

## Beispiele zu § 22 EStG – Renten aus gesetzlicher Rentenversicherung

### Beispiel A:

A erhält seit Jahren (2000) eine Altersrente in Höhe von 2.000 € monatlich von der Deutschen Rentenversicherung Bund (gesetzliche Rentenversicherung). Der Rentenfreibetrag beträgt 12.000€ (gem. Tabelle auf Seite 296 50 % der Rente)

#### Aufgabe:

Ermitteln Sie die Einkünfte i.s.d. § 22EStG in 2007.

#### Lösung:

Einkünfte gem. §22 EStG ist hier Rente gem. §22 Nr. 1 S.3. a, aa EStG

Einnahme = 24.000€

Rentenfreibetrag = 12.000€ (gem. § 22 Nr. 1 S.5 EStG)

somit Steuerpflichtig = 12.000€

Werbungskosten-PB = -102€ (gem. §9a Nr.3 EStG)

Einkünfte aus §22 EStG = 11.898€

### Beispiel B:

B erhält ab Juni 2006 eine Altersrente von der Deutschen Rentenversicherung Knappschaft Bahn-See i.H.v. 1.000 € monatlich.

#### Aufgabe:

Ermitteln Sie die Einkünfte i.s.d. § 22EStG in 2007.

#### Lösung:

Einkünfte gem. §22 EStG ist hier Rente gem. §22 Nr. 1 S.3. a, aa EStG

Einnahme = 12.000€

Rentenfreibetrag = 5760€ (gem. § 22 Nr. 1 S.5 EStG)

somit Steuerpflichtig = 6240€

Werbungskosten-PB = -102€ (gem. §9a Nr.3 EStG)

Einkünfte aus §22 EStG = 6.138€

#### Festsetzung des Rentenfreibetrages für die Folgejahre

Rentenzahlung gesamt 12.000 €

steuerpflichtige Teil der Rente 6.240 €

= Rentenfreibetrag 5.760 €

Gem. §22 Nr.1 S.4 und S.5 EStG wird somit für die Folgejahre angesetzt = 5.760 €

### Beispiel c:

C erhält ab Juni 2005 eine Altersrente von der Deutschen Rentenversicherung Knappschaft Bahn-See i.H.v. 1.000 € monatlich. Im Jahr 2007 beträgt die Rente 1.100 €

#### Aufgabe:

Ermitteln Sie die Einkünfte i.s.d. § 22EStG in 2007.

#### Lösung:

#### Festsetzung des Rentenfreibetrages § 22 Nr. 3 S.5 EStG

Rentenzahlung gesamt	12.000 €
steuerpflichtige Teil der Rente	6.000 €
= Rentenfreibetrag	6.000 €

Gem. §22 Nr.1 S.4 und S.5 EStG wird somit für die Folgejahre angesetzt = 6.000 €

Einkünfte gem. §22 EStG ist hier Rente gem. §22 Nr. 1 S.3. a, aa EStG

Einnahme = 13.200€

Rentenfreibetrag = 6.000€ (gem. § 22 Nr. 1 S.5 EStG)

somit Steuerpflichtig = 7.200€

Werbungskosten-PB =-102€ (gem. §9a Nr.3 EStG)

Einkünfte aus §22 EStG = 7.098€

#### Möglichkeiten wie der Rentenfreibetrag in der Klausur vorkommen könnte:

1. wird laut Sachverhalt vorgegeben – das ist super für uns!
2. Rentenfreibetrag selber ermitteln – so wie in den Beispielen
3. Sonderfall: Rente lief schon vor 2005; dann Ermittlung im Jahr 2005 (50%)

### Unterhaltsleistungen nach § 22 Nr.1 a EStG

#### Beispiel:

A erhält von seiner Ex-Frau monatliche Unterhaltszahlungen in Höhe von 1.500€. Die Ex hat den höchstmöglichen Sonderausgabenabzug nach § 10 (1) Nr. 1 EStG

#### Aufgabe:

Wie hoch sind die Einkünfte des A aus § 22 EStG?

#### Lösung:

Unterhaltsleistungen stellen beim Empfänger sonstige Einkünfte nach §22 Nr.1a EStG dar.

Einnahmen: 18.000 – gekürzt auf 13.805 € (Maximalbetrag für Sonderausgaben §10 (1) Nr.1 EStG

WK-PB: - 102 €

Einkünfte: 13.703 €

**Altersentlastungsbetrag §24a EStG**

**Beispiel:**

Berta 60 Jahre alt erzielt im Jahr 2007 die folgende Besteuerungsgrundlage:

- Einnahmen aus §19 (1) Nr.1 von 5.000€
- Einnahmen aus §19 (1) Nr. 2 von 10.000€
- Einkünfte aus §20 EStG 4.000 €
- Einkünfte aus §21 EStG -6.000 €
- Einkünfte aus §22 Nr. 1 S. 3 a, aa EStG 12.000 €

**Aufgabe:**

Bitte ermitteln Sie den AEB für 2007!

**Lösung:**

Kein AEB da keine Vollendung des 64. Lebensjahres!

**Abwandlung:**

Beta ist 67 Jahre alt

**Lösung:**

Altersvoraussetzung gem. § 24a EStG erfüllt

BMG I (vorrangig)

Bruttoarbeitslohn ohne Versorgungsbezüge 5.000€  
gem. 24a S.2 EStG

BMG II (positive Summe der übrigen Einkünfte ohne §19 EStG, ohne Rente, ohne bestimmte Teile der Abgeordnetenbezüge) 0 €

Gesamt-BMG= 5.000 €

**Abwandlung 2:**

Berta ist am 12.01.1942 geboren. Berechnen Sie den AEB für 2007!

**Lösung:**

Vollendung des 64 Lebensjahr am 11.01.2006, somit Altersvoraussetzung gem. § 24a EStG erfüllt.

$5.000 * 0,368 = 1.840 \text{ €}$   
aber Höchstbetrag = 1.748 €

AEB nach §24a EStG für 2007 = 1.748 €