen erfüllt sind oder die Rentenleistungen bereits fliessen	31 III 45 I d	Ertragsanteil** der Auszahlung mit Jahressteuer	30%, mind. zum Satz v. 1%	22 III 38	Ertragsanteil** der Auszahlung mit Jahressteuer	1/5

Säule	Fall	Beschreibung	Kantons-/Gemeindesteuern			Direkte Bundessteuer		
			§§ StG	steuerbar	Tarif	Art. DBG	steuerbar	Tarif
	335	Rückgewähr im Todesfall (sowohl während der Aufschubphase unabhängig der Dauer der Laufzeit des Vertrags wie auch bei bereits laufenden Renten)	45 I d 45 IV 142 ff.	Ertragsanteil** der Auszahlung mit Jahressteuer ./ Fr. 200'000 100 % der Auszahlung abzüglich Ertragsanteil** mit Erbschaftssteuer	30%, mind. zum Satz v. 1%	22 III 38	Ertragsanteil** der Auszahlung mit Jahressteuer	1/5
3b	34	Temporäre Leibrenten mit Laufzeit von max. 5 Jahren und Fälligkeit bis spätestens 65. Altersj.						
	341	sofort beginnend oder aufgeschoben	29 49/53	Zinsanteil Vermögen	Ü	20 I a	Zinsanteil	Ü
3b	35	Zeitrenten (ohne Risikoschutz), soweit nicht auf das Leben einer Person gestellt						
	351	sofort beginnend oder aufgeschoben	29 49	Zinsanteil Vermögen	Ü	20 I a	Zinsanteil	Ü
3b	36	Weitere Versicherungsleistungen <u>Militärversicherungsrente (MVG)*</u>						
	361	- fällig vor 31.12.1993	116 MVG	steuerfrei		116 MVG	steuerfrei	
	362	- fällig nach 31.12.1993	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü
	363	SUVA-Rente	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü
	364	Rente aus Berufsunfallversicherung (BUV)	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü
	365	Rente aus Nicht-Berufsunfallversicherung (NBUV)	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü
	366	Rente aus Krankentaggeldversicherung	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü
	367	Rente aus Haftpflichtversicherung	32 I a, b	100%	Ü	23 a, b	100%	Ü

* MVG = Militärversicherungsgesetz

**Bestimmung Ertragsanteil siehe Merkblatt "Besteuerung freie Vorsorge Säule 3b"