

## Einführung der Aktivrente ab dem 01.01.2026

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit diesem Schreiben möchten wir Sie auf das aktuelle Thema „Einführung der Aktivrente ab dem 01.01.2026“ aufmerksam machen, das für Sie von besonderer Bedeutung sein kann:

Seit dem 01.01.2026 gibt es mit der sogenannten Aktivrente einen neuen Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 21 EStG. Ziel ist es, Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer nach Erreichen der gesetzlichen Regelaltersgrenze länger im Arbeitsmarkt zu halten.

Kernpunkte der Aktivrente:

- Begünstigt sind Arbeitnehmer, die die Regelaltersgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung erreicht haben und sozialversicherungspflichtig beschäftigt sind.
- Bis zu 2.000 EUR monatlich (maximal 24.000 EUR im Kalenderjahr) aus dieser Beschäftigung bleiben steuerfrei. Nicht ausgeschöpfte Monatsbeträge können nicht auf andere Monate übertragen werden.
- Die Regelung gilt für laufenden Arbeitslohn sowie für sonstige Bezüge (z.B. Urlaubsgeld, Weihnachtsgeld, Boni), die nach dem 31.12.2025 zufließen.
- Die Einnahmen sind sozialversicherungspflichtig; insbesondere Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung sind zu entrichten. Der Arbeitgeber hat zusätzlich die Beiträge zur Renten- und Arbeitslosenversicherung zu tragen.
- Die Steuerfreiheit wird grundsätzlich bereits im Lohnsteuerabzugsverfahren vom Arbeitgeber berücksichtigt und nicht dem Progressionsvorbehalt unterworfen.
- Auch angestellte Gesellschafter-Geschäftsführer und Fremdgeschäftsführer einer GmbH können die Aktivrente nutzen, sofern sie sozialversicherungspflichtig beschäftigt sind und die Regelaltersgrenze erreicht haben.

In der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung sind die steuerfreien Aktivrentenbeträge in einem gesonderten Datenfeld auszuweisen. Eine Angabe in der Einkommensteuererklärung ist grundsätzlich nur erforderlich, wenn der Arbeitgeber die Aktivrente nicht oder nicht vollständig berücksichtigt hat.

Für Rückfragen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Maurer & Partner  
Steuerberater