Kanton Zug

Steuerbuch

Steuerbuch

Inhalt

12.1.4 Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen 3

12.1.4 Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen

A. Rückkaufsfähige Versicherung mit periodischen Prämien

B. Rückkaufsfähige Versicherung mit Einmalprämie

C. Nicht rückkaufsfähige Versicherung (Risikoversicherung)

Tabelle: Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen		
Art und Form der Leistungen	Kantonssteuer	Direkte Bundessteuer
Lebensversicherungen		
A. Rückkaufsfähige Versicherung mit periodischen Prämien (Gemischte Versicherung, nicht aus Säule 2 + 3 a)		
Kapitalleistung		
– Tod – Alter – Rückkauf	Steuerfrei (§ 23 Bst. d StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b DBG)
B. Rückkaufsfähige Versicherung mit Einmalprämie (nicht aus Säule 2 + 3 a)		
Kapitalleistungen		
– Tod / Invalidität	Steuerfrei (§§ 23 Bst. d + 19 Bst. a StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b + 20 Abs. 1 Bst. a DBG)
– Alter / Rückkauf		
Abschluss der Kapitalversicherung	Auszahlungszeitpunkt:	
	2001 und später	2001 und später
Vor dem 1. Januar 1994	Steuerfrei (§ 236 StG)	Steuerfrei, sofern bei Auszahlung das Vertragsverhältnis mindenstes 5 Jahre gedauert hat oder der Versicherte das 60. Altersjahr vollendet hat. (Art. 205 a Abs. 1 DBG)
Vom 1.1.1994 bis 31.12.1998	Steuerfrei (§ 236 StG)	Steuerfrei, sofern bei Auszahlung kumulativ erfüllt sind: – min. 5-jährige Laufzeit – Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr (Art. 205 a Abs. 2 DBG)

Tabelle: Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen		
Ab 1. Januar 1999	Steuerbar (§ 19 Bst. a StG) Steuerfrei, sofern der Vorsorge dienend. Als der Vorsorge dienend gilt eine Kapitalversicherung, sofern bei der Auszahlung kumulativ erfüllt sind: – min. 5-jährige Laufzeit; – Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr; – Begründung des Vertragsverhältnisses vor dem 66. Altersjahr.	Steuerbar (Art. 20 Abs. 1 Bst. a DBG) Steuerfrei, sofern der Vorsorge dienend. Als der Vorsorge dienend gilt eine Kapitalversicherung, sofern bei der Auszahlung kumulativ erfüllt sind: – min. 5-jährige Laufzeit; – Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr. – Begründung des Vertragsverhältnisses vor dem 66. Altersjahr.
C. Nicht rückkaufsfähige Versicherungen (Risikoversicherung)		
Kapitalleistungen		
– Tod / Invalidität	Steuerbar zu 100 % (§§ 22 Bst. b + 37 StG)	Steuerbar zu 100 % (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)
Rente		
– Tod / Invalidität	Steuerbar zu 100 % (§ 22 Bst. b)	Steuerbar zu 100 % (Art. 23 Bst. b + 38 DBG)