

Baden-Württembergische Versorgungsanstalt
für Ärzte, Zahnärzte und Tierärzte



AKTUELL 2/2005

>Lebensbaum< am Eingang der Versorgungsanstalt, Ingrid Fechner-Ahlers



Alterseinkünftegesetz –
Wer profitiert, wer wird belastet? (Teil 1)

ALTERSEINKÜNFTEGESETZ

Über die Grundlagen des ab 01.01.2005 geltenden Alterseinkünftegesetzes (AEG) hat VA – Aktuell 2/2004 informiert. Wie aber wirkt sich die Neuregelung bei aktiven Teilnehmern und Rentnern der Versorgungsanstalt aus? Herr Dipl.-Mathematiker und Wirtschaftsprüfer Hans-Jürgen Knecht hat dies für die Versorgungsanstalt untersucht. Die Ergebnisse werden Ihnen in dieser und der nächsten Ausgabe von VA – Aktuell vorgestellt.



Steuerliche Entlastung aktiver Teilnehmer

Das Alterseinkünftegesetz beeinflusst die Besteuerung sowohl aktiver Teilnehmer als auch Rentner. Die nachgelagerte Besteuerung stellt zunächst während der Zeit der Berufsausübung die Beiträge zu einem berufsständischen Versorgungswerk teilweise steuerfrei, während dem gegenüber die Rente der Besteuerung unterworfen wird. Diese Umstellung von der bis 2004 geltenden Ertragsanteilbesteuerung geschieht nicht auf einmal, sondern in einer Übergangsphase bis 2025 (bezüglich der Beiträge) bzw. 2040

(bezüglich der Renten). Im Jahr 2005 können Ledige 60 % der Versorgungsabgaben, höchstens jedoch 12.000 EUR, als Sonderausgaben steuermindernd geltend machen. Dieser Prozentsatz steigt in den folgenden Jahren um jährlich 2 % auf 100 % im Jahr 2025, höchstens aber auf 20.000 EUR. Bei Verheirateten verdoppeln sich die Höchstbeträge.

Die Schaubilder 1 bis 3 bilden die Grundlagen für die anschließenden Berechnungen. Differenziert wird nach Angestellten und Selbstständigen, Verheirateten und Ledigen. Die Tarife 2004 und 2005 werden im Schaubild 2 synoptisch gegenüber gestellt. Das Schaubild 3 zeigt die Er-

mittlung des verfügbaren Einkommens aus dem Jahresbruttoeinkommen.

Bei den Schaubildern 5 bis 8 ist anzumerken, dass es bei niedrigen Einkommen in den Jahren ab 2015 zu einer Schlechterstellung gegenüber dem Tarif 2004 kommen kann. Dies liegt daran, dass nach dem AEG bis 2014 die bis 2004 geltende Regelung zu den Vorsorgeaufwendungen angewandt wird, wenn dies für den Steuerpflichtigen günstiger ist. Da diese Günstigerregelung ab 2015 entfällt, kann dies für die Betroffenen negative Auswirkungen haben.

Das Ergebnis für die aktiven Teilnehmer fasst das Schaubild 8 zusammen. Hierbei

Steuerliche Entlastung Aktiver

Fallgruppen:

- Angestellte unverheiratet (GT = Grundtabelle)
- Angestellte verheiratet (SP = Splittingtabelle)
- Selbstständige unverheiratet (GT = Grundtabelle)
- Selbstständige verheiratet (SP = Splittingtabelle)

Einkommensbereich: € 30.000,- bis € 250.000,-
 Versorgungsabgaben: 19,5 % resp. 9,0 %

1

Schaubild 1

Steuerliche Belastung – Tarif und Freibeträge

	2004	2005
Einkommensteuer	Tarif 2004	Tarif 2005
Solidaritätszuschlag	5,5% pauschal	5,5% pauschal
Kirchensteuer	8,0% pauschal	8,0% pauschal
Vorsorgeaufwendungen Aktive	1.334 Grundbetrag 3.068 Vorwegabzug - 667 hälftiger GB = 2.001 bzw. 5.069	60% Vorsorge ./. AG-Anteil 2.400 / 1.500 sonstige
Vorsorgeaufwendungen Rentner	1.334 Grundbetrag 3.068 Vorwegabzug 667 hälftiger GB	2.400 sonstige

2

Schaubild 2

Steuerliche Belastung – verfügbares Einkommen

Jahres-Bruttoeinkommen (Einkünfte)

- ./. Altersvorsorge-Aufwand (ggf. nur AN-Anteil)
- ./. Arbeitslosenversicherung (nur Angestellte)
- ./. Einkommensteuer
- ./. Kirchensteuer
- ./. Solidaritätszuschlag
- = verfügbares Einkommen

(ohne Berücksichtigung von Krankenversicherung u.ä.)

3

Schaubild 3

Steuerliche Entlastung – Angestellte GT

Einkünfte	Netto 2004	Entlastung 2005	Entlastung 2010	Entlastung 2015	Entlastung 2020	Entlastung 2025	Entlastung 2030
30.000	20.413	188	380	650	759	954	954
40.000	25.216	413	721	1.026	1.328	1.627	1.627
50.000	29.417	769	1.204	1.633	2.058	2.478	2.478
60.000	33.087	1.205	1.763	2.321	2.878	3.436	3.436
70.000	37.745	1.563	2.138	2.713	3.287	3.861	3.861
80.000	42.638	1.903	2.478	3.053	3.627	4.201	4.201
90.000	47.530	2.244	2.819	3.394	3.968	4.542	4.542
100.000	52.423	2.584	3.159	3.734	4.308	4.882	4.882
110.000	57.315	2.925	3.500	4.075	4.649	5.223	5.223
120.000	62.208	3.265	3.840	4.415	4.989	5.563	5.563
130.000	67.100	3.606	4.181	4.756	5.330	5.904	5.904
140.000	71.718	4.104	4.705	5.305	5.906	6.506	6.506
150.000	76.161	4.701	5.344	5.988	6.631	7.275	7.275
160.000	80.603	5.299	5.986	6.673	7.359	8.045	8.045
170.000	85.046	5.897	6.627	7.356	8.095	8.814	8.814
180.000	89.488	6.496	7.268	8.040	8.812	9.584	9.584
190.000	93.931	7.093	7.908	8.723	9.538	10.353	10.353
200.000	98.373	7.691	8.549	9.407	10.265	11.123	11.123
210.000	102.816	8.289	9.190	10.091	10.992	11.892	11.892
220.000	107.259	8.887	9.831	10.775	11.719	12.662	12.662
230.000	111.701	9.284	10.237	11.191	12.144	13.088	13.088
240.000	116.311	9.625	10.578	11.532	12.485	13.439	13.439
250.000	121.204	9.965	10.918	11.872	12.825	13.779	13.779

4

Schaubild 4

AKTUELL – AKTUELL – AKTUELL

Der Punktwert der Versorgungsanstalt, der von einem unabhängigen Versicherungsmathematiker aufgrund des Jahresergebnisses 2004 zum 1. 7. 2005 neu berechnet worden ist, hat sich zu diesem Zeitpunkt von bisher 77,07 EUR auf 77,27 EUR erhöht. Diese Erhöhung von 0,26 % betrifft sowohl die laufenden Versorgungsleistungen als auch die Versorgungsansparschaften der aktiven Teilnehmer.



Steuerliche Entlastung – Angestellte SP Wegfall von \$10 Abs. 4a

Einkünfte	Netto 2004	Entlastung 2005	Entlastung 2010	Entlastung 2015	Entlastung 2020	Entlastung 2025	Entlastung 2030
30.000	24.254	60	60	-90	60	207	207
40.000	29.736	88	254	483	712	939	939
50.000	35.264	162	466	777	1.086	1.392	1.392
60.000	40.494	331	737	1.139	1.536	1.934	1.934
70.000	46.487	502	951	1.396	1.839	2.277	2.277
80.000	52.410	706	1.187	1.664	2.136	2.606	2.606
90.000	58.033	949	1.462	1.971	2.475	2.974	2.974
100.000	63.355	1.235	1.780	2.318	2.853	3.384	3.384
110.000	68.377	1.562	2.136	2.706	3.273	3.836	3.836
120.000	73.269	1.903	2.477	3.051	3.626	4.200	4.200
130.000	78.162	2.243	2.817	3.391	3.966	4.540	4.540
140.000	82.780	2.740	3.341	3.941	4.542	5.144	5.144
150.000	87.222	3.339	3.982	4.627	5.269	5.914	5.914
160.000	91.665	3.936	4.622	5.309	5.995	6.683	6.683
170.000	96.107	4.534	5.264	5.993	6.722	7.453	7.453
180.000	100.550	5.132	5.904	6.676	7.448	8.222	8.222
190.000	104.992	5.730	6.545	7.360	8.177	8.992	8.992
200.000	109.435	6.329	7.187	8.045	8.903	9.761	9.761
210.000	113.877	6.926	7.827	8.728	9.630	10.531	10.531
220.000	118.320	7.523	8.467	9.411	10.356	11.300	11.300
230.000	122.762	8.122	9.110	10.095	11.082	12.070	12.070
240.000	127.373	8.624	9.636	10.651	11.665	12.678	12.678
250.000	132.265	8.965	9.977	10.992	12.006	13.019	13.019

Schaubild 5

Steuerliche Entlastung – Selbstständige GT Wegfall von \$10 Abs. 4a

Einkünfte	Netto 2004	Entlastung 2005	Entlastung 2010	Entlastung 2015	Entlastung 2020	Entlastung 2025	Entlastung 2030
30.000	24.254	60	60	-90	60	207	207
40.000	29.736	88	254	483	712	939	939
50.000	35.264	162	466	777	1.086	1.392	1.392
60.000	40.494	331	737	1.139	1.536	1.934	1.934
70.000	46.487	502	951	1.396	1.839	2.277	2.277
80.000	52.410	706	1.187	1.664	2.136	2.606	2.606
90.000	58.033	949	1.462	1.971	2.475	2.974	2.974
100.000	63.355	1.235	1.780	2.318	2.853	3.384	3.384
110.000	68.377	1.562	2.136	2.706	3.273	3.836	3.836
120.000	73.269	1.903	2.477	3.051	3.626	4.200	4.200
130.000	78.162	2.243	2.817	3.391	3.966	4.540	4.540
140.000	82.780	2.740	3.341	3.941	4.542	5.144	5.144
150.000	87.222	3.339	3.982	4.627	5.269	5.914	5.914
160.000	91.665	3.936	4.622	5.309	5.995	6.683	6.683
170.000	96.107	4.534	5.264	5.993	6.722	7.453	7.453
180.000	100.550	5.132	5.904	6.676	7.448	8.222	8.222
190.000	104.992	5.730	6.545	7.360	8.177	8.992	8.992
200.000	109.435	6.329	7.187	8.045	8.903	9.761	9.761
210.000	113.877	6.926	7.827	8.728	9.630	10.531	10.531
220.000	118.320	7.523	8.467	9.411	10.356	11.300	11.300
230.000	122.762	8.122	9.110	10.095	11.082	12.070	12.070
240.000	127.373	8.624	9.636	10.651	11.665	12.678	12.678
250.000	132.265	8.965	9.977	10.992	12.006	13.019	13.019

Schaubild 6

Steuerliche Entlastung – Selbstständige SP Wegfall von \$10 Abs. 4a

Einkünfte	Netto 2004	Entlastung 2005	Entlastung 2010	Entlastung 2015	Entlastung 2020	Entlastung 2025	Entlastung 2030
30.000	26.238	45	45	547	482	-418	-418
40.000	32.746	71	71	510	-406	-304	-304
50.000	38.890	120	120	-357	-216	-75	-75
60.000	44.741	209	209	-134	48	230	230
70.000	50.225	343	343	234	461	688	688
80.000	55.407	518	518	679	958	1.233	1.233
90.000	60.290	731	869	1.200	1.532	1.863	1.863
100.000	64.868	1.019	1.412	1.804	2.195	2.581	2.581
110.000	69.144	1.573	2.029	2.486	2.937	3.389	3.389
120.000	73.168	2.170	2.686	3.201	3.716	4.229	4.229
130.000	77.161	2.769	3.325	3.884	4.442	4.998	4.998
140.000	81.153	3.367	3.968	4.568	5.169	5.768	5.768
150.000	85.146	3.963	4.608	5.250	5.895	6.537	6.537
160.000	89.138	4.563	5.249	5.936	6.622	7.307	7.307
170.000	93.131	5.160	5.890	6.619	7.348	8.076	8.076
180.000	97.123	5.759	6.531	7.303	8.075	8.846	8.846
190.000	101.116	6.356	7.171	7.986	8.801	9.616	9.616
200.000	105.108	6.953	7.811	8.669	9.527	10.386	10.386
210.000	109.101	7.552	8.453	9.354	10.256	11.155	11.155
220.000	113.093	8.150	9.094	10.038	10.983	11.925	11.925
230.000	117.086	8.748	9.734	10.721	11.708	12.694	12.694
240.000	121.414	9.251	10.285	11.278	12.290	13.305	13.305
250.000	126.307	9.591	10.605	11.618	12.630	13.645	13.645

Schaubild 7

Steuerliche Entlastung – im Vergleich

stärkste Entlastung:	ledige Selbstständige (außer: untere Einkommen)
zweitstärkste Entlastung:	ledige Angestellte (außer: obere Einkommen)
geringste Entlastung:	verheiratete Angestellte verheiratete Selbstständige (besonders untere Einkommen)

Schaubild 8

handelt es sich aber nur um ein Zwischenergebnis, denn die Belastungen durch die Rentenbesteuerung sind noch nicht gegengerechnet.

Versorgungsabgaben oberhalb des Höchstbeitrags zur Gesetzlichen Rentenversicherung (> AV^{max}) gezahlt worden sind. Rentner der Versorgungsanstalt haben eine entsprechende Bescheinigung für die Finanzbehörden bereits zugesandt erhalten.

Jahr des Renteneintritts richtet. Bei Renteneintritt in 2005 und früher beläuft sich der zu versteuernde Anteil der Rente auf 50 %, bei Renteneintritt im Jahr 2006 auf 52 %, im Jahr 2007 auf 54 %, im Jahr 2020 auf 80 %, im Jahr 2025 auf 85 % und im Jahr 2040 auf 100 %.



Den Einstieg in die Analyse der Belastungen durch das AEG bilden die Schaubilder 9 bis 12. Schaubild 9 zeigt die Berechnung der verfügbaren Rente aus der Jahresbruttorente. Die Öffnungsklausel greift steuermindernd auf Antrag ein, wenn bis 2004 in mindestens 10 Jahren

Die Schaubilder 10 bis 12 demonstrieren die steuerliche Belastung eines Rentners, der vor dem Eintritt in den Ruhestand angestellter Freiberufler war. Sie zeigen die Entwicklung der Nettorente im Grundtarif in den Jahren 2004, 2005 und 2025. Anders als beim Sonderausgabenabzug gilt auf der Leistungsseite das Kohortenprinzip. Dies bedeutet, dass sich der Umfang der Besteuerung der Rente nach dem

In VA – Aktuell 3/2005 wird die Untersuchung zur steuerlichen Belastung der Rentner fortgesetzt, die geringste und stärkste Belastung ermittelt und ein Belastungsvergleich angestellt. Abschließend werden Be- und Entlastungen gegenüber gestellt und ein Fazit gezogen. VA – Aktuell 3/2005 erscheint im Oktober 2005.

WIR SIND FÜR SIE DA

Baden-Württembergische Versorgungsanstalt
für Ärzte, Zahnärzte und Tierärzte
Gartenstraße 63, 72074 Tübingen
Postfach 2649, 72016 Tübingen
Telefon: 07071-2010, Telefax: 07071-26934
E-Mail: info@bwva.de, Internet: www.bwva.de



Rentenbesteuerung

Jahres-Bruttorente (nach 35 Jahren)

./.	Einkommensteuer	
./.	Kirchensteuer	
./.	Solidaritätszuschlag	
=	verfügbare Rente	
	(ohne Berücksichtigung von Krankenversicherung u.ä.)	
Öffnungsklausel:		
	18% Ertragsanteil für Rentenanteil aus Beiträgen bis 2004 > AV ^{max}	

9

Schaubild 9

Steuerliche Belastung Rentner GT (ehem. Ang.) 2004

Einkünfte	Brutto-Rente	SA-Pausch.	zu ver-steuern	EST	KiSt	SoLZ	Netto-Rente
30.000	17.814	59%	5.069	0	0	0	17.814
40.000	23.753	59%	5.069	1.344	0	0	23.753
50.000	29.691	59%	5.069	2.947	0	0	29.691
60.000	35.629	59%	5.069	4.550	0	0	35.629
70.000	36.698	52%	5.069	4.839	0	0	36.698
80.000	36.698	46%	5.069	4.839	0	0	36.698
90.000	36.698	41%	5.069	4.839	0	0	36.698
100.000	36.698	37%	5.069	4.839	0	0	36.698
110.000	36.698	33%	5.069	4.839	0	0	36.698
120.000	36.698	31%	5.069	4.839	0	0	36.698
130.000	36.698	28%	5.069	4.839	0	0	36.698
140.000	38.370	27%	5.069	5.290	0	0	38.370
150.000	41.110	27%	5.069	6.030	0	0	41.110
160.000	43.851	27%	5.069	6.770	0	0	43.851
170.000	46.592	27%	5.069	7.510	0	0	46.592
180.000	49.332	27%	5.069	8.250	96	8	49.223
190.000	52.073	27%	5.069	8.990	226	18	51.817
200.000	54.814	27%	5.069	9.730	364	29	54.401
210.000	57.555	27%	5.069	10.470	511	41	56.975
220.000	60.295	27%	5.069	11.210	667	53	59.538
230.000	63.036	27%	5.069	11.950	831	66	62.093
240.000	64.753	27%	5.069	12.414	938	75	63.689
250.000	64.753	26%	5.069	12.414	938	75	63.689

10

Schaubild 10

Steuerliche Belastung Rentner GT (ehem. Ang.) 2005

Einkünfte	Brutto-Rente	§101 Nr.3	zu ver-steuern	EST	KiSt	SoLZ	Netto-Rente
30.000	17.814	59%	2.400	6.507	0	0	17.814
40.000	23.753	59%	2.400	9.476	300	24	23.412
50.000	29.691	59%	2.400	12.445	919	74	28.648
60.000	35.629	59%	2.400	15.414	1.846	132	33.761
70.000	36.698	52%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
80.000	36.698	46%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
90.000	36.698	41%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
100.000	36.698	37%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
110.000	36.698	33%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
120.000	36.698	31%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
130.000	36.698	28%	2.400	15.948	1.781	142	34.676
140.000	38.370	27%	2.400	16.257	1.860	149	36.259
150.000	41.110	27%	2.400	16.763	1.990	159	38.852
160.000	43.851	27%	2.400	17.269	2.121	170	41.444
170.000	46.592	27%	2.400	17.775	2.254	180	44.033
180.000	49.332	27%	2.400	18.280	2.387	191	46.623
190.000	52.073	27%	2.400	18.786	2.522	202	49.211
200.000	54.814	27%	2.400	19.292	2.657	213	51.798
210.000	57.555	27%	2.400	19.798	2.795	224	54.382
220.000	60.295	27%	2.400	20.304	2.933	235	56.966
230.000	63.036	27%	2.400	20.810	3.072	246	59.549
240.000	64.753	27%	2.400	21.127	3.160	253	61.167
250.000	64.753	26%	2.400	21.127	3.160	253	61.167

11

Schaubild 11

Steuerliche Belastung Rentner GT (ehem. Ang.) 2025

Einkünfte	Brutto-Rente	§101 Nr.3	zu ver-steuern	EST	KiSt	SoLZ	Netto-Rente
30.000	17.814	59%	2.400	12.742	989	79	16.692
40.000	23.753	59%	2.400	17.789	2.257	181	21.191
50.000	29.691	59%	2.400	22.837	3.642	291	25.557
60.000	35.629	59%	2.400	27.884	5.143	411	29.792
70.000	36.698	52%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
80.000	36.698	46%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
90.000	36.698	41%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
100.000	36.698	37%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
110.000	36.698	33%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
120.000	36.698	31%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
130.000	36.698	28%	2.400	28.793	5.426	434	30.539
140.000	38.370	27%	2.400	29.750	5.728	458	31.868
150.000	41.110	27%	2.400	31.319	6.232	499	34.037
160.000	43.851	27%	2.400	32.887	6.747	540	36.193
170.000	46.592	27%	2.400	34.456	7.273	582	38.337
180.000	49.332	27%	2.400	36.025	7.810	625	40.468
190.000	52.073	27%	2.400	37.594	8.359	669	42.596
200.000	54.814	27%	2.400	39.163	8.919	714	44.691
210.000	57.555	27%	2.400	40.732	9.491	759	46.782
220.000	60.295	27%	2.400	42.300	10.073	806	48.862
230.000	63.036	27%	2.400	43.869	10.667	853	50.929
240.000	64.753	27%	2.400	44.852	11.045	884	52.217
250.000	64.753	26%	2.400	44.852	11.045	884	52.217

12

Schaubild 12

VA-Seminare 2005/2006

„Was bedeutet berufsständische Versorgung und was bringt Ihnen die VA?“

- Termine:**
- Samstag, 08.10.2005 9:30 Uhr in Friedrichshafen**
 - Samstag, 11.03.2006 9:30 Uhr in Sindelfingen**
 - Samstag, 14.10.2006 9:30 Uhr in Rust (Baden)**

Anmeldung: Telefon 07071 - 201-212, Telefax 07071 - 26934



Herausgeber:
Baden-Württembergische
Versorgungsanstalt für Ärzte,
Zahnärzte und Tierärzte
Verantwortlich für Text und Gestaltung:
Dr. Kurt Mahlenbrey
Gartenstr. 63, 72074 Tübingen
Telefon 07071-201-0
Telefax 07071-26934