

Altersvorsorge und Alterseinkünfte im Einkommensteuerrecht

Verfassungsrechtliche Vorgaben, gesetzliche
Regelungen, Neuordnungsmodelle

von

Professor

Dr. Dieter Birk

Direktor des Instituts für Steuerrecht der
Westfälischen Wilhelms-Universität Münster
Richter am Finanzgericht Münster im Nebenamt

unter Mitarbeit von

Jutta Förster

Wissenschaftliche Mitarbeiterin am
Institut für Steuerrecht der
Westfälischen Wilhelms-Universität Münster

B45 696

Juristische Gesamtbibliothek
der Technischen Hochschule
Darmstadt



Verlag Dr. Otto Schmidt KG · Köln

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Geleitwort des Herausgebers	V
Vorwort	VII
Literaturverzeichnis	XIII

1. Teil

Verfassungsrechtliche Grundlagen und einkommensteuerliches System.	1
---	----------

A. Wirtschaftliche und rechtliche Ausgangslage **1**

I. Vorsorgeaufwendungen und Vorsorgeerträge und deren Einordnung im System des Einkommensteuerrechts.	1
II. Die unterschiedliche steuerliche Behandlung der Alterseinkünfte im Einkommensteuerrecht.	3
1. Erste Fallgruppe: Sparmodell	4
2. Zweite Fallgruppe: Rentenmodell	5
3. Dritte Fallgruppe: Pensionsmodell	5
III. Die Beanstandungen des BVerfG.	5

B. Die verfassungsrechtlichen Vorgaben **8**

I. Die einkommensteuerliche Trennung zwischen Erwerbs- und Vermögenssphäre.	9
1. Die aus der Eigentumsgarantie abgeleiteten Vorgaben.	9
2. Die strukturellen Vorgaben des Einkommensteuerrechts	11
3. Lastengleichheitsgebot und Systemkonsequenz	12
II. Die steuerliche Einordnung von Rentenbeitrag und Rentenleistung	14
1. Rentenbeiträge	14
a) Rentenbeiträge als Teil der Einnahmen aus nichtselbständiger Arbeit.	14
b) Rentenbeiträge als Teil der Ausgaben, die die Bemessungsgrundlage mindern.	15
2. Rentenzahlungen	21
a) Rechtsentwicklung der Rentenbesteuerung und Einwände gegen die bestehende Ertragsanteilsbesteuerung	21

	Seite
b) Steuersystematische und verfassungskonforme Einordnung	24
c) Rechtfertigung des Steuerzugriffs aus dem sog. Korrespondenzprinzip oder Gesichtspunkt der Nachversteuerung?	26
III. Das verfassungsrechtliche Gebot der Gleichbehandlung anderer Alterseinkünfte.	33
1. Die Ertragsanteilsbesteuerung als verfassungskonformes Besteuerungsmodell der Renten	33
a) Die Grundstrukturen	33
b) Die Aufteilung in Kapital- und Ertragsanteil bei der Rentenbesteuerung	34
2. Der Kapital- und Ertragsanteil anderer Alterseinkünfte	35
3. Vollbesteuerung anderer Alterseinkünfte trotz eines Ertragsanteils?	36
2. Teil	
Die einzelnen Alterseinkünfte: Gesetzliche Regelungen und systemgerechte Einordnung	39
A. Alterssicherung der Arbeitnehmer.	39
I. Gesetzliche Rentenversicherung	39
1. Grundzüge.	39
2. Steuerliche Behandlung der Beitragszahlungen für die Rentenversicherung	41
a) Behandlung beim Arbeitnehmer	41
b) Systemgerechte Einordnung.	43
3. Besteuerung der Sozialrenten	44
a) Altersrenten der Arbeitnehmer	44
b) Hinterbliebenenrenten	46
aa) Steuerliche Behandlung	47
bb) Systemgerechte Einordnung.	48
(1) Ertragsanteilsbesteuerung der Hinterbliebenenrenten	48
(2) Behandlung der Witwenrenten gem. § 1268 Abs. 1 und Abs. 2 Ziffer 2 RVO als abgekürzte Leibrenten	51
c) Knappschaftsrenten	53
II. Rentenversicherungsfreie Arbeitnehmer (insb. Beamte) (§§ 1229 RVO, 6 AVG)	55
1. Grundzüge.	55
2. Vorsorge in der Erwerbsphase.	56

	Seite
a) Steuerliche Behandlung	56
b) Systemgerechte Einordnung.	57
3. Alterseinkünfte	57
a) Steuerliche Behandlung	57
b) Systemgerechte Einordnung.	58
III. Rentenversicherungsbefreite Arbeitnehmer (§§ 1230, 1231 RVO; §§ 7, 8 AVG; § 32 RKG)	63
1. Grundzüge.	63
2. Vorsorgemaßnahmen in der Erwerbsphase.	64
a) Steuerliche Behandlung	64
b) Systemgerechte Einordnung.	65
aa) Aufgrund einer beamtenähnlichen Versorgung befreite Arbeitnehmer	65
bb) Aufgrund einer Versorgung in einem berufsständischen Versorgungswerk befreite Arbeitnehmer.	66
3. Besteuerung der Alterseinkünfte	67
IV. Zusätzliche Alterssicherung der Arbeitnehmer	67
1. Betriebliche Versorgungszusage (Direktzusage)	68
a) Grundzüge	68
b) Steuerliche Behandlung	68
c) Systemgerechte Einordnung.	69
2. Leistungen aus Direktversicherungen und Pensionskassen	71
a) Grundzüge	71
b) Steuerliche Behandlung	72
c) Systemgerechte Einordnung.	73
3. Zuwendungen aus Unterstützungskassen	74
a) Begriff	74
b) Steuerliche Behandlung	74
c) Systemgerechte Einordnung.	74
B. Alterssicherung von Nichtarbeitnehmern (Steuerpflichtige mit Einkünften gem. §§ 13, 15, 18 EStG).	75
I. Vorsorge in der Erwerbsphase	75
1. Steuerliche Behandlung.	75
2. Systemgerechte Einordnung	77
II. Alterseinkünfte.	77
1. Alterseinkünfte aufgrund der Alterssicherungsmaßnahmen	77
a) Steuerliche Behandlung	77
b) Systemgerechte Einordnung.	78
2. Alterseinkünfte aufgrund der Veräußerung eines Betriebes	79

3. Teil

Die Modelle der Sachverständigenkommission zur Neuordnung der Rentenbesteuerung und ihre verfassungsrechtliche Würdigung. . . . 81

A. Das Modell der belastungsäquivalenten Rentenformel 81

 I. Grundaussagen des Modells 81

 II. Belastungsäquivalente Rentenformel als sozialversicherungsrechtliche Ersatzlösung für die Besteuerung der Renten 82

 III. Steuerfreiheit der Renten und belastungsäquivalente Regulierung der Rentenhöhe 82

 1. Die Altersrente als gegenleistungsfreie Sozialleistung. 83

 2. Rentenbeitrag und Rentenleistung als eigenständiges Transfersystem 85

 a) Kompetenz zur Regelung der Sozialversicherung (Art. 74 Nr. 12 GG) 86

 b) Ausgestaltung der Nehmens- und Gebenseite und Beziehung zwischen beiden Transferteilen 88

 3. Belastungsäquivalente Rentenformel und Lastengleichheitsgebot. 89

B. Das Modell der Vollbesteuerung mit Sonderfreibeträgen 92

C. Das Modell der modifizierten Ertragsanteilsbesteuerung. 94

Stichwortverzeichnis 97