

LV-Rechner

LV Berechnung für: Herrn Steuerfrei

Besteuerung der Erträge aus Kapital-LV und Rentenversicherungen mit Kapitalwahlrecht seit dem 01.01.2005.

Geburtsdatum Versicherter	01.07.1974	Dynamikintervall in Jahren	2
Versicherungsbeginn	01.01.2005	Erwartete LV-Rendite nach Kosten*	5,00%
Alter zum Versicherungsbeginn (taggenau)	30	Angenommenes zu versteuerndes Einkommen bei Vertragsablauf	45.000,00 €
Ablaufalter	60	Verheiratet mit Zusammenveranlagung	Nein
Beitrag (monatlich)	200,00 €	Eingezahlte Beiträge	103.577,11 €
Laufzeit mit Beginn 01.01.2005	30	Erwartete Ablaufleistung	215.895,46 €
davon abweichende Einzahlungsdauer in Jahren	30	Steuer (Halbeinkünfteverfahren)	23.470,00 €
Ablaufalter (taggenau)	60	Nettoauszahlung (Rendite 4,28%)	192.425,46 €
Dynamiksatz	5,00%		

Lebenslange Rente statt einmalige Kapitalauszahlung

Anstelle der einmaligen Kapitalauszahlung kann bei Rentenversicherungen die Auszahlung in Form einer lebenslangen Leibrente gewählt werden. Die Besteuerung richtet sich hier nach dem erreichten Alter des Rentenempfängers bei Rentenbeginn und dem Überschreiten des geltenden Grundfreibetrages. Der Grundfreibetrag für das Jahr 2007 beträgt 7.664 € für Ledige und 15.329 € für Verheiratete.

Nach § 22 EStG. beträgt der steuerpflichtige Ertragsanteil der Leibrente bei einem 60-jährigen Rentenempfänger nur 22% der bezogenen Rente. Das heißt, nur 22% der laufenden Rente sind steuerpflichtig und 78% der laufenden Rente sind steuerfrei.

*Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr.
* Renditeangaben erfolgen nur zur Berechnung der modellhaften Annahmen. Für Renditeangaben wird daher keine Gewähr übernommen.
Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.*