Steuermatrix Versorgungsausgleich

canada life™

Herkunft des Geldes/bisheriger Durchführungsweg	mögliche Zielversorgung/neuer Durchführungsweg	Produktabdeckung durch Canada Life	Besteuerung bei Teilung (Ausgleichspflichtiger)	Besteuerung bei Fälligkeit (Ausgleichsberechtigter)	Fortführung mit eigenen Beiträgen bei Canada Life möglich?
Unterstützungskasse/Pensionszusage Direktversicherung/ Pensionskasse/ Pensionsfonds (3.63-Vertrag)	Unterstützungskasse/Pensionszusage	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 19 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (3.63)*	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	Ja
	Basisrente (zertifiziert nach § 5a AltZertG)	GENERATION basic plus	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung Kohortenprinzip gem. § 22 Nr. 1 S. 3 a) aa) EStG	Ja
	Riester-Rente	**Riester-Rente nicht im Angebot**	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	–
	Privater Altersvorsorgevertrag	alle laufenden Rentenprodukte möglich	**steuerpflichtig**, da §§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG oder 22 Nr. 1 S. 3 a) bb) EStG	Zinserträge bzw. Ertragsanteil steuerpflichtig	Ja
Direktversicherung/ Pensionskasse/ Pensionsfonds (40b-Vertrag)	Unterstützungskasse/Pensionszusage	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 19 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (3.63)* **nur als Ausnahme: wenn ausdrücklich im Beschluss des Gerichts genannt**	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (40b)*	GENERATION business	steuerfrei	Rente gem. § 22 Nr. 1 Satz 3 a) EStG mit Ertragsanteil, Kapital ggf. steuerfrei	Ja
	Basisrente (zertifiziert nach § 5a AltZertG)	GENERATION basic plus	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung Kohortenprinzip gem. § 22 Nr. 1 S. 3 a) aa) EStG	Ja
	Riester-Rente	**Riester-Rente nicht im Angebot**	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	–
	Privater Altersvorsorgevertrag	alle laufenden Rentenprodukte möglich	**evtl. nicht steuerfrei** §§ 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG oder 22 Nr. 1 S. 3 a) bb) EStG	Zinserträge bzw. Ertragsanteil steuerpflichtig	Ja
Basisrente (Rürup)	Unterstützungskasse/Pensionszusage	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 19 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (3.63)*	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse Pensionsfonds (40b)*	GENERATION business	**Rücksprache mit steuerlichem Berater empfohlen**	Rente gem. § 22 Nr. 1 Satz 3 a) EStG mit Ertragsanteil, Kapital ggf. steuerfrei	Ja
	Basisrente	GENERATION basic plus	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung Kohortenprinzip gem. § 22 Nr. 1 S. 3 a) aa) EStG	Ja
	Riester-Rente	**Riester-Rente nicht im Angebot**	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	Ja
	Privater Altersvorsorgevertrag	alle laufenden Rentenprodukte möglich	**nicht steuerfrei** nach § 3 Nr. 55b Satz 2 EStG; Ausgl.pfl. versteuert Ausgl.wert nach § 22 Nr. 1 Satz 3 a) aa) EStG	Zinserträge bzw. Ertragsanteil steuerpflichtig	Ja
Riester-Rente	Unterstützungskasse/Pensionszusage	GENERATION business	**schädliche Verwendung** i.S.d. § 93 Abs. 1a EStG (zustimmungspflichtig) **Rücksprache** mit **steuerlichem Berater** empfohlen	nachgelagerte Besteuerung gem. § 19 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (3.63)*	GENERATION business	**schädliche Verwendung** i.S.d. § 93 Abs. 1a EStG (zustimmungspflichtig) **Rücksprache** mit **steuerlichem Berater** empfohlen	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	–
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (40b)*	GENERATION business	**schädliche Verwendung** i.S.d. § 93 Abs. 1a EStG (zustimmungspflichtig) **Rücksprache** mit **steuerlichem Berater** empfohlen	Rente gem. § 22 Nr. 1 Satz 3 a) EStG mit Ertragsanteil, Kapital ggf. steuerfrei	–
	Basisrente (zertifiziert nach § 5a AltZertG)	GENERATION basic plus	**schädliche Verwendung** i.S.d. § 93 Abs. 1a EStG (zustimmungspflichtig) **Rücksprache** mit **steuerlichem Berater** empfohlen	nachgelagerte Besteuerung Kohortenprinzip gem. § 22 Nr. 1 S. 3 a) aa) EStG	–
	Riester-Rente	**Riester-Rente nicht im Angebot**	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	–
	Privater Altersvorsorgevertrag	alle laufenden Rentenprodukte möglich	**schädliche Verwendung** i.S.d. § 93 Abs. 1a EStG (zustimmungspflichtig) **Rücksprache** mit **steuerlichem Berater** empfohlen	Zinserträge bzw. Ertragsanteil steuerpflichtig	Ja
Private Rentenversicherung	Unterstützungskasse Pensionszusage	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 19 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (3.63)*	GENERATION business	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	Ja
	Direktversicherung/Pensionskasse/ Pensionsfonds (40b)*	GENERATION business	**Rücksprache** mit **steuerlichem Berater** empfohlen	Rente gem. § 22 Nr. 1 Satz 3 a) EStG mit Ertragsanteil, Kapital ggf. steuerfrei	Ja
	Basisrente (zertifiziert nach § 5a AltZertG)	GENERATION basic plus	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung Kohortenprinzip gem. § 22 Nr. 1 S. 3 a) aa) EStG	Ja
	Riester-Rente	**Riester-Rente nicht im Angebot**	steuerfrei	nachgelagerte Besteuerung gem. § 22 Nr. 5 EStG	–
	Privater Altersvorsorgevertrag	alle laufenden Rentenprodukte möglich	**steuerpflichtig**	Zinserträge bzw. Ertragsanteil steuerpflichtig	Ja
Kapitalzusagen an beherrschenden GGF	Ausgleich findet im Rahmen des **Zugewinnausgleichs** – NICHT im Versorgungsausgleich – statt.				

Betriebliche Altersversorgung

* Es ist eine vom Arbeitgeber erteilte Zusage auf betriebliche Altersversorgung erforderlich. Bei der Frage, ob es sich um eine Zusage nach § 40 oder §3 Nr. 63 EStG handelt, kommt es auf die Zusage bei dem Ausgleichberechtigten an.

Canada Life Assurance Europe plc,
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Postanschrift: Canada Life Assurance Europe plc
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1900, Telefax: 06102-306-1901
maklerservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Marketingunterlage | IV bAV 18 01/2020