

Florian Kast

**Die Altersvorsorge unter steuerlichen
Aspekten. Eine Vergleichsberechnung bei
Arbeitnehmern**

Bachelorarbeit

BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei www.GRIN.com hochladen
und kostenlos publizieren



Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Impressum:

Copyright © 2017 GRIN Verlag
ISBN: 9783668517110

Dieses Buch bei GRIN:

<https://www.grin.com/document/374460>

Florian Kast

**Die Altersvorsorge unter steuerlichen Aspekten. Eine
Vergleichsberechnung bei Arbeitnehmern**

GRIN - Your knowledge has value

Der GRIN Verlag publiziert seit 1998 wissenschaftliche Arbeiten von Studenten, Hochschullehrern und anderen Akademikern als eBook und gedrucktes Buch. Die Verlagswebsite www.grin.com ist die ideale Plattform zur Veröffentlichung von Hausarbeiten, Abschlussarbeiten, wissenschaftlichen Aufsätzen, Dissertationen und Fachbüchern.

Besuchen Sie uns im Internet:

<http://www.grin.com/>

<http://www.facebook.com/grincom>

http://www.twitter.com/grin_com

**Die Altersvorsorge unter steuerlichen
Aspekten –
Eine Vergleichsberechnung bei Arbeitnehmern**

**Bachelorarbeit
für die
Prüfung zum Bachelor of Arts**

Fakultät für Wirtschaft
Studiengang Steuern und Prüfungswesen

DUALE HOCHSCHULE BADEN-WÜRTTEMBERG
VILLINGEN-SCHWENNINGEN

**Bearbeiter:
Florian Kast**

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	V
Symbolverzeichnis	VIII
Abbilungsverzeichnis	IX
Tabellenverzeichnis	X
1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Gang der Untersuchung	2
2 Grundlagen	3
2.1 Gesetzliche Regelungen	3
2.2 Einkünfteermittlung im Einkommensteuergesetz	4
3 Beiträge zur Altersvorsorge	5
3.1 Beiträge zur Basisversorgung (1. Schicht)	5
3.1.1 Allgemeines	5
3.1.2 Steuerliche Berücksichtigung von Altersvorsorgeaufwendungen	6
3.1.3 Steuerliche Berücksichtigung von sonstigen Vorsorgeaufwendungen	8
3.1.4 Vorsorgepauschale nach § 10 Abs. 4a EStG	9
3.2 Beiträge zur kapitalgedeckten Zusatzversorgung (2. Schicht)	9
3.2.1 Betriebliche Altersvorsorge	9
3.2.1.1 Überblick	9
3.2.1.2 Direktversicherung	11
3.2.1.3 Weitere Durchführungswege	12
3.2.2 Riester-Rente	13
3.2.2.1 Überblick	13
3.2.2.2 Förderfähiger Personenkreis	13
3.2.2.3 Beiträge	14
3.2.2.4 Altersvorsorgezulage	14
3.2.2.5 Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG	15
3.3 Beiträge in sonstige Altersvorsorgeprodukte (3. Schicht)	16
3.3.1 Allgemeines	16
3.3.2 Kapitallebensversicherungen und private Rentenversicherungen	16
3.3.3 Weitere Produkte der privaten Altersvorsorge	17
4 Besteuerung der Alterseinkünfte	18
4.1 Besteuerung der Alterseinkünfte aus der 1. Schicht	18

4.1.1	Nachgelagerte Besteuerung der Alterseinkünfte.....	18
4.1.2	Berechnung der Rentenhöhe.....	19
4.2	Besteuerung der Alterseinkünfte aus der 2. Schicht.....	20
4.2.1	Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung.....	20
4.2.2	Leistungen aus der Riester-Rente.....	21
4.2.2.1	Besteuerung der Geldrente.....	21
4.2.2.2	Schädliche Verwendung.....	22
4.3	Besteuerung der Alterseinkünfte aus der 3. Schicht.....	23
4.3.1	Lebenslange Renten.....	23
4.3.2	Kapitalauszahlungen aus Rentenversicherungen.....	24
4.4	Altersentlastungsbetrag.....	25
5	Vergleichsberechnungen zu den Vorsorgemöglichkeiten.....	26
5.1	Vorgehensweise bei den Berechnungen.....	26
5.2	Allgemeine Ausgangsdaten für die Berechnungen.....	28
5.3	Berechnungen.....	32
5.3.1	1. Fallbeispiel: Ledig, 25 Jahre, 30.000 € Bruttogehalt, kinderlos.....	32
5.3.1.1	Ausgangsdaten der Berechnung.....	32
5.3.1.2	Gesetzliche Rentenhöhe und Rentenminderung.....	33
5.3.1.3	Berechnungen zum Riester.....	35
5.3.1.4	Wertentwicklungen der Produkte.....	36
5.3.1.5	Besteuerung in der Rentenphase.....	37
5.3.1.5.1	Gesetzliche Rentenversicherung und der resultierende Grenzsteuersatz... ..	37
5.3.1.5.2	Betriebliche Altersvorsorge.....	38
5.3.1.5.3	Riester-Rente.....	39
5.3.1.5.4	Private Altersvorsorge.....	39
5.3.1.5.5	Vergleich ohne Steuern.....	39
5.3.1.6	Vergleich.....	40
5.3.2	2. Fallbeispiel: Verheiratet, 35 Jahre, 48.000 € Bruttogehalt, 2 Kinder.....	42
5.3.2.1	Gesetzliche Rentenhöhe und Rentenminderung.....	43
5.3.2.2	Berechnungen zum Riester.....	44
5.3.2.3	Wertentwicklungen der Produkte.....	46
5.3.2.4	Besteuerung in der Rentenphase.....	47
5.3.2.4.1	Gesetzliche Rentenversicherung und der resultierende Grenzsteuersatz... ..	47
5.3.2.4.2	Betriebliche Altersvorsorge.....	49
5.3.2.4.3	Riester-Rente.....	49
5.3.2.4.4	Private Altersvorsorge.....	49
5.3.2.4.5	Vergleich ohne Steuern.....	50
5.3.2.5	Vergleich.....	50
5.3.3	3. Fallbeispiel: Verheiratet, 40 Jahre, 60.000 € Bruttogehalt, 3 Kinder.....	52

5.3.3.1	Gesetzliche Rentenhöhe und Rentenminderung	53
5.3.3.2	Berechnungen zum Riester	54
5.3.3.3	Wertentwicklungen der Produkte.....	57
5.3.3.4	Besteuerung in der Rentenphase.....	57
5.3.3.4.1	Gesetzliche Rentenversicherung und der resultierende Grenzsteuersatz... ..	57
5.3.3.4.2	Betriebliche Altersvorsorge.....	59
5.3.3.4.3	Riester-Rente.....	59
5.3.3.4.4	Private Altersvorsorge	60
5.3.3.4.5	Vergleich ohne Steuern	60
5.3.3.5	Vergleich	61
5.4	Abweichende Parameter	62
5.4.1	Renteneintrittsalter in die gesetzliche Rente	62
5.4.2	Beginn des Leistungsbezuges aus den Produkten	63
5.4.3	Weitere Einkünfte	63
5.4.4	Änderungen des Einkommensteuertarifs	63
5.4.5	Sozialversicherungsbeiträge.....	64
5.4.6	Beiträge zu den Vorsorgeprodukten	65
5.4.7	Rendite und Kosten.....	65
5.4.8	Laufzeit.....	66
5.4.9	Andere Kapitalverwendung.....	66
5.4.10	Verändertes Bruttogehalt.....	67
5.4.11	Arbeitgeberzuschuss	67
5.4.12	Faktor Kinder	68
5.4.13	Wahl der Produkte.....	68
5.4.14	Weitere Fördermöglichkeiten	69
6	Zusammenfassung	70
	Anhang	72
	Rechtsprechungsverzeichnis	108
	Verzeichnis der Verwaltungsanweisungen	108
	Literaturverzeichnis.....	109

Abkürzungsverzeichnis

a. F.	alte Fassung
Abb.	Abbildung
Abs.	Absatz
abzgl.	abzüglich
AG	Arbeitgeber
allg.	allgemein
AltEinkG	Alterseinkünftegesetz
AltZertG	Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz
AN	Arbeitnehmer
Aufl.	Auflage
AV	Altersvorsorge
BAV	Betriebliche Altersvorsorge
BB	Betriebsberater (Zeitschrift)
BBG	Beitragsbemessungsgrenze
BetrAV	Betriebliche Altersversorgung (Zeitschrift)
BetrAVG	Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung
BFH	Bundesfinanzhof
BMF	Bundesministerium für Finanzen
BMG	Bemessungsgrundlage
BStBl.	Bundessteuerblatt
Buchst.	Buchstabe
bzw.	beziehungsweise
ca.	circa
d. h.	das heißt
Doppelbuchst.	Doppelbuchstabe
Dr.	Doktor
DStR	Deutsches Steuerrecht (Zeitschrift)
Dt.	Deutsch
eG	eingetragene Genossenschaft
Eingez.	eingezahlt
Einzelveranl.	Einzelveranlagung
Entgeltum.	Entgeltumwandlung
EStG	Einkommensteuergesetz
evtl.	eventuell
f.	folgende
ff.	fortfolgende
gem.	gemäß
Ges.	Gesamt
Gesamteinz.	Gesamteinzahlung

ggf.	gegebenenfalls
HGB	Handelsgesetzbuch
hrsg.	Herausgeber
i. d. R.	in der Regel
i. H.	in Höhe
inkl.	inklusive
i. S. d.	im Sinne des
i. V. m	in Verbindung mit
jährl.	jährlich
KSR	Kommentiertes Steuerrecht (Zeitschrift)
KStG	Körperschaftsteuergesetz
lt.	laut
max.	maximal
Mon.	Monat
mtl.	monatlich
nichtselbst.	nichtselbständig
Nr.	Nummer
NWB	Neue Wirtschaftsbriefe (Zeitschrift)
NWB-EV	Neue Wirtschaftsbriefe - Erben und Vermögen (Zeitschrift)
PAV	Private Altersvorsorge
Pflegevers.	Pflegeversicherung
Prof.	Professor
Regelaltersgr.	Regelaltersgrenze
Rentenvers.	Rentenversicherung
Rz.	Randziffer
S.	Seite
s.	siehe
s. o.	siehe oben
sog.	sogenannte(n)
Soli	Solidaritätszuschlag
Sozialvers.	Sozialversicherung
Steuerermäß.	Steuerermäßigung
Steuerpfl.	Steuerpflichtiger
SteuK	Steuerrecht kurzgefasst (Zeitschrift)
StuB	Unternehmensteuer und Bilanzen (Zeitschrift)
Tab.	Tabelle
u.	und
u. a.	unter anderem
u. Ä.	und Ähnliche
usw.	und so weiter
v.	von

verbl.	verbleiben
vgl.	vergleiche
Vj.	Vorjahr
Vorsorgeaufw.	Vorsorgeaufwendungen
VZ	Veranlagungszeitraum
wg.	wegen
z. B.	zum Beispiel
zvE	zu versteuerndes Einkommen
Zusammenveranl.	Zusammenveranlagung
zzgl.	zuzüglich

Symbolverzeichnis

g_L	durchschnittliche Entwicklung des Lohns
g_R	durchschnittliche Entwicklung der Rente
i	Zinssatz
k	Kürzungsbetrag
n	Anzahl der Zahlungsperioden
$q = i + 1$	Zinsfaktor
S	Angespartes Kapital
t	Laufzeit
$x\%$:	relativer Abschlag aufgrund des Absinkens des Rentenniveaus

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Altersvorsorge & Einkünfteermittlungsschema 4
Abbildung 2: Vergleich der Nettorenten aus 1. Fallbeispiel..... 41
Abbildung 3: Vergleich der Nettorenten aus 2. Fallbeispiel..... 51
Abbildung 4: Vergleich der Nettorenten aus 3. Fallbeispiel..... 62