

# Durchführungswege der bAV im Vergleich

|                                                                | Direktver-<br>Sicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Pensions-<br>kasse | Pensionsfonds<br>(§ 3 Nr. 63<br>EStG) | U-Kasse (rückgedeckte)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Pensions-<br>zusage                         |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Beitrag<br>steuerlich                                          | steuerfrei (p.a.) gemäß<br>➤ § 100 EStG, <b>240 € - 960 €</b> , jedoch nur ArbG-Beitrag<br>➤ § 3 Nr. 63 EStG, bis 8% der BBG/GRV-West (2023: 87.600 € = 7.008 €)<br>➤ § 10a EStG, max. <b>2.100 €</b> Sonderausgabenabzug im Rahmen der Riester-bAV<br><br>➤ § 40 b in Verbindung mit § 52 Abs. 40 EStG, <b>1.752 €</b> pauschal versteuert                                                                                          |                    |                                       | unbegrenzt steuerfrei<br>(Leistungshöchst-grenze gemäß § 3 KStDV beachten)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | (fiktiver Beitrag)<br>unbegrenzt steuerfrei |
| Beitrag<br>sozialversiche-<br>rungsrechtlich                   | <b>Sozialversicherungsfrei:</b><br><b>ArbG</b> -finanziert (§ 100 EStG) und <b>ArbG-/AN</b> -finanziert (§ 3 Nr. 63 EStG) bis max. 4% der BBG/GRV West (2023 = <b>3.504 €</b> )<br>AN-finanziert <u>aus Sonderzahlung</u> und ArbG-finanziert gemäß § 40b in Verbindung mit § 52 Abs. 40 EStG <b>1.752 €</b>                                                                                                                         |                    |                                       | ArbG-finanziert: unbegrenzt sozialversicherungsfrei,<br>AN-finanziert: bis 4% der BBG/GRV West<br>sozialversicherungsfrei (zusätzlich zur SV-Freiheit nach § 3 Nr. 63 EStG und nach § 40b in Verbindung mit § 52 Abs. 40 EStG)                                                                                                                                                                    |                                             |
| Erlebensfall-<br>leistung<br>Steuerlich                        | ❖ sonstige Einkünfte gem. § 22 Nr. 5 Satz 1 EStG abzüglich<br>- Werbungskostenpauschale 102 €<br>- ggf. Altersentlastungsbetrag, max. 646 € (2023)<br>(Abschmelzung auf 0 bis zum Jahr 2040)<br>- Voll- (100%) oder Teilkapitalauszahlung (bis max. 30%)<br>auf Antrag möglich, voll steuerpflichtig<br><br>❖ Bei Leistungen aus § 40b EStG: sonstige Einkünfte gem. § 22 Nr. 5 Satz 2 (Rente) bzw. § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG (Kapital) |                    |                                       | als Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit gem. § 19 Abs. 1 EStG, abzüglich<br>- Werbungskostenpauschale 102 €<br>- Versorgungsfreibetrag (inklusive Zuschlag)<br>1.326 € im Jahr 2023<br>(Abschmelzung auf 0 bis zum Jahr 2040)<br><br>einmaliges Alterskapital: Minderung der Steuerlast durch Anwendung der Fünftelungsregelung gemäß § 34 Abs. 1 EStG i.V. m. § 34 Abs. 2 Nr. 4 EStG möglich |                                             |
| Erlebensfall-<br>leistung<br>sozialversiche-<br>rungsrechtlich | laufende Versorgungsbezüge und einmalige Kapitalleistungen (1/120) sind bei gesetzlich Krankenversicherten grundsätzlich kranken- und pflegeversicherungspflichtig; für Riester-bAV und für Privatversicherte gilt dies nicht. Seit 01.01.2020 gilt für die zu zahlenden Krankenversicherungsbeiträge ein Freibetrag (Im Jahr 2023: 169,75 € p.m.). Gilt nur für Pflichtversicherte in der KVdR.                                     |                    |                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                             |

# Durchführungswege der bAV im Vergleich

|                                                             | Direktver-<br>sicherung                                                                                                                                                                                                        | Pensions-<br>kasse                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Pensionsfonds<br>(§ 3 Nr. 63 EStG)                                                                                                                                                             | U-Kasse<br>(rückgedeckte)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Pensionszusage                        |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Leistungsart                                                | Rente (Kapital)                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Rente (Teilkapital)                                                                                                                                                                            | Kapital / Rente                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Kapital / Rente<br>Verrattung möglich |
| Todesfallleistung                                           | für Witwen(r), eingetragene Lebenspartner, Lebensgefährten in häuslicher Gemeinschaft und Waisen                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |
| Risiko für ArbG                                             | i. d. R. kein Nachfinanzierungsrisiko, kein Nachfinanzierungsrisiko bei beitragsorientierten Leistungszusagen wie z. B. Entgeltumwandlung                                                                                      | ggf. Nachfinan-<br>zierungsrisiko bei<br>Beitragszusagen mit<br>Mindestleistung (BZML)<br>abhängig vom Tarif (bei<br>R+V Tarif BZML kein<br>Nachfinanzierungs-<br>risiko)<br><br>kein Nachfinanzierungs-<br>risiko bei beitrags-<br>orientierten Leistungs-<br>zusagen wie z.B.<br>Entgeltumwandlung | Nachfinanzierungs-<br>risiko bei Leistungs-<br>zusagen<br><br>i.d.R. kein<br>Nachfinanzierungs-<br>risiko bei beitrags-<br>orientierten<br>Leistungszusagen<br>wie z.B. Entgelt-<br>umwandlung | volle Versorgungsrisiken<br>- biometrische Risiken<br>- Überschuldungsrisiko<br>(Ausfinanzierung durch<br>Rückdeckung möglich)<br><br>i.d.R. kein Nachfinan-<br>zierungsrisiko bei bei-<br>tragsorientierten Leis-<br>tungszusagen mit kon-<br>gruenter Rückdeckung<br><br>Freie Vererblichkeit bei<br>Ratenzahlung |                                       |
|                                                             | Bei Zielrente im Sozialpartnermodell: kein Risiko, da Beitragszusage, „pay and forget“                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |
| Ausscheiden des AN mit gesetzlich unverfallbaren Ansprüchen | Übertragung der Versicherung (VN-Wechsel):<br>- Weiterführung durch neuen ArbG<br>o d e r<br>- sofern versicherungsvertragliche Lösung möglich, beitragsfreie oder beitragspflichtige Weiterführung durch AN als Privatvertrag |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | unverfallbarer Anspruch bei Beitragszusagen mit Mindestleistung → gemäß Bedingungen PF                                                                                                         | Nachfinanzierungsrisiko bei Leistungszusagen<br><br>i.d.R. kein Nachfinanzierungsrisiko bei beitragsorientierten Leistungszusagen wie z.B. Entgeltumwandlung                                                                                                                                                        |                                       |

# Durchführungswege der bAV im Vergleich

|                       | Direktversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Pensionskasse                        | Pensions-Fonds (§ 3 Nr. 63 EStG) | U-Kasse (rückgedeckte)                                                                                                                                               | Pensionszusage                                                                                                                                                      |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zusatzkosten für ArbG | keine Kosten                                                                                                                                                                                                                                                                                           | PSVaG bei regulierten Pensionskassen | PSVaG                            | PSVaG Verwaltungskosten                                                                                                                                              | PSVaG Honorar für Erstellung der versicherungsmathematischen Gutachten                                                                                              |
| Portabilität          | Rechtsanspruch des Arbeitnehmers, sofern Zusage nach dem 31.12.2004 erteilt. Bei DV, PK und PF (§3 Nr. 63 EStG) Erleichterung durch Übertragungsabkommen                                                                                                                                               |                                      |                                  | freiwillige ArbG-Entscheidung                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                     |
| Steuerbilanz          | kein Ausweis der Verpflichtung in der Steuerbilanz                                                                                                                                                                                                                                                     |                                      |                                  |                                                                                                                                                                      | Rückstellung passivieren / Rückdeckung aktivieren                                                                                                                   |
| Handelsbilanz         | Bewertungsgrundsätze nach BilMoG finden Anwendung (mittelbare Verpflichtung), haben jedoch aufgrund der versicherungsförmigen Garantien in diesen Durchführungswegen und bei der rückgedeckten U-Kasse keine materielle Bedeutung, solange der Versorgungs-träger seine zugesagten Leistungen erbringt |                                      |                                  | Rückgedeckte U-Kasse: siehe linke Spalte<br>-----<br>Pauschaldotierte U-Kasse: s. rechte Spalte, jedoch statt Rückstellung auch Ausweis im Anhang zur Bilanz möglich | Rückstellung ist in HB auszuweisen:<br><br>- Abzinsungssatz wird monatlich von der deutschen Bundesbank ermittelt<br>- Trends berücksichtigen<br>- Saldierungsgebot |