

Neuordnung der Altersbesteuerung – Belastungsbeispiele für das Jahr 2005

1. Steuerbelastung auf Bruttolöhne von Arbeitnehmern im Jahr 2005

Bruttolohn €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
	Alleinstehender Steuerklasse I	Verheirateter Steuerklasse III
20.000	2.176	0
40.000	8.614	4.604

2. Zum Vergleich:

Steuerbelastung auf Renten nach bisherigem Recht und nach der Neuordnung

2.1 Alleinstehender Rentner mit Bruttoeinkünften von jeweils 20.000 €

2.1.1 Alleinstehender Rentner ohne weitere Einkünfte

- Bis zu einer Rente von rund 19.000 € ergibt sich keine Steuerbelastung -

Rente €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
	Bisheriges Recht	Neues Recht
20.000	0	70

2.1.2 Alleinstehender Rentner mit Betriebsrente

Rente €/Jahr	Betriebsrente €/Jahr	Gesamtbezüge €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
			Bisheriges Recht	Neues Recht
12.000	8.000	20.000	0	0
16.000	4.000	20.000	0	0

2.1.3 Alleinstehender Rentner mit Vermietungseinkünften

Rente €/Jahr	Mieteinkünfte VuV €/Jahr	Gesamtbezüge €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
			Bisheriges Recht	Neues Recht
16.000	4.000	20.000	0	193

2.1.4 Alleinstehender Rentner mit Vermietungseinkünften und Kapitaleinkünften

Rente €/Jahr	Mieteinkünfte VuV €/Jahr	Kapitalein- künfte €/Jahr	Gesamt-bezüge €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
				Bisheriges Recht	Neues Recht
16.000	2.000	2.000	20.000	0	0

3. Zum Vergleich:

Steuerbelastung auf Renten nach bisherigem Recht und nach der Neuordnung

3.1 Verheirateter Rentner mit Bruttoeinkünften von jeweils 40.000 €

3.1.1 Verheirateter Rentner ohne weitere Einkünfte

- Bis zu einer Rente von rund 38.000 € tritt keine Steuerbelastung ein -

Rente €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
	Bisheriges Recht	Neues Recht
40.000	0	156

3.1.2 Verheirateter Rentner mit Betriebsrente

Rente €/Jahr	Betriebsrente €/Jahr	Gesamtbezüge €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
			Bisheriges Recht	Neues Recht
24.000	16.000	40.000	0	668
32.000	8.000	40.000	0	68

3.1.3 Verheirateter Rentner mit Vermietungseinkünften

Rente €/Jahr	Mieteinkünfte VuV €/Jahr	Gesamtbezüge €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
			Bisheriges Recht	Neues Recht
32.000	8.000	40.000	0	636

3.1.4 Verheirateter Rentner mit Vermietungseinkünften und Kapitaleinkünften

Rente €/Jahr	Mieteinkünfte VuV €/Jahr	Kapitalein- künfte €/Jahr	Gesamt-bezüge €/Jahr	Steuerbelastung €/Jahr	
				Bisheriges Recht	Neues Recht
32.000	4.000	4.000	40.000	0	148

4. Steuerberechnung

Übliche Pausch- und Freibeträge, insbesondere

bei Altersrenten: Ertragsanteil 27 % bzw. 50 % steuerpflichtiger Anteil im neuen Recht,

bei Betriebsrenten: Versorgungs-Freibetrag und Arbeitnehmer-Pauschbetrag (zus. rd. 4.000 €),

bei Vermietungseinkünften: Altersentlastungsbetrag (rd. 1.900 €),

bei Kapitaleinkünften: Sparer-Freibetrag 1.370 € sowie Altersentlastungsbetrag.