

AKTUELL 3/2005

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



Alterseinkünftegesetz –
Wer profitiert, wer wird belastet? (Teil 2)

ALTERSEINKÜNFTEGESETZ

In VA-Aktuell 2/2005 wurde die Steigerung des verfügbaren Einkommens aufgrund des neuen Sonderausgabenabzugs und der Wegfall der Ertragsanteilbesteuerung der Rentner ab 2005 untersucht. Diese Ausgabe analysiert nun die Minderrente durch die zusätzlichen Belastungen der Rentner ab 2005 und stellt einen Belastungsvergleich von Aktiven- und Rentenphase an.



Steuerliche Belastung

Die Schaubilder 1 bis 4 weisen die Minderrente aus, die durch die Belastung des Alterseinkünftegesetzes (AEG) ab 2005 entstehen. Maßgeblich für den Anteil der Rente, der der Besteuerung unterliegt, ist das Jahr des Renteneintritts. In der Übergangsphase bis 2040 gilt: Je später der Renteneintritt, desto höher der Belastungsanteil. Allerdings: Je später der Renteneintritt, desto länger profitiert ein Teilnehmer am progressiven Sonderausgabenabzug. Bei Renteneintritt im Jahr 2005 und früher beläuft sich

der Besteuerungsanteil auf 50 % der Rente, im Jahr 2006 auf 52 %, im Jahre 2020 auf 80 % und im Jahr 2040 auf 100 %. Die Schaubilder 1 bis 4 zeigen die Minderrente p.a. je Jahr des Renteneintritts gestaffelt nach Einkommensklassen. Sie differenzieren zwischen Allein- und Verheirateten (Grundtarif – GT) und Rentnern, die als Aktive als Angestellte bzw. Selbstständige tätig waren.

Die stärkste Belastung (sh. Schaubild 5) ergibt sich für ledige Angestellte und Selbstständige in hohen Einkommensklassen.

Belastungsvergleich

Entscheidend für die Gesamtbeurteilung, wer vom AEG profitiert und wer nachteilig betroffen wird, ist der Belastungsvergleich. Er stellt die entlastende Wirkung des Sonderausgabenabzugs während der aktiven Phase der belastenden Wirkung der Besteuerung der Rente gegenüber. Der Vergleich erfolgt nominal, das heißt ohne Zins- oder Zinseszinsrechnung und ohne Dynamik. Er untersucht Renteneintritte zwischen 2005 und 2030 und unterstellt die gegenwärtige durchschnittliche Rentenbezugsdauer von 19,535 Jahren.

Minderrente Rentner GT (ehem. Ang.)

Einkünfte	Nettorente 2004	Belastung					
		2005	2010	2015	2020	2025	2030
30.000	17.814	0	110	468	888	1.123	1.368
40.000	23.753	341	888	1.532	2.212	2.562	2.920
50.000	29.691	1.043	1.868	2.740	3.658	4.134	4.622
60.000	35.629	1.868	2.920	4.038	5.221	5.837	6.471
70.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
80.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
90.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
100.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
110.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
120.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
130.000	36.698	2.021	3.117	4.281	5.515	6.159	6.819
140.000	38.370	2.111	3.243	4.465	5.779	6.501	7.253
150.000	41.110	2.259	3.454	4.772	6.220	7.073	7.979
160.000	43.851	2.407	3.666	5.081	6.667	7.658	8.725
170.000	46.592	2.558	3.881	5.396	7.123	8.255	9.490
180.000	49.223	2.600	3.990	5.606	7.479	8.755	10.165
190.000	51.817	2.606	4.061	5.782	7.803	9.231	10.821
200.000	54.401	2.603	4.127	5.953	8.127	9.710	11.487
210.000	56.975	2.592	4.184	6.119	8.448	10.192	12.163
220.000	59.538	2.572	4.234	6.279	8.767	10.676	12.848
230.000	62.093	2.544	4.277	6.433	9.086	11.164	13.543
240.000	63.689	2.522	4.299	6.529	9.284	11.471	13.983
250.000	63.689	2.522	4.299	6.529	9.284	11.471	13.983

Schaubild 1

Minderrente Rentner SP (ehem. Ang.)

Einkünfte	Nettorente 2004	Belastung					
		2005	2010	2015	2020	2025	2030
30.000	17.814	0	0	0	0	0	0
40.000	23.753	0	0	0	0	9	220
50.000	29.691	0	0	111	681	999	1.339
60.000	35.629	0	220	935	1.775	2.245	2.735
70.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
80.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
90.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
100.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
110.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
120.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
130.000	36.698	0	338	1.101	1.998	2.495	3.001
140.000	38.370	0	418	1.228	2.200	2.758	3.332
150.000	41.110	0	549	1.446	2.540	3.196	3.882
160.000	43.851	0	688	1.673	2.885	3.639	4.442
170.000	46.592	7	829	1.907	3.232	4.091	5.010
180.000	49.332	95	976	2.150	3.587	4.547	5.591
190.000	52.073	184	1.126	2.402	3.943	5.010	6.179
200.000	54.814	277	1.280	2.654	4.304	5.480	6.776
210.000	57.555	372	1.441	2.910	4.667	5.956	7.384
220.000	60.295	470	1.605	3.167	5.037	6.438	8.002
230.000	63.036	572	1.775	3.425	5.409	6.926	8.631
240.000	64.753	636	1.884	3.589	5.645	7.237	9.028
250.000	64.753	636	1.884	3.589	5.645	7.237	9.028

Schaubild 2

Minderrente Rentner GT (ehem. Selbst.)

Einkünfte	Nettorente 2004	Belastung					
		2005	2010	2015	2020	2025	2030
30.000	8.222	0	0	0	0	0	0
40.000	10.963	0	0	0	0	0	0
50.000	13.703	0	0	0	160	294	437
60.000	16.444	0	0	267	622	819	1.031
70.000	19.185	0	267	686	1.178	1.444	1.713
80.000	21.926	160	622	1.178	1.790	2.105	2.427
90.000	24.666	437	1.031	1.713	2.427	2.796	3.172
100.000	27.407	751	1.481	2.265	3.087	3.514	3.950
110.000	30.148	1.104	1.947	2.836	3.774	4.261	4.758
120.000	32.888	1.481	2.427	3.428	4.486	5.035	5.599
130.000	35.629	1.868	2.920	4.038	5.221	5.837	6.471
140.000	38.370	2.111	3.243	4.465	5.779	6.501	7.253
150.000	41.110	2.259	3.454	4.772	6.220	7.073	7.979
160.000	43.851	2.407	3.666	5.081	6.667	7.658	8.725
170.000	46.592	2.558	3.881	5.396	7.123	8.255	9.490
180.000	49.223	2.600	3.990	5.606	7.479	8.755	10.165
190.000	51.817	2.606	4.061	5.782	7.803	9.231	10.821
200.000	54.401	2.603	4.127	5.953	8.127	9.710	11.487
210.000	56.975	2.592	4.184	6.119	8.448	10.192	12.163
220.000	59.538	2.572	4.234	6.279	8.767	10.676	12.848
230.000	62.093	2.544	4.277	6.433	9.086	11.164	13.543
240.000	63.689	2.522	4.299	6.529	9.284	11.471	13.983
250.000	63.689	2.522	4.299	6.529	9.284	11.471	13.983

Schaubild 3

Minderrente Rentner SP (ehem. Selbst.)

Einkünfte	Nettorente 2004	Belastung					
		2005	2010	2015	2020	2025	2030
30.000	8.222	0	0	0	0	0	0
40.000	10.963	0	0	0	0	0	0
50.000	13.703	0	0	0	0	0	0
60.000	16.444	0	0	0	0	0	0
70.000	19.185	0	0	0	0	0	0
80.000	21.926	0	0	0	0	0	0
90.000	24.666	0	0	0	0	0	145
100.000	27.407	0	0	0	320	588	874
110.000	30.148	0	0	170	758	1.085	1.437
120.000	32.888	0	0	533	1.244	1.639	2.061
130.000	35.629	0	220	935	1.775	2.245	2.735
140.000	38.370	0	418	1.228	2.200	2.758	3.332
150.000	41.110	0	549	1.446	2.540	3.196	3.882
160.000	43.851	0	688	1.673	2.885	3.639	4.442
170.000	46.592	7	829	1.907	3.232	4.091	5.010
180.000	49.332	95	976	2.150	3.587	4.547	5.591
190.000	52.073	184	1.126	2.402	3.943	5.010	6.179
200.000	54.814	277	1.280	2.654	4.304	5.480	6.776
210.000	57.555	372	1.441	2.910	4.667	5.956	7.384
220.000	60.295	470	1.605	3.167	5.037	6.438	8.002
230.000	63.036	572	1.775	3.425	5.409	6.926	8.631
240.000	64.753	636	1.884	3.589	5.645	7.237	9.028
250.000	64.753	636	1.884	3.589	5.645	7.237	9.028

Schaubild 4

Während die Schaubilder 7 bis 10 Be- und Entlastungswirkung zahlenmäßig gegenüber stellen, zeigen die grafischen Schaubilder 11 bis 14 die Ergebnisse der Saldierung von Be- und Entlastung.

Schaubild 15 fasst zusammen: Gewinner sind verheiratete Selbstständige mit Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze (BBG), verheiratete Ange-

stellte ab Einkommen oberhalb der doppelten BBG und ledige Selbstständige mit Renteneintritt ab 2025. Verlierer sind die ledigen Angestellten, es sei denn sie gehen nach 2025 in Rente und haben sehr hohe Einkünfte. Generell gilt: Je höher das Einkommen und je später der Renteneintritt, desto günstiger. Die Reform ist also besonders in der Übergangphase sozial unausgewogen.

Wer als Aktiver das Mehr an Einkommen konsumiert, wird als Rentner nur die negative Seite des AEG erfahren. Eine Balance zwischen Mehreinnahmen durch Minderbesteuerung und Wenigereinnahmen durch Mehrbesteuerung ergibt sich nur durch Investition der freigewordenen Mittel in zusätzliche Altersvorsorge. Zu empfehlen sind dabei aufgrund der erweiterten Möglichkeit des Sonderausgaben-

Rentenbesteuerung – im Vergleich

stärkste Belastung: ledige Angestellte
ledige Selbstständige
(außer: untere Einkommen)

geringste Belastung: verheiratete Selbstständige
verheiratete Angestellte
(außer: untere Einkommen)

5

Schaubild 5

Belastungsvergleich

(Alters-) Rentenbeginn in der Jahresmitte:

2005	2010	2015
2020	2025	2030

Rentenbezugsdauer = 19,535 Jahre

Vergleich der Netto-Beträge mit 2004:

Σ Steuerentlastungen als Aktiver vs.
Σ Minderrenten als Rentempfänger

kein Zinseffekt - keine Dynamik

6

Schaubild 6

Belastungsvergleich – Angestellte GT

Einkünfte p.a.	2005				2010				2020				2030			
	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten		
30.000	79	1.374	6.972	16.024	17.800	0	2.151	17.339	26.717	23.800	6.652	17.339	43.214	57.049		
40.000	207	3.041	13.254	28.817	23.800	36.495	57.049	101.992	126.404	36.700	39.489	60.885	107.735	133.211		
50.000	385	5.317	21.637	45.367	29.700	36.700	39.489	60.885	107.735	36.700	39.489	60.885	107.735	133.211		
60.000	603	8.022	31.230	64.195	35.600	36.495	57.049	101.992	126.404	36.700	39.489	60.885	107.735	133.211		

7

Schaubild 7

Belastungsvergleich – Angestellte SP

Einkünfte p.a.	2005				2010				2020				2030			
	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten		
30.000	30	330	180	1.883	17.800	0	0	0	0	23.800	0	0	0	4.301		
40.000	44	899	5.729	14.552	23.800	0	0	0	0	29.700	0	0	0	13.303		
50.000	81	1.651	9.416	22.571	29.700	0	0	0	0	35.600	0	0	0	26.163		
60.000	166	2.835	14.213	32.558	35.600	0	4.301	34.677	53.435	36.700	0	6.607	39.023	58.623		

8

Schaubild 8

Belastungsvergleich – Selbstständige GT

Einkünfte p.a.	2005				2010				2020				2030			
	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten		
30.000	52	572	557	1.472	8.200	0	0	0	0	11.000	0	0	0	0		
40.000	129	1.419	4.957	10.774	11.000	0	0	0	0	13.700	0	3.126	8.536	0		
50.000	255	3.295	12.312	24.730	13.700	0	0	12.150	20.132	16.400	0	12.150	20.132	0		
60.000	543	6.612	22.620	43.128	16.400	0	5.210	23.015	33.458	19.200	3.126	12.150	34.966	47.404		

9

Schaubild 9

Belastungsvergleich – Selbstständige SP

Einkünfte p.a.	2005				2010				2020				2030			
	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten	Steuern	Minderrenten		
30.000	23	248	-3.580	-7.905	8.200	0	0	0	0	11.000	0	0	0	0		
40.000	36	391	-2.997	-6.292	11.000	0	0	0	0	13.700	0	0	0	0		
50.000	60	660	-1.365	-2.468	13.700	0	0	0	0	16.400	0	0	0	0		
60.000	105	1.150	1.122	2.967	16.400	0	0	0	0	19.200	0	0	0	0		

10

Schaubild 10

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

abzugs Zuzahlungen zur Versorgungsanstalt nach § 23 Abs. 4 a) der Satzung. Dabei sollten Sie aber bedenken, dass für den Sonderausgabenabzug der Zeitpunkt der Zahlung (In-Prinzip) und nicht das Jahr maßgeblich ist, für das Sie zuzahlen wollen.

Vergleich Be- und Entlastung – Angestellte GT

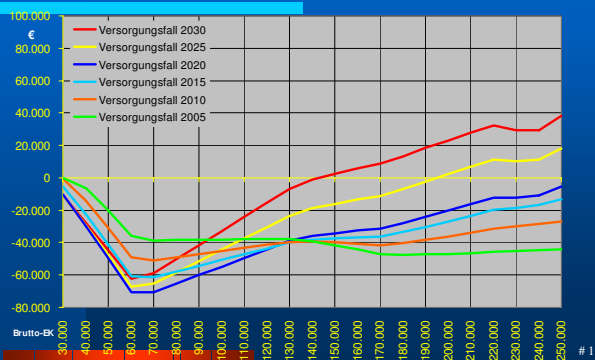


Schaubild 11

Vergleich Be- und Entlastung – Angestellte SP

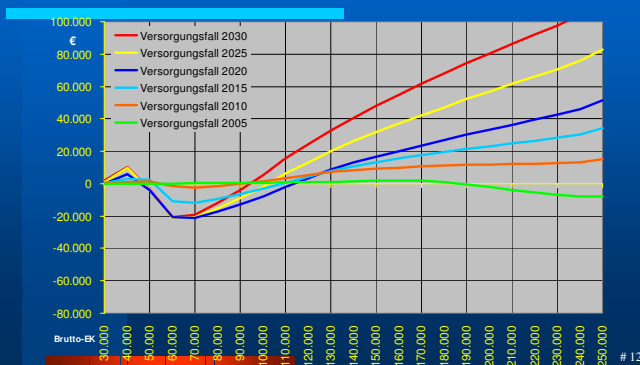


Schaubild 12

Vergleich Be- und Entlastung – Selbstständige GT

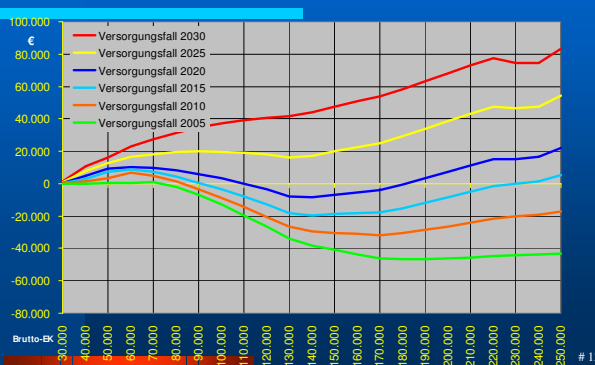


Schaubild 13

Vergleich Be- und Entlastung – Selbstständige SP

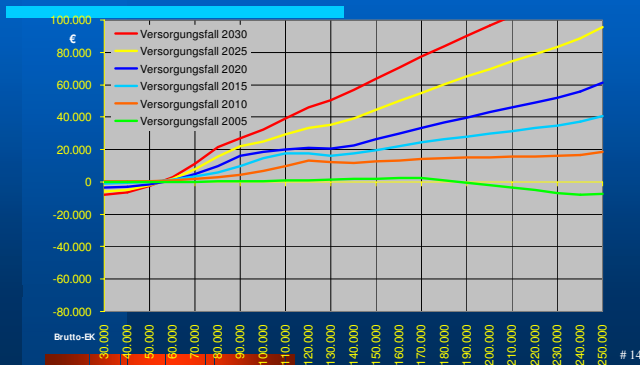


Schaubild 14

Gesamtergebnis

steuerliche Entlastung: verheiratete Selbstständige
Einkommen oberhalb BBG
verheiratete Angestellte
Einkommen > 2 * BBG
ledige Selbstständige
Altersrente ab 2025

keine Entlastung: ledige Angestellte
außer: Altersrente nach 2025
und Einkommen >> 2 * BBG

Schaubild 15

VA-Seminare 2005/2006

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

Termine: 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



Ihr
Versorgungswerk
im Land

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