

Durchführungsweg	Gesetzliche Grundlage	Steuerliche Behandlung der Beiträge	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge	
			Entgeltumwandlung	Arbeitgeberfinanzierung
Direktversicherung <sup>1</sup>	§ 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 <sup>2</sup> Pensionskasse und Pensionsfonds	§ 3 Nr. 63 EStG	Bis 7.248 EUR jährlich <b>(604 EUR monatlich)</b> steuerfrei <sup>3</sup>  Beiträge nach § 40b EStG a. F. werden der Höhe nach angerechnet	Bis 3.624 EUR jährlich <b>(302 EUR monatlich)</b> sozialversicherungs-frei <sup>4</sup>	Bis 3.624 EUR jährlich <b>(302 EUR monatlich)</b> sozialversicherungs-frei <sup>4</sup>
Unterstützungskasse <sup>5</sup>	§ 19 Abs. 1 EStG	Einzahlungen sind nahezu unbegrenzt steuerfrei  (sofern keine Überversorgung entsteht)	Bis 3.624 EUR jährlich <b>(302 EUR monatlich)</b> sozialversicherungs-frei <sup>4</sup>	Einzahlungen sind nahezu unbegrenzt sozialversicherungs-frei

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Beginn ab dem 01.01.2005.

<sup>3</sup> Entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung 2023. Eine Aufteilung zwischen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds ist möglich.

<sup>4</sup> Entspricht 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung 2023. Eine Aufteilung zwischen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds ist möglich.

<sup>5</sup> Die Unterstützungskasse kann zusätzlich zu den Durchführungswegen nach § 3 Nr. 63 EStG genutzt werden.

BBG RV <b>90.600 EUR (7.550 EUR)</b>	BBG KV <b>62.100 EUR (5.175 EUR)</b>	Versicherungspflichtgrenze KV <b>69.300 EUR (5.775 EUR)</b>
Beitragssätze: RV <b>18,6 %</b> Pflege <b>3,4 %</b>	KV <b>14,6 % + individueller Zusatzbeitrag Ø 1,7 %</b> <b>Basisbeitrag inkl. 1. Kind – kinderloser AN +0,6 % Zuschlag – Eltern für 2.-5. Kind U25 je -0,25 % Abschlag</b>	AL <b>2,6 %</b>
PKV: AG-Zuschuss max. <b>421,76 EUR</b>	KV + <b>87,98 EUR Pflege</b> (jedoch max. 50 % der tatsächlichen Zahlbeiträge zur PKV)	

# LOHN-/GEHALTSABRECHNUNG 2024

## Bisher – Ohne Entgeltumwandlung

(Beträge in EUR)

Max Mustermann  
Musterstraße 16  
97654 Musterhausen

### Persönliche Daten

Krankenkasse	KK %		
Musterkrankenkasse	16,3		
Geburtsdatum	Eintrittsdatum	StKI	
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	326,00	26,08	0,00	352,08

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
3.040,00	3.040,00	247,76	69,92	282,72	39,52	639,92

Netto-Verdienst	2.048,00
-----------------	----------

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

Auszahlungsbetrag	2.008,00
-------------------	----------

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

(Beträge in EUR)

Max Mustermann  
Musterstraße 16  
97654 Musterhausen

### Persönliche Daten

Krankenkasse	KK %		
Musterkrankenkasse	16,3		
Geburtsdatum	Eintrittsdatum	StKI	
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
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
Arbeitgeberanteil VL	L	L	J	40,00

Gesamt-Brutto	3.040,00
---------------	----------

Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli.-Zuschlag	Steuerrechtl. Abzüge
2.900,00	294,75	23,58	0,00	318,33

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
2.900,00	2.900,00	236,35	66,70	269,70	37,70	610,45

Netto-Verdienst	2.111,22
-----------------	----------

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

Auszahlungsbetrag	1.971,22
-------------------	----------

**Nur 36,78 EUR  
Nettoaufwand für  
161,00 EUR in bAV!**