

Tabelle 1.1

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzesentwurf vom 09.12.2003<sup>1)</sup>, angemessene Berechnungsmethode

## Arbeitnehmer (Beitragsbemessungsgrenze)

Jahr Renten-zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifachbesteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
	Euro	Euro	Euro		Euro
1	2	3	4	5	6
2005	121.365	197.933	76.568	Nein	65.632
2006	125.914	192.036	66.122	Nein	63.072
2007	130.285	187.602	57.317	Nein	60.512
2010	141.905	175.225	33.320	Nein	52.832
2012	148.382	169.516	21.134	Nein	47.712
2014	153.940	160.973	7.033	Nein	42.592
2015	156.288	155.737	550	Ja	40.032
2016	158.436	150.107	8.329	Ja	37.472
2018	161.983	135.296	26.687	Ja	32.352
2020	163.905	120.544	43.361	Ja	27.232
2022	164.071	115.003	49.068	Ja	22.112
2024	162.203	108.017	54.186	Ja	16.992
2026	158.111	99.624	58.487	Ja	11.872
2028	153.019	89.889	63.130	Ja	6.752
2030	147.282	78.999	68.283	Ja	1.632
2032	140.853	66.660	74.193	Ja	1.632
2034	134.141	53.003	81.137	Ja	1.632
2036	127.027	37.782	89.246	Ja	1.632
2038	119.754	20.827	98.927	Ja	1.632
2040	111.412	1.632	109.780	Ja	1.632
2045	86.774	1.632	85.142	Ja	1.632
2050	59.435	1.632	57.803	Ja	1.632
2055	36.834	1.632	35.202	Ja	1.632
2060	19.206	1.632	17.574	Ja	1.632
2065	5.912	1.632	4.280	Ja	1.632
2067	2.489	1.632	857	Ja	1.632
2068	1.277	1.632	355	Nein	1.632
2069	437	1.632	1.195	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

Voraussetzungen:

Alleinstehender Arbeitnehmer in Westdeutschland;  
45 Jahre vor Rentenbeginn bis Rentenbeginn Bruttojahresentgelt in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 2 Prozentpunkte steigend bis 2025;  
Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).

Tabelle 1.2

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzesentwurf vom 09.12.2003<sup>1)</sup>, angemessene Berechnungsmethode

## Arbeitnehmer (Durchschnittsverdienst)

Jahr Renten- zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifach- besteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
	Euro	Euro	Euro		Euro
1	2	3	4	5	6
2005	66.879	114.514	47.635	Nein	65.632
2010	75.700	98.435	22.734	Nein	52.832
2015	82.388	85.561	3.173	Nein	40.032
2016	83.329	82.095	1.235	Ja	37.472
2018	84.727	73.192	11.535	Ja	32.352
2020	85.194	64.479	20.715	Ja	27.232
2022	84.800	60.901	23.899	Ja	24.672
2024	83.454	56.776	26.678	Ja	22.112
2026	81.038	52.060	28.978	Ja	19.552
2028	78.095	46.733	31.362	Ja	16.992
2030	74.928	40.970	33.958	Ja	14.432
2032	71.425	34.547	36.878	Ja	11.872
2034	67.762	27.516	40.246	Ja	9.312
2036	63.841	19.759	44.083	Ja	6.752
2038	59.683	11.196	48.487	Ja	4.192
2040	55.116	1.632	53.484	Ja	1.632
2042	50.170	1.632	48.538	Ja	1.632
2044	44.717	1.632	43.085	Ja	1.632
2046	39.346	1.632	37.714	Ja	1.632
2048	33.916	1.632	32.284	Ja	1.632
2050	28.194	1.632	26.562	Ja	1.632
2055	18.070	1.632	16.438	Ja	1.632
2060	9.432	1.632	7.800	Ja	1.632
2065	2.907	1.632	1.275	Ja	1.632
2066	1.989	1.632	357	Ja	1.632
2067	1.225	1.632	407	Nein	1.632
2069	215	1.632	1.417	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

Voraussetzungen:

Alleinstehender Arbeitnehmer in Westdeutschland;  
45 Jahre vor Rentenbeginn bis Rentenbeginn Bruttojahresentgelt in Höhe Durchschnittsentgelt;  
16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 2 Prozentpunkte steigend bis 2025;  
Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).



Tabelle 1.3

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzentwurf vom 09.12.2003<sup>1)</sup>, angemessene Berechnungsmethode

## Selbstständiger (Beitragsbemessungsgrenze)

Jahr Renten-zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzuf. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifachbesteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
	Euro	Euro	Euro		Euro
1	2	3	4	5	6
2005	220.765	138.029	82.736	Ja	65.632
2010	224.591	123.294	101.297	Ja	52.832
2015	215.923	109.750	106.173	Ja	40.032
2020	195.935	84.023	111.912	Ja	27.232
2022	184.968	80.003	104.965	Ja	22.112
2024	171.904	75.198	96.707	Ja	16.992
2026	154.487	69.320	85.167	Ja	11.872
2028	134.850	62.501	72.349	Ja	6.752
2030	114.113	54.946	59.168	Ja	1.632
2032	93.734	46.444	47.290	Ja	1.632
2034	71.486	36.921	34.565	Ja	1.632
2036	54.521	26.296	28.226	Ja	1.632
2038	45.173	14.623	30.550	Ja	1.632
2040	36.834	1.632	35.202	Ja	1.632
2045	19.206	1.632	17.574	Ja	1.632
2050	5.912	1.632	4.280	Ja	1.632
2052	2.489	1.632	857	Ja	1.632
2053	1.277	1.632	355	Nein	1.632
2054	437	1.632	1.195	Nein	1.632
2055	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2060	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2065	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

**Voraussetzungen:**

Alleinstehender Selbstständiger in Westdeutschland;  
 30 Jahre vor Rentenbeginn versicherungspflichtiger Verdienst in Höhe Bbg der gRV;  
 16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 2 Prozentpunkte steigend bis 2025;  
 Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
 Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Fortschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
 Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).

Tabelle 1.4

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzentwurf vom 09.12.2003<sup>1)</sup>, angemessene Berechnungsmethode

## Selbstständiger (Durchschnittsverdienst)

Jahr Rentenzugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifachbesteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
1	Euro	Euro	Euro	5	Euro
1	2	3	4	5	6
2005	119.816	76.886	42.930	Ja	65.632
2006	120.157	74.236	45.922	Ja	63.072
2007	120.286	72.111	48.174	Ja	60.512
2008	120.193	69.959	50.234	Ja	57.952
2010	119.285	66.167	53.118	Ja	52.832
2012	117.348	63.322	54.026	Ja	47.712
2014	114.676	59.711	54.965	Ja	42.592
2016	111.100	55.274	55.826	Ja	37.472
2018	106.654	49.339	57.316	Ja	32.352
2020	101.352	43.530	57.821	Ja	27.232
2022	94.945	41.144	53.800	Ja	22.112
2024	87.406	38.395	49.012	Ja	16.992
2026	77.979	35.251	42.728	Ja	11.872
2028	67.494	31.699	35.794	Ja	6.752
2030	56.611	27.857	28.754	Ja	1.632
2032	45.865	23.575	22.290	Ja	1.632
2034	34.715	18.888	15.827	Ja	1.632
2036	26.604	13.716	12.888	Ja	1.632
2038	22.125	8.008	14.117	Ja	1.632
2040	18.070	1.632	16.438	Ja	1.632
2045	9.432	1.632	7.800	Ja	1.632
2050	2.907	1.632	1.275	Ja	1.632
2051	1.989	1.632	357	Ja	1.632
2052	1.225	1.632	407	Nein	1.632
2053	628	1.632	1.004	Nein	1.632
2054	215	1.632	1.417	Nein	1.632
2055	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2060	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2065	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

Voraussetzungen:

Alleinstehender Selbstständiger in Westdeutschland;  
 30 Jahre vor Rentenbeginn versicherungspflichtiger Verdienst in Höhe Durchschnittsentgelt;  
 16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 2 Prozentpunkte steigend bis 2025;  
 Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
 Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
 Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).



Tabelle 2.1

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzentwurf vom 09.12.2003, aber mit schnellerer Beitragsfreistellung<sup>1)</sup>,  
angemessene Berechnungsmethode

Arbeitnehmer (Beitragsbemessungsgrenze)

Jahr Renten- zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifach- besteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
	Euro	Euro	Euro		Euro
1	2	3	4	5	6
2005	121.365	197.933	76.568	Nein	65.632
2006	125.914	192.036	66.122	Nein	63.072
2007	129.909	187.602	57.693	Nein	60.512
2010	138.114	175.225	37.111	Nein	52.832
2012	140.286	169.516	29.230	Nein	47.712
2014	139.627	160.973	21.346	Nein	42.592
2016	137.854	150.107	12.253	Nein	37.472
2017	136.863	142.572	5.709	Nein	34.912
2018	135.768	135.296	472	Ja	32.352
2020	133.117	120.544	12.573	Ja	27.232
2022	129.860	115.003	14.857	Ja	22.112
2024	125.939	108.017	17.922	Ja	16.992
2026	121.411	99.624	21.787	Ja	11.872
2028	116.318	89.889	26.430	Ja	6.752
2030	110.582	78.999	31.583	Ja	1.632
2032	104.152	66.660	37.493	Ja	1.632
2034	97.440	53.003	44.437	Ja	1.632
2036	90.327	37.782	52.545	Ja	1.632
2038	83.053	20.827	62.226	Ja	1.632
2040	74.711	1.632	73.079	Ja	1.632
2045	50.074	1.632	48.442	Ja	1.632
2050	22.735	1.632	21.103	Ja	1.632
2055	3.925	1.632	2.293	Ja	1.632
2056	2.004	1.632	372	Ja	1.632
2057	679	1.632	953	Nein	1.632
2058	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2060	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2065	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2067	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2068	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2069	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

Voraussetzungen:

Alleinstehender Arbeitnehmer in Westdeutschland;  
45 Jahre vor Rentenbeginn bis Rentenbeginn Bruttojahresentgelt in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 5 Prozentpunkte steigend bis 2013;  
Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).

Tabelle 2.2

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzentwurf vom 09.12.2003, aber mit schnellerer Beitragsfreistellung<sup>1)</sup>,  
angemessene Berechnungsmethode

Arbeitnehmer (Durchschnittsverdienst)

Jahr Renten-zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifach-bestuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
1	Euro	Euro	Euro	5	Euro
1	2	3	4	5	6
2005	66.879	114.514	47.635	Nein	65.632
2010	74.166	98.435	24.268	Nein	52.832
2015	74.140	85.561	11.421	Nein	40.032
2016	73.560	82.095	8.534	Nein	37.472
2018	72.202	73.192	990	Nein	32.352
2019	71.360	68.977	- 2.382	Ja	29.792
2020	70.422	64.479	- 5.942	Ja	27.232
2022	68.344	60.901	- 7.444	Ja	24.672
2024	65.989	56.776	- 9.213	Ja	22.112
2026	63.358	52.060	- 11.298	Ja	19.552
2028	60.415	46.733	- 13.682	Ja	16.992
2030	57.248	40.970	- 16.278	Ja	14.432
2032	53.745	34.547	- 19.198	Ja	11.872
2034	50.082	27.516	- 22.566	Ja	9.312
2036	46.162	19.759	- 26.403	Ja	6.752
2038	42.003	11.196	- 30.807	Ja	4.192
2040	37.436	1.632	- 35.804	Ja	1.632
2042	32.490	1.632	- 30.858	Ja	1.632
2044	27.038	1.632	- 25.406	Ja	1.632
2046	21.666	1.632	- 20.034	Ja	1.632
2048	16.236	1.632	- 14.604	Ja	1.632
2050	10.514	1.632	- 8.882	Ja	1.632
2055	1.924	1.632	- 292	Ja	1.632
2056	981	1.632	651	Nein	1.632
2057	333	1.632	1.299	Nein	1.632
2058	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2060	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2065	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2066	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2067	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2069	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

Voraussetzungen:

Alleinstehender Arbeitnehmer in Westdeutschland;  
45 Jahre vor Rentenbeginn bis Rentenbeginn Bruttojahresentgelt in Höhe Durchschnittsentgelt;  
16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 5 Prozentpunkte steigend bis 2013;  
Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).



Tabelle 2.3

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzentwurf vom 09.12.2003, aber mit schnellerer Beitragsfreistellung<sup>1)</sup>,  
angemessener Berechnungsmethode

Selbstständiger (Beitragsbemessungsgrenze)

Jahr Renten- zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifach- besteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
	Euro	Euro	Euro		Euro
1	2	3	4	5	6
2005	220.765	138.029	- 82.736	Ja	65.632
2010	220.801	123.294	- 97.506	Ja	52.832
2015	198.429	109.750	- 88.679	Ja	40.032
2020	165.147	84.023	- 81.124	Ja	27.232
2022	150.756	80.003	- 70.753	Ja	22.112
2024	135.641	75.198	- 60.443	Ja	16.992
2026	117.787	69.320	- 48.467	Ja	11.872
2028	98.149	62.501	- 35.648	Ja	6.752
2030	77.413	54.946	- 22.468	Ja	1.632
2032	57.034	46.444	- 10.590	Ja	1.632
2033	46.720	41.846	- 4.874	Ja	1.632
2034	34.786	36.921	2.135	Nein	1.632
2036	17.821	26.296	8.475	Nein	1.632
2038	9.613	14.623	5.010	Nein	1.632
2039	6.433	8.308	1.875	Nein	1.632
2040	3.925	1.632	- 2.293	Ja	1.632
2041	2.004	1.632	- 372	Ja	1.632
2042	679	1.632	953	Nein	1.632
2043	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2045	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2050	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2055	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2060	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2065	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

Voraussetzungen:

Alleinstehender Selbstständiger in Westdeutschland;  
30 Jahre vor Rentenbeginn versicherungspflichtiger Verdienst in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 5 Prozentpunkte steigend bis 2013;  
Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).

Tabelle 2.4

## Vergleich zwischen versteuerten Rentenbeiträgen und steuerfreien Rentenzuflüssen

Gesetzentwurf vom 09.12.2003, aber mit schnellerer Beitragsfreistellung<sup>1)</sup>,  
angemessener Berechnungsmethode

Selbstständiger (Durchschnittsverdienst)

Jahr Renten-zugang	Summe aller versteuerten Beiträge <sup>2)</sup>	Summe aller steuerfreien Rentenzufl. <sup>3)</sup>	Differenz (Sp. 3 - Sp. 2)	Zweifachbesteuerung?	nachrichtlich: Summe steuerfreier Pensionszufluss <sup>4)</sup>
	Euro	Euro	Euro		Euro
1	2	3	4	5	6
2005	119.816	76.886	42.930	Ja	65.632
2006	120.157	74.236	45.922	Ja	63.072
2007	120.106	72.111	47.995	Ja	60.512
2008	119.646	69.959	49.687	Ja	57.952
2010	117.448	66.167	51.281	Ja	52.832
2012	113.402	63.322	50.081	Ja	47.712
2014	107.681	59.711	47.970	Ja	42.592
2016	101.028	55.274	45.754	Ja	37.472
2018	93.825	49.339	44.487	Ja	32.352
2020	86.276	43.530	42.746	Ja	27.232
2022	78.186	41.144	37.042	Ja	22.112
2024	69.638	38.395	31.244	Ja	16.992
2026	59.996	35.251	24.745	Ja	11.872
2028	49.511	31.699	17.812	Ja	6.752
2030	38.628	27.857	10.771	Ja	1.632
2032	27.882	23.575	4.307	Ja	1.632
2033	22.414	21.276	1.138	Ja	1.632
2034	16.732	18.888	2.156	Nein	1.632
2036	8.621	13.716	5.095	Nein	1.632
2038	4.689	8.008	3.319	Nein	1.632
2039	3.151	4.911	1.759	Nein	1.632
2040	1.924	1.632	292	Ja	1.632
2041	981	1.632	651	Nein	1.632
2042	333	1.632	1.299	Nein	1.632
2043	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2045	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2050	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2055	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2060	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2065	-	1.632	1.632	Nein	1.632
2070	-	1.632	1.632	Nein	1.632

**Voraussetzungen:**

Alleinstehender Selbstständiger in Westdeutschland;  
30 Jahre vor Rentenbeginn versicherungspflichtiger Verdienst in Höhe Durchschnittsentgelt;  
16 Jahre Rentenbezug.

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 5 Prozentpunkte steigend bis 2013;  
Besteuerung der Renten: 2005 zu 50%, danach bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf 80% steigend und anschließend jährlich um 1 Prozentpunkt steigend bis 2040;  
Kohortenmodell bei der Rentenbesteuerung, jedoch mit Festschreibung des in der Übergangsphase steuerfrei gestellten Rentenanteils bei Rentenanpassungen;  
Günstigerprüfung altes/neues Recht bis 2014 einschließlich.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert.

<sup>3)</sup> Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>4)</sup> Bei Pensionären ist der Versorgungsfreibetrag zuzüglich dem Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag und der Werbungskosten-Pauschbetrag (102 € jährlich) steuerfreier Pensionszufluss. Versteuerte Beiträge (auch fiktive) liegen bei Beamten nicht vor! Es wird eine Pension in Höhe der jeweiligen Rente mit gleicher Laufzeit vorausgesetzt ("Steuerrechtsimmanente Betrachtungsweise" des Bundesverfassungsgerichtes).



Tabelle 3

Gegenüber dem Gesetzentwurf vom 09.12.2003 mindestens zusätzlich steuerfrei zu stellender Rentenanteil zur Vermeidung der Zweifachbesteuerung

Angemessene Berechnungsmethode<sup>1)</sup>

Jahr Renten- zugang	Arbeitnehmer			Selbstständige			nachrichtlich: Anfänglicher steuerbarer Rentenanteil nach Gesetz- entwurf 09.12.03 <sup>4)</sup>
	Mindestens <i>zusätzlich</i> steuerfrei zu stellender Rentenanteil <sup>2)</sup> ...		Durchschnittlich steuerbarer Rentenanteil nach Gesetz- entwurf 09.12.03	Mindestens <i>zusätzlich</i> steuerfrei zu stellender Rentenanteil <sup>3)</sup> ...		Durchschnittlich steuerbarer Rentenanteil nach Gesetz- entwurf 09.12.03	
	durchschnittlich über die gesamte Rentenbezugszeit	anfänglich bei undynamischen Freibetrag		durchschnittlich über die gesamte Rentenbezugszeit	anfänglich bei undynamischen Freibetrag		
%-Punkte	%-Punkte	%	%-Punkte	%-Punkte	%	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
2005	-	-	56,8	20,6	24,0	56,7	50
2006	-	-	59,2	22,0	26,1	59,1	52
2008	-	-	63,4	23,5	28,5	63,3	56
2010	-	-	67,1	24,0	29,4	67,0	60
2012	-	-	70,0	23,7	28,7	69,9	64
2014	-	-	73,0	23,5	28,2	73,0	68
2015	0,1	0,1	74,6	23,4	28,0	74,5	70
2016	1,3	1,6	76,2	23,4	27,8	76,1	72
2018	4,0	4,8	79,7	23,6	28,3	79,7	76
2020	6,1	7,3	83,0	23,4	27,8	82,9	80
2025	6,9	8,3	87,2	18,4	22,0	87,2	85
2030	7,3	8,8	91,6	13,4	16,3	91,6	90
2035	7,8	9,7	95,8	9,0	11,1	95,8	95
2040	8,7	10,8	99,9	5,8	7,2	99,8	100
2045	5,9	7,2	99,9	3,1	3,8	99,9	100
2050	3,5	4,2	99,9	1,4	1,7	99,9	100
2055	1,9	2,3	99,9	0,3	0,4	99,9	100
2057	1,4	1,7	99,9	0,1	0,1	99,9	100
2058	1,2	1,5	99,9	-	-	99,9	100
2060	0,8	1,0	99,9	-	-	99,9	100
2065	0,2	0,2	99,9	-	-	99,9	100
2066	0,1	0,1	99,9	-	-	99,9	100
2067	-	-	99,9	-	-	99,9	100
2070	-	-	99,9	-	-	99,9	100

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert. Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>2)</sup> Alleinstehender Arbeitnehmer in Westdeutschland;  
45 Jahre vor Rentenbeginn bis Rentenbeginn Bruttojahresentgelt in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

<sup>3)</sup> Alleinstehender Selbstständiger in Westdeutschland;  
35 Jahre vor Rentenbeginn versicherungspflichtiger Verdienst in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

<sup>4)</sup> ohne Berücksichtigung des Werbungskosten-Pauschbetrags nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich).

Tabelle 4

Gegenüber dem Gesetzentwurf vom 09.12.2003 mindestens zusätzlich steuerfrei zu stellender Rentenanteil zur Vermeidung der Zweifachbesteuerung, falls eine schnellere Beitragsfreistellung<sup>1)</sup> vorgesehen wird

Angemessene Berechnungsmethode<sup>2)</sup>

Jahr Renten- zugang	Arbeitnehmer			Selbstständige			nachrichtlich: Anfänglicher steuerbarer Rentenanteil nach Gesetz- entwurf 09.12.03 <sup>5)</sup>
	Mindestens <u>zusätzlich</u> steuerfrei zu stellender Rentenanteil <sup>3)</sup> ...		Durchschnittlich steuerbarer Rentenanteil nach Gesetz- entwurf 09.12.03	Mindestens <u>zusätzlich</u> steuerfrei zu stellender Rentenanteil <sup>4)</sup> ...		Durchschnittlich steuerbarer Rentenanteil nach Gesetz- entwurf 09.12.03	
	durchschnittlich über die gesamte Rentenbezugszeit	anfänglich bei undynamischen Freibetrag		durchschnittlich über die gesamte Rentenbezugszeit	anfänglich bei undynamischen Freibetrag		
	%-Punkte	%-Punkte	%	%-Punkte	%-Punkte	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
2005	-	-	56,8	20,6	24,0	56,7	50
2006	-	-	59,2	22,0	26,1	59,1	52
2008	-	-	63,4	23,2	28,1	63,3	56
2010	-	-	67,1	23,1	28,3	67,0	60
2012	-	-	70,0	21,9	26,5	69,9	64
2014	-	-	73,0	20,5	24,6	73,0	68
2016	-	-	76,2	19,3	23,0	76,1	72
2017	-	-	78,0	19,1	22,8	78,0	74
2018	0,1	0,1	79,7	18,7	22,4	79,7	76
2020	1,8	2,1	83,0	17,9	21,3	82,9	80
2025	2,4	2,9	87,2	12,7	15,2	87,2	85
2030	3,4	4,1	91,6	8,5	10,3	91,6	90
2035	4,4	5,5	95,8	4,7	5,8	95,8	95
2040	5,8	7,2	99,9	2,1	2,6	99,9	100
2045	3,3	4,1	99,9	0,2	0,2	99,9	100
2046	2,9	3,6	99,9	-	-	99,9	100
2048	2,1	2,6	99,9	-	-	99,9	100
2050	1,3	1,5	99,9	-	-	99,9	100
2052	0,7	0,8	99,9	-	-	99,9	100
2054	0,3	0,3	99,9	-	-	99,9	100
2055	0,1	0,1	99,9	-	-	99,9	100
2056	-	-	99,9	-	-	99,9	100
2060	-	-	99,9	-	-	99,9	100
2065	-	-	99,9	-	-	99,9	100
2070	-	-	99,9	-	-	99,9	100

Grundlage für die Fortschreibung der rentenrechtlichen Größen ist die Finanzschätzung vom Oktober 2003 unter Berücksichtigung der im Gesetzgebungsverfahren befindlichen Änderungsgesetze zum SGB.

<sup>1)</sup> Modifikation des Gesetzentwurfes vom 09.12.2003:

Freistellung der Rentenbeiträge: 2005 zu 60%, danach jährlich um 5 Prozentpunkte steigend bis 2013.

<sup>2)</sup> Bis zum Jahr 2004 einschließlich gilt der vom Versicherten getragene Anteil des Beitrags zur Rentenversicherung als versteuert. Der festgeschriebene steuerfreie Rentenanteil aus der Übergangsphase und der Werbungskosten-Pauschbetrag nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich) gelten als steuerfreier Rentenzufluss.

<sup>3)</sup> Alleinstehender Arbeitnehmer in Westdeutschland;

45 Jahre vor Rentenbeginn bis Rentenbeginn Bruttojahresentgelt in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

<sup>4)</sup> Alleinstehender Selbstständiger in Westdeutschland;

35 Jahre vor Rentenbeginn versicherungspflichtiger Verdienst in Höhe Bbg der gRV;  
16 Jahre Rentenbezug.

<sup>5)</sup> ohne Berücksichtigung des Werbungskosten-Pauschbetrags nach § 9a Nr. 3 EStG (102 € jährlich)