

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					
TodAlterRückkauf	Steuerfrei (§ 23 Bst. d StG)	Steuerfrei (Art. 24 Bst. b DBG)			
B. Rückkaufsfähige Versiche	erung mit Einmalprämie (nicht aus	Säule 2 + 3 a)			
Kapitalleistungen					
	Steuerfrei	Steuerfrei			
- Tod / Invalidität	(§§ 23 Bst. d + 19 Bst. a StG)	(Art. 24 Bst. b + 20 Abs. 1 Bst. a DBG)			
- Alter / Rückkauf					
Abschluss der Kapitalver- sicherung	Auszahlungszeitpunkt:				
	2001 und später	2001 und später			
Vor dem 1. Januar 1994	Steuerfrei (§ 236 StG)	Steuerfrei, sofern bei Auszahlung das Vertragsverhältnis minden- stes 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) 			

Steuerbuch

Druckdatum: 15. Oktober 2025

Tabelle: Steuerbarkeit von Leistungen aus Lebensversicherungen					
Ab 1. Januar 1999	Steuerbar	Steuerbar			
	(§ 19 Bst. a StG)	(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:	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. 	 min. 5-jährige Laufzeit; Auszahlung ab vollendetem 60. Altersjahr. Begründung des Vertragsverhältnisses vor dem 66. Altersjahr. 			
C. Nicht rückkaufsfähige Versicherungen (Risikoversicherung)					
Kapitalleistungen					
	Steuerbar zu 100 %	Steuerbar zu 100 %			
- Tod / Invalidität	(§§ 22 Bst. b + 37 StG)	(Art. 23 Bst. b + 38 DBG)			
Rente					
	Steuerbar zu 100 %	Steuerbar zu 100 %			
- Tod / Invalidität	(§ 22 Bst. b)	(Art. 23 Bst. b + 38 DBG)			

Steuerbuch

Druckdatum: 15. Oktober 2025