Informationen zur bAV

ÜBERSICHT 2023

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Durchführungsweg	Gesetzliche Grundlage	Steuerliche Behandlung der Beiträge	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge	
			Entgeltumwandlung	Arbeitgeber-finanzierung
Direktversicherung[1]	§ 40b EStG a. F.	20 % Pauschalsteuer (zzgl. SolZ + KiSt.) bis 1.752 EUR jährlich (146 EUR monatlich)	Bis 1.752 EUR jährlich sozialversicherungs-frei, sofern aus Sonderzahlungen	Bis 1.752 EUR jährlich sozialversicherungs-frei
Direktversicherung[2] Pensionskasse und Pensionsfonds	§ 3 Nr. 63 EStG	Bis 7.008 EUR jährlich **(584 EUR monatlich)** steuerfrei[3] Beiträge nach § 40b EStG a. F. werden der Höhe nach angerechnet	Bis 3.504 EUR jährlich **(292 EUR monatlich)** sozialversicherungs-frei[4]	Bis 3.504 EUR jährlich **(292 EUR monatlich)** sozialversicherungs-frei[4]
Unterstützungskasse[5]	§ 19 Abs. 1 EStG	Einzahlungen sind nahezu unbe-grenzt steuerfrei (sofern keine Überversorgung entsteht)	Bis 3.504 EUR jährlich **(292 EUR monatlich)** sozialversicherungs-frei[4]	Einzahlungen sind nahezu unbegrenzt sozialversicherungs-frei

[1] Wenn vor dem 01.01.2018 mindestens ein Beitrag nach § 40b Abs. 1 und 2 EStG i. d. F. v. 31.12.2004 besteuert wurde; in der Praxis Beginn vor dem 01.01.2005.
[2] Beginn ab dem 01.01.2005.
[3] Entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung 2023. Eine Aufteilung zwischen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds ist möglich.
[4] Entspricht 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung 2023. Eine Aufteilung zwischen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds ist möglich.
[5] Die Unterstützungskasse kann zusätzlich zu den Durchführungswegen nach § 3 Nr. 63 EStG genutzt werden.

BBG RV **87.600 EUR (7.300 EUR)**		BBG KV **59.850 EUR (4.987,50 EUR)**	Versicherungspflichtgrenze KV **66.600 EUR (5.550,00 EUR)**
Beitragssätze:	RV **18,6 %**	KV **14,6 % + individueller Zusatzbeitrag Ø 1,6 %**	AL **2,6 %**
	Pflege **3,4 % Basisbeitrag inkl. 1. Kind kinderloser AN +0,6% Zuschlag**		**Eltern für 2.-5. Kind U25 je -0,25% Abschlag**
PKV:	AG-Zuschuss max. **403,99 EUR KV + 84,79 EUR Pflege** (jedoch max. 50 % der tatsächlichen Zahlbeiträge zur PKV)		

Sozialversicherungsersparnis für den Arbeitgeber: 20,4 % (sofern Gehalt unter BBG und KV Zusatz Ø 1,6 %)

Stand 07/2023

4784-ID.00009-08.23-

Entgeltumwandlung

LOHN-/GEHALTSABRECHNUNG 2023

WWK
Eine starke Gemeinschaft

Bisher – Ohne Entgeltumwandlung
(Beträge in EUR)

Max Mustermann
Musterstraße 16
97654 Musterhausen

Persönliche Daten			
Krankenkasse		KK %	
Musterkrankenkasse		16,2	
Geburtsdatum	Eintrittsdatum	StKl	
01.01.1984	01.01.2012	1	
KiSt-Pfl.	KiSt %	Kinder	Freibetrag
Ja	8,0	0,0	0,00

Bezeichnung	St	SV	GB	Betrag
Gehalt	L	L	J	3.000,00
Arbeitgeberanteil VL	L	L	J	40,00

Gesamt-Brutto: 3.040,00

Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli.-Zuschlag	Steuerrechtl. Abzüge
3.040,00	346,58	27,72	0,00	374,30

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
3.040,00	3.040,00	246,24	69,92	282,72	39,52	638,40

Netto-Verdienst: 2.027,30

Lohnart	Netto-Bezüge/Netto-Abzüge	
	Gesamtbeitrag VL	-40,00

Auszahlungsbetrag: 1.987,30

Neu – Mit Entgeltumwandlung (inkl. VL-Umwandlung) und 15 % verpflichtendem Arbeitgeberzuschuss
(Beträge in EUR)

Max Mustermann
Musterstraße 16
97654 Musterhausen

Persönliche Daten			
Krankenkasse		KK %	
Musterkrankenkasse		16,2	
Geburtsdatum	Eintrittsdatum	StKl	
01.01.1984	01.01.2012	1	
KiSt-Pfl.	KiSt %	Kinder	Freibetrag
Ja	8,0	0,0	0,00

Bezeichnung	St	SV	GB	Betrag
Gehalt	L	L	J	3.040,00
Arbeitgeberbeitrag bAV nach § 3 Nr. 63	F	F	N	21,00
Arbeitnehmerbeitrag bAV nach § 3 Nr. 63	F	F	N	140,00
Gehaltsverzicht bAV nach § 3 Nr. 63	L	L	N	-140,00

Gesamt-Brutto: 3.040,00

Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli.-Zuschlag	Steuerrechtl. Abzüge
2.900,00	314,58	25,16	0,00	393,74

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
2.900,00	2.900,00	234,90	66,70	269,70	37,70	609,00

Netto-Verdienst: 2.091,26

Lohnart	Netto-Bezüge/Netto-Abzüge	
	bAV nach § 3 Nr. 63	-140,00

Nur 36,37 EUR Nettoaufwand für 161,00 EUR in bAV!

Auszahlungsbetrag: 1.951,26