

## Besteuerung von Versorgungsleistungen

Beginn der Mitgliedschaft: 01.01.2005 bis 31.12.2011

| Art der Auszahlung   | Lebenslange Rente   | Einmalige Kapitalzahlung   |
|--|---|--|
| <b>Besteuerung:<br/>aus un versteuerten<br/>Beiträgen finanzierte<br/>Leistung*</b>        | <i>Nachgelagerte Besteuerung:</i><br>Dieser Teil der Rente bzw. der Kapitalauszahlung<br>wird mit dem persönlichen Steuersatz versteuert.<br>Keine Verteilung der Einmalzahlung auf mehrere Kalenderjahre.  |  |
| <b>Besteuerung:<br/>aus versteuerten<br/>Beiträgen finanzierte<br/>Leistung*</b>           | <i>Vorgelagerte Besteuerung:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erwirtschaftete Zinsen werden nach Rentenbeginn mit dem Ertragsanteil** versteuert.</li> <li>• Ertragsanteil richtet sich nach Alter bei Rentenbeginn und bleibt lebenslang unverändert.</li> </ul>   | <i>Vorgelagerte Besteuerung:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enthaltene Zinsen und sonstige Kapitalerträge sind steuerpflichtig.</li> <li>• Besteht die Mitgliedschaft zum Auszahlungszeitpunkt mindestens 12 Jahre, greift das Halbeinkünfteverfahren.</li> <li>• Die in der Kapitalabfindung enthaltenen Erträge sind dann zur Hälfte steuerpflichtig – es gilt der individuelle Steuersatz.</li> </ul> |
| <b>Vorlauf und Frist für<br/>Abruf der Leistung</b>  | Beantragung spätestens ein Monat vor Rentenbeginn bzw. Auszahlungszeitpunkt<br>(bitte mind. 4 Wochen vorher melden)   |  |
| <b>Beginn bzw. Zeitpunkt<br/>der Leistung</b>  | Flexibel: zwischen 60. und 70. Geburtstag   |  |
| <b>Hinterbliebenen-<br/>Versorgung im<br/>Rentenbezug</b>                                  | Ehe- oder Lebenspartnerin bzw. -partner,<br>Lebensgefährtin bzw. -gefährte:<br>lebenslange Hinterbliebenenrente von<br>60 % der Altersrente   | –  |
| <b>Beiträge zur<br/>gesetzlichen<br/>Kranken- und Pflege-<br/>versicherung</b>             | <i>Pflichtversicherte der gesetzlichen Krankenversicherung:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragspflichtiger Versorgungsbezug ist der betriebliche Anteil der Leistung.</li> <li>• Darunter fallen auch Eigenbeiträge und Zuzahlungen während der Tätigkeit für Anstaltsmitglieder.</li> <li>• Freibetrag für die Krankenversicherung von 176,75 Euro pro Monat***<br/>(Pflegeversicherung: Freigrenze in gleicher Höhe)</li> </ul> <i>Freiwillig gesetzlich Versicherte:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die gesamte Leistung gilt als beitragspflichtiger Versorgungsbezug.</li> </ul> <i>Privatversicherte:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• keine Beitragspflicht</li> </ul> |  |
| <b>Höhe dieser Beiträge<br/>zur gesetzlichen<br/>Kranken- und Pflege-<br/>versicherung</b> | Arbeitnehmer- und Arbeitgeber-<br>Beitragssatz der Kranken- und<br>Pflegeversicherung (Stand 2024:<br>zusammen rund 20 %)   | wie bei der Rente, allerdings werden<br>die Beiträge aus der Kapitalzahlung<br>berechnet und 10 Jahre lang vom<br>ehemaligen Mitglied gezahlt  |

\* Eine Übersicht über bereits versteuerte sowie steuerfrei eingezahlte Beiträge erhalten Sie in der jährlichen Standmitteilung.

\*\* Auskunft darüber erhalten Sie auf pkr.de unter Rentenauszahlung.

\*\*\* im Jahr 2024; Beitragsentlastung: knapp 29 Euro pro Monat (Rente) bzw. insgesamt rund 3.460 Euro (Kapitalzahlung)

### Kontakt

Pensionskasse Rundfunk VVaG, Bertramstraße 8, 60320 Frankfurt am Main  
**T** +49 (0) 69 155-4100    **F** +49 (0) 69 155-2853    **E** mail@pkr.de    pkr.de