

Durchführungsweg	Gesetzliche Grundlage	Steuerliche Behandlung der Beiträge	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge	
			Entgeltumwandlung	Arbeitgeberfinanzierung
<b>Direktversicherung<sup>1</sup></b>	§ 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
<b>Direktversicherung<sup>2</sup> Pensionskasse und Pensionsfonds</b>	§ 3 Nr. 63 EStG	Bis 7.728 EUR jährlich <b>(644 EUR monatlich)</b> steuerfrei <sup>3</sup> <small>Beiträge nach § 40b EStG a. F. werden der Höhe nach angerechnet</small>	Bis 3.864 EUR jährlich <b>(322 EUR monatlich)</b> sozialversicherungs-frei <sup>4</sup>	Bis 3.864 EUR jährlich <b>(322 EUR monatlich)</b> sozialversicherungs-frei <sup>4</sup>
<b>Unterstützungskasse<sup>5</sup></b>	§ 19 Abs. 1 EStG	Einzahlungen sind nahezu unbegrenzt steuerfrei  (sofern keine Überversorgung entsteht)	Bis 3.864 EUR jährlich <b>(322 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 2025. Eine Aufteilung zwischen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds ist möglich.

<sup>4</sup> Entspricht 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung 2025. 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>96.600 EUR (8.050 EUR)</b>	BBG KV <b>66.150 EUR (5.512,50 EUR)</b>	Versicherungspflichtgrenze KV <b>73.800 EUR (6.150 EUR)</b>
Beitragssätze: RV <b>18,6 %</b> Pflege <b>3,6 %</b>	KV <b>14,6 % + individueller Zusatzbeitrag Ø 2,5 %</b>	AL <b>2,6 %</b>
<b>Basisbeitrag inkl. 1. Kind – kinderloser AN +0,6 % Zuschlag – Eltern für 2.-5. Kind U25 je -0,25 % Abschlag</b>		
PKV:	AG-Zuschuss max. <b>471,32 EUR KV + 99,23 EUR Pflege</b> (jedoch max. 50 % der tatsächlichen Zahlbeiträge zur PKV)	

# LOHN-/GEHALTSABRECHNUNG 2025

## Bisher – Ohne Entgeltumwandlung

(Beträge in EUR)

Max Mustermann  
Musterstraße 16  
97654 Musterhausen

### Persönliche Daten

Krankenkasse		KK %	
Musterkrankenkasse		17,1	
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	318,91	25,51	0,00	344,42

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
3.040,00	3.040,00	259,92	72,96	282,72	39,52	655,12

Netto-Verdienst  
2.040,46

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

Auszahlungsbetrag  
2.000,46

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

(Beträge in EUR)

Max Mustermann  
Musterstraße 16  
97654 Musterhausen

### Persönliche Daten

Krankenkasse		KK %	
Musterkrankenkasse		17,1	
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	287,91	23,03	0,00	310,94

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
2.900,00	2.900,00	247,95	69,60	269,70	37,70	624,95

Netto-Verdienst  
2.104,11

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

Auszahlungsbetrag  
1.964,11

**Nur 36,35 EUR  
Nettoaufwand für  
161,00 EUR in bAV!**