



Kanton Zug

## **Steuerbuch**



## Steuerbuch

12.1.4	<b>Inhalt</b> 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)

<b>Tabelle: Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen</b>		
Art und Form der Leistungen	Kantonssteuer	Direkte Bundessteuer
<b>Lebensversicherungen</b>		
<b>A. Rückkaufsfähige Versicherung mit periodischen Prämien (Gemischte Versicherung, nicht aus Säule 2 + 3 a)</b>		
<b>Kapitalleistung</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Tod</li> <li>– Alter</li> <li>– Rückkauf</li> </ul>	Steuerfrei (§ 23 Bst. d StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b DBG)
<b>B. Rückkaufsfähige Versicherung mit Einmalprämie (nicht aus Säule 2 + 3 a)</b>		
<b>Kapitalleistungen</b>		
– 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 mindestens 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>– min. 5-jährige Laufzeit</li> <li>– Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr</li> </ul> (Art. 205 a Abs. 2 DBG)

<b>Tabelle: Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen</b>		
Ab 1. Januar 1999	<p>Steuerbar</p> <p>(§ 19 Bst. a StG)</p> <p>Steuerfrei, sofern der Vorsorge dienend. Als der Vorsorge dienend gilt eine Kapitalversicherung, sofern bei der Auszahlung kumulativ erfüllt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– min. 5-jährige Laufzeit;</li> <li>– Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr;</li> <li>– Begründung des Vertragsverhältnisses vor dem 66. Altersjahr.</li> </ul>	<p>Steuerbar</p> <p>(Art. 20 Abs. 1 Bst. a DBG)</p> <p>Steuerfrei, sofern der Vorsorge dienend. Als der Vorsorge dienend gilt eine Kapitalversicherung, sofern bei der Auszahlung kumulativ erfüllt sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– min. 5-jährige Laufzeit;</li> <li>– Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr.</li> <li>– Begründung des Vertragsverhältnisses vor dem 66. Altersjahr.</li> </ul>
<b>C. Nicht rückkaufsfähige Versicherungen (Risikoversicherung)</b>		
<b>Kapitalleistungen</b>		
– Tod / Invalidität	<p>Steuerbar zu 100 %</p> <p>(§§ 22 Bst. b + 37 StG)</p>	<p>Steuerbar zu 100 %</p> <p>(Art. 23 Bst. b + 38 DBG)</p>
<b>Rente</b>		
– Tod / Invalidität	<p>Steuerbar zu 100 %</p> <p>(§ 22 Bst. b)</p>	<p>Steuerbar zu 100 %</p> <p>(Art. 23 Bst. b + 38 DBG)</p>