



Zusatzrentenversicherung für Selbstständige und Freiberufler -  
Neue steuerliche Rahmenbedingungen & Vorsorgemöglichkeiten

# Gesetzlicher Rahmen

## Die drei Säulen der Altersversorgung



- Reform der 1. Säule: 2013
- Reform der 3. Säule: 2016
- Reform der 2. Säule: 2018

## Reform der 2. Säule 2018

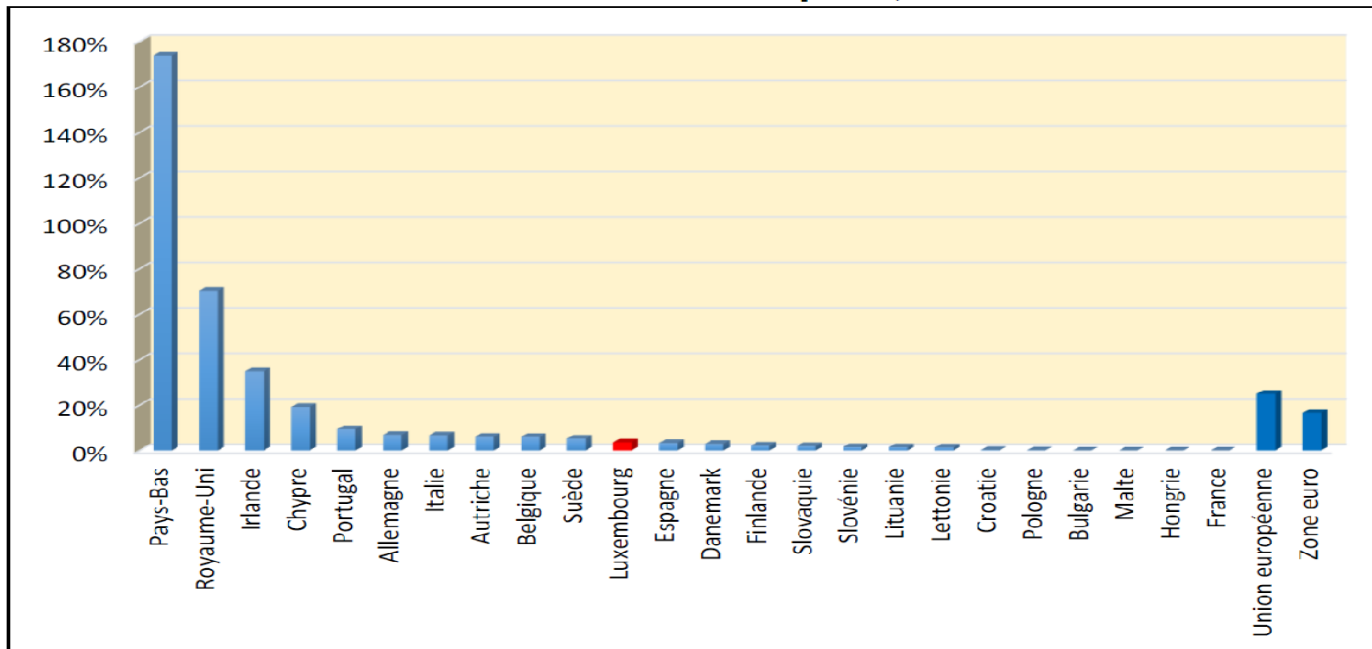
1. Erweiterung  
auf  
Selbstständige  
und  
Freiberufler

2. Umsetzung  
der  
europäischen  
Direktive

3. Weitere  
punktuelle  
Anpassungen  
(Gesetz vom 08.  
Juni 1999)

## Situation der 2. Säule in Luxemburg

Montants des actifs du 2<sup>ème</sup> pilier, en % du PIB à la fin 2015



Source : EIOPA, 17 mars 2017.

## Situation der 2. Säule in Luxembourg

### Betriebliche Altersversorgung in Gesellschaften

- 2.600 Gesellschaften haben eine BAV für ihre Mitarbeiter (oder zumindest für bestimmte Gruppen ihrer Mitarbeiter)
- Zum Vergleich:  
1999 → 400 Gesellschaften

### Beschränkungen der 1. Säule

- Durchschnittliche Rente in Luxembourg  
→ 72% des durchschnittlichen Gehaltes  
[DE, BE, FR: 40% - 45%]
- 1. Säule (CNAP):
  - ✓ 2023: Ausgaben > Einnahmen
  - ✓ 2040: Ausgleichsreserven = 0



Die 1. Säule kommt an ihre Grenzen!

# Zusatzrentenversicherung für Selbstständige und Freiberufler

=

RCPI

[Régime complémentaire de pension agréé pour indépendants]

## Erweiterung des Geltungsbereichs

Selbstständige  
und Freiberufler,  
die in  
Luxemburg  
leben und  
arbeiten



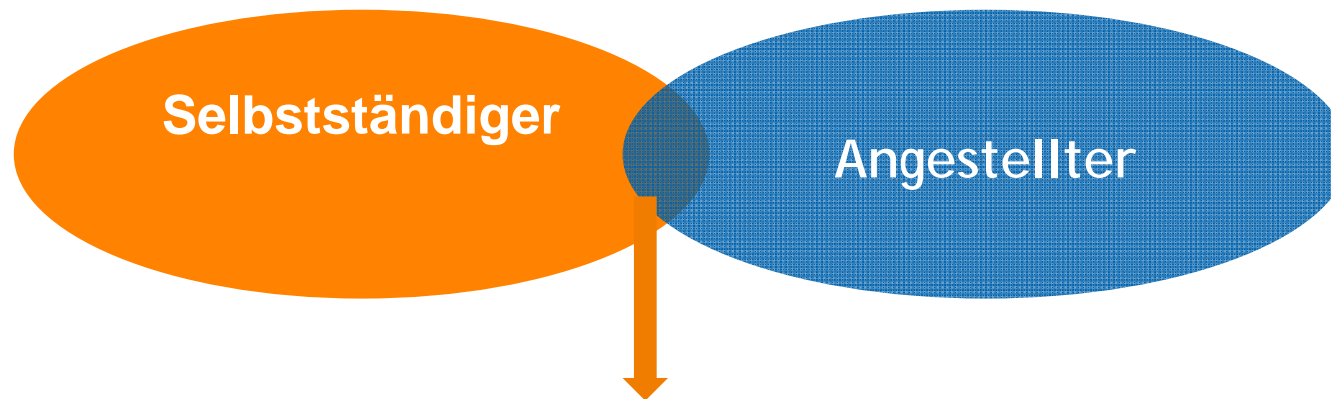
Mit der  
Veröffentlichung  
des geänderten  
Gesetzes vom  
08. Juni 1999



Zum:  
01.01.2019



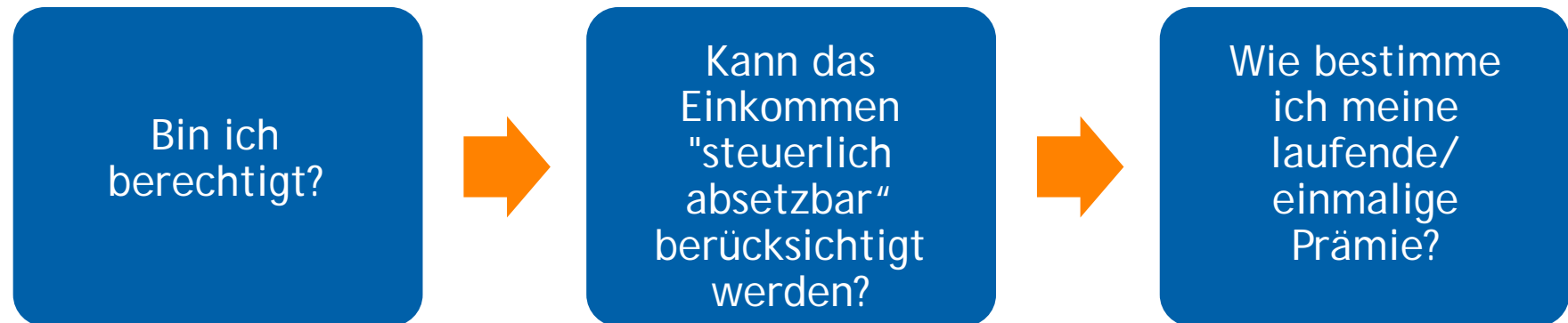
## Berufliche Tätigkeit: Welcher Status?



Einkommen als Selbstständiger und Angestellter parallel möglich

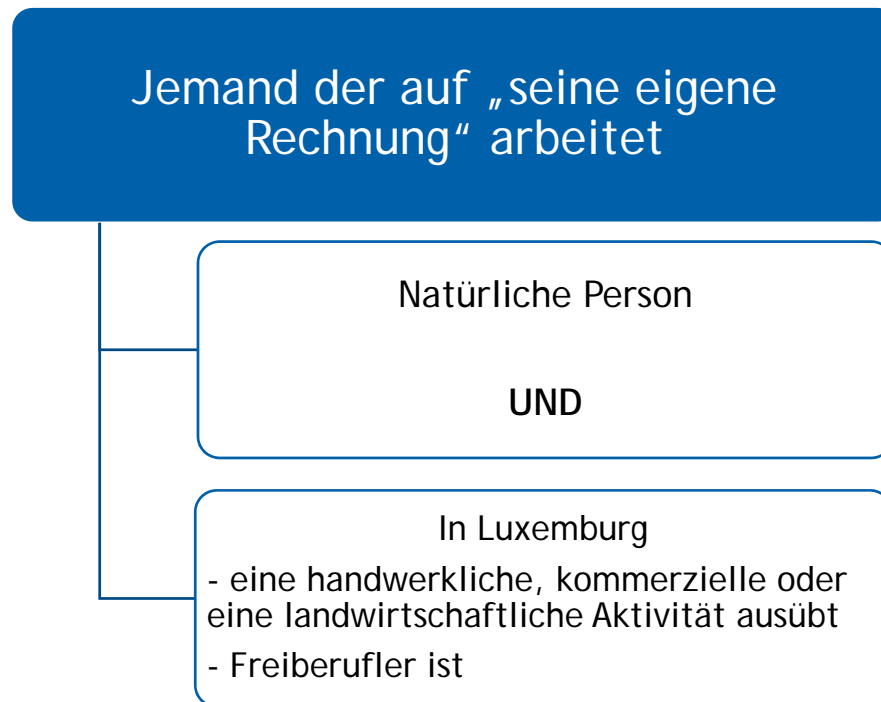
→ Status wird von Centre commun de la sécurité sociale (CCSS)/  
Administration des Contributions Directes (ACD) definiert

## RCPI: Die zu stellenden Fragen?



Wer ist « berechtigt »?

## Selbstständiger gemäß der Bestimmungen der Sozialversicherung ?



---

## Natürliche Person, die in Luxemburg auf „eigene Rechnung“ arbeitet und

- ✓ Eine handwerkliche Tätigkeit ausübt
    - Friseur
    - Bäcker
    - Metzger
    - ...
  - ✓ Eine kommerzielle Tätigkeit ausübt
    - Lebensmittelgeschäft
    - Restaurant
    - ...
  - ✓ Eine landwirtschaftliche Aktivität ausübt
    - Landwirt
    - Gärtner
    - Winzer
    - ...
-

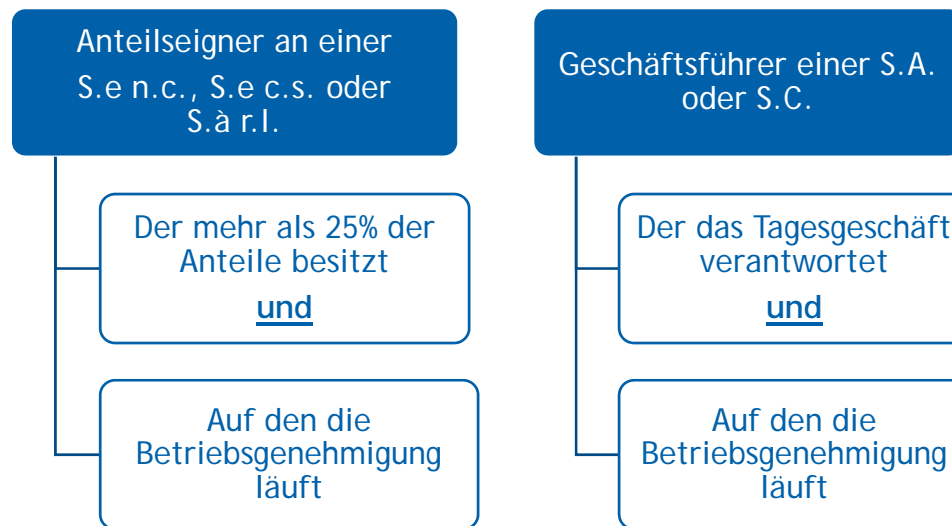
Natürliche Person, die in Luxemburg auf „eigene Rechnung“ arbeitet und

- Einer freiberuflichen Aktivität nachgeht

- ✓ Anwalt
- ✓ Notar
- ✓ Arzt
- ✓ Zahnarzt
- ✓ Physiotherapeut
- ✓ Architekt
- ✓ Ingenieur
- ✓ Künstler
- ✓ Energieberater
- ✓ Versicherungsagent
- ✓ ...

## Selbstständiger gemäß der Bestimmungen der Sozialversicherung ?

Arbeitnehmer aus steuerlicher Sicht, aber Selbstständiger für die Sozialversicherung!



→ RCPi möglich im Namen des Selbstständigen (= Versicherungsnehmer), wenn sein Gehalt nicht schon für eine Betriebliche Altersversorgung berücksichtigt wurde

## Selbstständiger gemäß Artikel 91 LIR

Geschäftsführende Gesellschafter (« Administrateur/ Gérant »)

Personen, die in Luxembourg eine Tätigkeit gem. Art. 91 Abs. 1 Nr. 2 LIR ausüben  
→ Luxemburgische Tantiemen können beim RCPi berücksichtigt werden

---



# Steuerliche Betrachtung

## Steuerliche Betrachtung

### Besteuerung der Prämie (für die Altersvorsorge und für die Risikoprämie)

- Pauschalsteuer  
→ 20% der Prämie
- Beitrag für die Aufsichtsbehörde (Inspection générale de la sécurité sociale/ IGSS)  
→ 0,9% der Prämie

**Die Versicherungsprämie ist steuerlich absetzbar, die Pauschalsteuer und der Beitrag für die Aufsichtsbehörde nicht!**

---

# Steuerliche Betrachtung

## Obergrenze der absetzbaren Prämie

	Altersvorsorgeprämie	Risikoprämie
Maximale absetzbare Prämie	20% des Nettoeinkommen <i>(siehe folgende Slides)</i>	Keine Begrenzung

- “Dépense spéciale” in der Steuererklärung

Wenn die Prämie das absetzbare Limit übersteigt, ist der übersteigende Teil der Prämie nicht absetzbar; die Pauschalsteuer und der Beitrag für die Aufsichtsbehörde müssen gezahlt werden.

## Steuerliche Betrachtung

Steuerliche Basis → Assiette de déductibilité fiscale:

- ✓ Gewinn aus Gewerbebetrieb ( C/A )
- ✓ Gewinn aus Land- und Forstwirtschaft ( C/A )
- ✓ Gewinn aus der Ausübung eines freien Berufs ( I )
- ✓ Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit ( S ) (im Fall einer Gehaltszahlung bei „Selbstständigen“ in einer Gesellschaft)

Obergrenze der absetzbaren Prämie für Altersvorsorge:

20% des Nettoeinkommens aus « C », « A » und « I » oder 20% des Bruttoeinkommens aus « S »

---

### STEUERPFLICHTIGES EINKOMMEN 2019

Aktennummer							Jahr 2019	

#### Zu versteuernde Einkünfte

#### Steuerbefreite Einkünfte

Steuerpflichtiger

Steuerpflichtiger  
Ehepartner/ Partner

Steuerpflichtiger

Steuerpflichtiger  
Ehepartner/ Partner

#### Festsetzung des Einkommens

Zusammenfassung der Einkünfte				
Gewinn aus Gewerbebetrieb ( C/A )	2001	2002	2003	2004
Gewinn aus Land- und Forstwirtschaft ( C/A )	2005	2006	2007	2008
Gewinn aus der Ausübung eines freien Berufs ( I )	2009	2010	2011	2012
Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit ( S )	2013	2014	2015	2016
Einkünfte aus Pensionen und Renten ( P )	2017	2018	2019	2020
Einkünfte aus Kapitalvermögen ( CM )	2021	2022	2023	2024
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung ( L )	2025	2026	2027	2028
sonstige Einkünfte ( D )	2029	2030	2031	2032
Summe der Einkünfte	2033	2034	2035 info	2036 info
Sonderausgaben ( DS )	2037 *			
Steuerpflichtiges Einkommen	2038			

## Steuerliche Betrachtung

### Bestimmung der Obergrenze der absetzbaren Prämie für Altersvorsorge


→ 20% des Nettoeinkommens

- Nettoeinkommen = Bruttoeinkommen abzüglich der beruflichen Kosten (vor Abzug der Sonderausgaben)
- Basis: Nettoeinkommen vom Jahr N
  - ✓ Das Nettoeinkommen ist jedoch erst bekannt in  $N + 1$
  - ✓ Die Berechnung der Prämie beruht daher auf einer Schätzung des durchschnittlichem Einkommens der letzten Jahre.
  - ✓ Bei nicht gleichbleibendem jährlichem Einkommen → Zahlung einer regelmäßigen angemessenen Prämie und ggf. einer weiteren zusätzlichen Einmalprämie am Ende des Jahres.

<http://www.ccss.lu/certificats/assures/>

Zeitraum  
von drei  
Jahren  
angeben

En poursuivant votre navigation, vous acceptez l'utilisation des cookies afin de m



Accueil | Plan du site | Liens | Contact | FAQ

CCSS > Certificats > Assurés > Certificat de revenu

### Certificat de revenu

#### Commande d'un certificat de revenus

Délai de livraison : 3 jours ouvrables.

Le certificat est envoyé à votre adresse telle qu'elle est enregistrée au répertoire national.

Il renseigne à la date d'émission les revenus enregistrés dans le fichier du Centre Commun pour la plage demandée.

**Certificat de revenu**

Numéro matricule\*

Plage demandée de\*  /  à  /

Code de sécurité\*

**Boutons**

## Besteuerung bei Auszahlung

- Nicht als Einkommen in Luxemburg zu versteuern
- Wohnsitz im Ausland: Bestimmungen des jeweiligen Doppelbesteuerungsabkommen sind anwendbar
- Abzug: Beitrag zur Pflegeversicherung → aktuell: 1,4% des auszahlenden Betrages



# Steuerliche Betrachtung

## “Steuerge­win­n”

Beispiel	Keine RCPI	Prämie in RCPI
Einkommen	10.000€	10.000€
Steuern	4.173€	2.090€
	Taux marginal + Taux de Solidarité: 39%* + 7% = 41,73%	Pausch. Steuer + IGSS 20% + 0,9% = 20,9%
<b>Steuerge­win­n</b>		<b>2.083€</b>

\* Basierend auf einem Nettoeinkommen zwischen 46.000€ und 100.000€ (Steuerklasse 1)

# Steuerliche Betrachtung

Vorteilhaft für jeden Selbständigen?

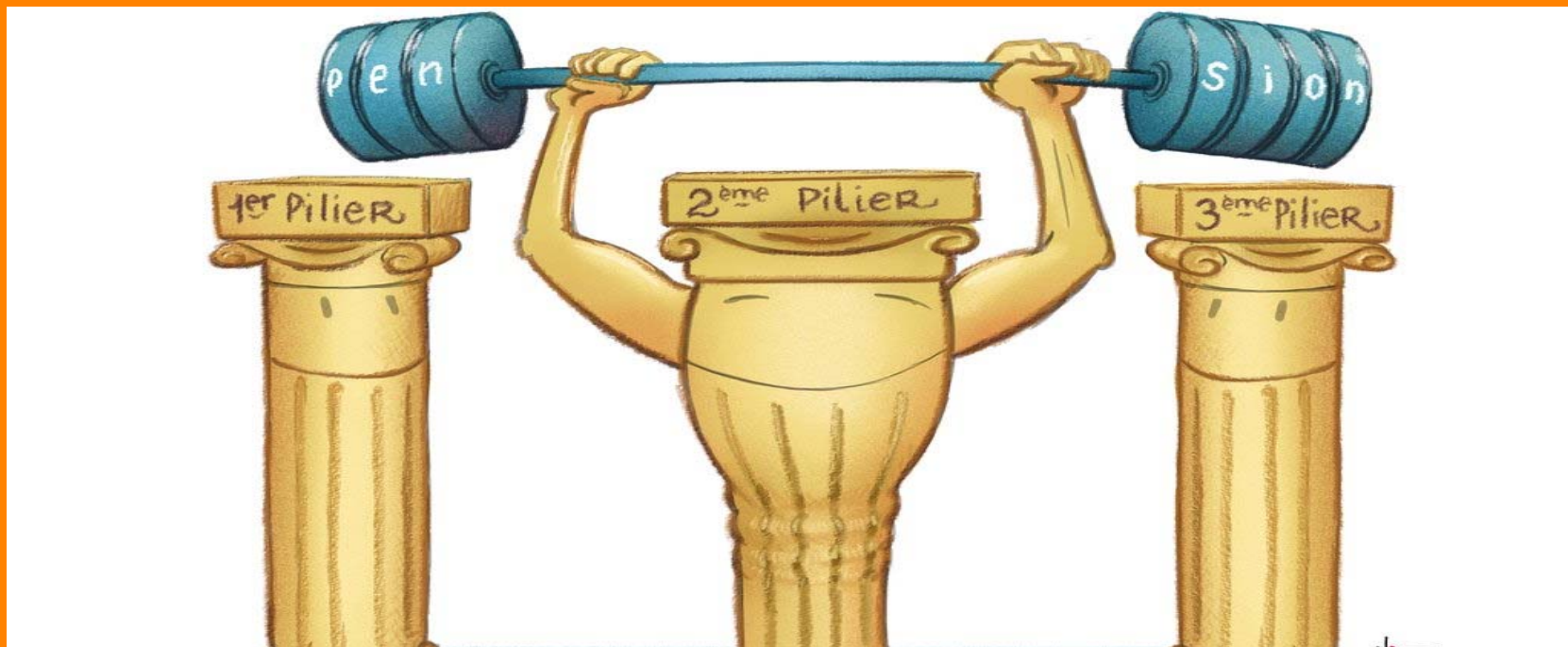


## Steuerliche Betrachtung

### Vorteilhaft für jeden Selbständigen?

- Im Rahmen der Steueroptimierung hat der Selbständige folgende Möglichkeiten:
  - ✓ LIR 111: 672€ / pro Jahr / pro Familienmitglied
  - ✓ LIR 111bis : 3.200€ / pro Jahr / pro steuerzahlende Person
  - ✓ RCPI (LIR 110) :
    - ✓ Altersvorsorge: 20% des Nettoeinkommens/ pro Jahr/ Selbstständiger
    - ✓ Risikoprämie: kein Höchstsatz (wird nicht im Artikel LIR111 berücksichtigt)

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



**Stephan Breidbach**

Deputy Head of Corporate Sales

Tel. +352 4761 6368

[stephan.breidbach@lalux.lu](mailto:stephan.breidbach@lalux.lu)

---