



# VBLkompass

## Thema 3

Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Gegebenheiten.



# Die Finanzierung der VBL.



# VBL-Aufwendungen – Ost/West-Problematik

**Zuordnung nach Territorialprinzip – Beschäftigungsort ist maßgeblich**

**Ausnahme: sogenannte Wechselfälle (§ 64 Abs. 2 Satz 4 VBL-Satzung)**

**Wechselfall liegt vor wenn ein dem Tarifgebiet West zugehöriger Pflichtversicherter**

**- auf einen Arbeitsplatz im Beitrittsgebiet (von West nach Ost)**

**- bei demselben Arbeitgeber wechselt**

**- und sein zusatzversorgungspflichtiges Entgelt sich weiterhin nach einem für das Tarifgebiet West geltenden Tarifvertrag bemisst**

**Ist die Abordnung zeitlich begrenzt, verbleibt es bei der ursprünglichen Zugehörigkeit (z.B. sind die Amtsperioden freigestellter Personalräte stets zeitlich begrenzt)**

# VBL-Aufwendungen.

Absenkung ab 2023 von 8,26 % auf 7,30 % Gesamtumlage

zusatzversorgungspflichtiges Entgelt	AG-Anteil 5,49 %	AN-Anteil 1,81 %
monatlich 3.000,00 Euro	164,70 Euro	54,30 Euro

Aufwendungen zur Pflichtversicherung und deren Versteuerung **ab 1. Januar 2024** am Beispiel einer Beschäftigten mit einem zusatzversorgungspflichtigen Entgelt in Höhe von jährlich 75.000 Euro. Arbeitnehmeranteil aus versteuertem Einkommen.

### Arbeitgeber im Bereich Bund/VKA\*

Aufwendungen zur VBL in 2024		Versteuerung der Aufwendungen	
Arbeitgeber Umlage 5,49 %	4.117,50 Euro	2.718,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nr. 56 EStG
		1.104,36 Euro	vom Arbeitgeber pauschal mit 20 % nach § 40b EStG n.F. i.V. mit § 16 Abs. 2 ATV
		295,14 Euro	Restbetrag individuell von der Beschäftigten zu versteuern
Eigenanteil an der Umlage 1,81 %	1.357,50 Euro	1.357,50 Euro	aus versteuertem Einkommen

\*Vereinigung Kommunaler Arbeitgeberverbände

# VBL | Aufwendungen zur VBLklassik

Bei Anwendung der steuerfreien Umlage nach **§ 3 Nr. 56 EStG** stehen dem Arbeitgeber zwei verschiedene Modelle zur Verfügung.

## Verteilmodell

Der steuerfreie Betrag wird in gleichen Teilen auf die zur Verfügung stehenden Monate verteilt.



## Aufzehrmodell

Die tatsächlichen Umlagen werden in den ersten Monaten solange steuerfrei gestellt, bis der Freibetrag vollständig aufgezehrt ist.



# VBL-Aufwendungen.

## Entgeltgruppe E 9b, Stufe 6 im Bereich Bund, Tabelle 01.04.2019 - 29.02.2020

<u>Monatsbeträge</u>		steuerpflicht. Brutto:	4413.65 €
Grundgehalt:	4358.55 €	Lohnsteuer:	- 804.41 € (Klasse I)
		Solidaritätszuschlag:	- 44.24 €
		sozialvers. Brutto:	4565.14 €
		Krankenversicherung:	- 351.66 € (Satz: 15.5%)
		Pflegeversicherung:	- 80.54 €
		Rentenversicherung:	- 424.56 €
		Arbeitslosenvers.:	- 57.06 €
		Z-Vers. VBL:	- 78.89 € (AN: 1.81%, AG: 6.45%)
		Abzüge gesamt:	- 1841.36 € (Anteil: 42.2%)
Monats-Brutto:	4358.55 €	netto bleiben:	2517.19 € (Steuerjahr 2019)

## Entgeltgruppe E 9b, Stufe 6 im Bereich Bund, Tabelle 01.04.2019 - 29.02.2020

<u>Monatsbeträge</u>		steuerpflicht. Brutto:	4413.65 €
Grundgehalt:	4358.55 €	Lohnsteuer:	- 470.00 € (Klasse III)
		Solidaritätszuschlag:	- 25.85 €
		sozialvers. Brutto:	4565.14 €
		Krankenversicherung:	- 351.66 € (Satz: 15.5%)
		Pflegeversicherung:	- 80.54 €
		Rentenversicherung:	- 424.56 €
		Arbeitslosenvers.:	- 57.06 €
		Z-Vers. VBL:	- 78.89 € (AN: 1.81%, AG: 6.45%)
		Abzüge gesamt:	- 1488.56 € (Anteil: 34.2%)
Monats-Brutto:	4358.55 €	netto bleiben:	2869.99 € (Steuerjahr 2019)

# VBL-Aufwendungen.

zusatzversorgungspflichtiges Entgelt	AG-Anteil 3,06 %	AN-Anteil 4,25 %
monatlich 3.000,00 Euro	91,80 Euro	127,50 Euro



# VBL-Aufwendungen.

## § 3 Nr. 56 EStG:

Steuerfrei sind Zuwendungen des Arbeitgebers nach § 19 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3 Satz 1 aus dem ersten Dienstverhältnis an eine Pensionskasse zum Aufbau einer nicht kapitalgedeckten betrieblichen Altersversorgung, bei der eine Auszahlung der zugesagten Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung entsprechend § 82 Absatz 2 Satz 2 vorgesehen ist, soweit diese Zuwendungen im Kalenderjahr 2 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung nicht übersteigen. Der in Satz 1 genannte Höchstbetrag erhöht sich ab 1. Januar 2020 auf 3 Prozent und ab 1. Januar 2025 auf 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung.

**Die Beträge nach den Sätzen 1 und 2 sind jeweils um die nach § 3 Nummer 63 Satz 1, 3 oder Satz 4 steuerfreien Beträge zu mindern**

Aufwendungen zur Pflichtversicherung und deren Versteuerung **ab 1. Januar 2024** am Beispiel einer Beschäftigten mit einem zusatzversorgungspflichtigen Entgelt in Höhe von jährlich 75.000 Euro. Arbeitnehmeranteil aus steuerfreiem Einkommen.

### Arbeitgeber im Bereich Bund/VKA\*

Aufwendungen zur VBL in 2022		Versteuerung der Aufwendungen	
Arbeitgeber Umlage 1,06 %	795,00 Euro	0,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nr. 56 EStG nach Anrechnung von § 3 Nr. 63 EStG
		795,00 Euro	vom Arbeitgeber pauschal mit 20 % nach § 40b EStG n.F. i.V. mit § 16 Abs. 2 ATV
		0,00 Euro	Restbetrag individuell von der Beschäftigten zu versteuern
Arbeitgeber Beitrag 2,00 %	1.500,00 Euro	1.500,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nr. 63 EStG
Beitrag der Beschäftigten 4,25 %	3.187,50 Euro	3.187,50 Euro	steuerfrei nach § 3 Nr. 63 EStG

\*Vereinigung Kommunaler Arbeitgeberverbände

Aufwendungen zur Pflichtversicherung und deren Versteuerung **ab 1. Januar 2024** am Beispiel einer Beschäftigten mit einem zusatzversorgungspflichtigen Entgelt in Höhe von jährlich 75.000 Euro. Arbeitnehmeranteil aus individuell versteuertem Einkommen.

### Arbeitgeber im Bereich Bund/VKA\*

Aufwendungen zur VBL in 2022		Versteuerung der Aufwendungen	
Arbeitgeber Umlage 1,06 %	795,00 Euro	0,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nr. 56 EStG nach Anrechnung von § 3 Nr. 63 EStG
		795,00 Euro	vom Arbeitgeber pauschal mit 20 % nach § 40b EStG n.F. i.V. mit § 16 Abs. 2 ATV
		0,00 Euro	Restbetrag individuell von der Beschäftigten zu versteuern
Arbeitgeber Beitrag 2,00 %	1.500,00 Euro	1.500,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nr. 63 EStG
Beitrag der Beschäftigten 4,25 %	3.187,50 Euro	3.187,50 Euro	aus versteuertem Netto der Beschäftigten

\*Vereinigung Kommunaler Arbeitgeberverbände

# VBL-Aufwendungen.

## Entgeltgruppe E 9b, Stufe 6 im Bereich Bund, Tabelle 01.04.2019 - 29.02.2020

<u>Monatsbeträge</u>		steuerpflicht. Brutto: 4173.31 €
Grundgehalt:	4358.55 €	Lohnsteuer: - 732.66 € (Klasse I)
		Solidaritatzuschlag: - 40.29 €
		sozialvers. Brutto: 4203.60 €
		Krankenversicherung: - 325.78 € (Satz: 15.5%)
		Pflegeversicherung: - 74.61 €
		Rentenversicherung: - 390.94 €
		Arbeitslosenvers.: - 52.55 €
		Z-Vers. VBL-Ost: - 185.24 € (AN: 4.25%, AG: 2.0%, ZU: 1%)
		Abzüge gesamt: - 1802.06 € (Anteil: 41.3%)
Monats-Brutto:	4358.55 €	netto bleiben: 2556.49 € (Steuerjahr 2019)

## Entgeltgruppe E 9b, Stufe 6 im Bereich Bund, Tabelle 01.04.2019 - 29.02.2020

<u>Monatsbeträge</u>		steuerpflicht. Brutto: 4173.31 €
Grundgehalt:	4358.55 €	Lohnsteuer: - 416.33 € (Klasse III)
		Solidaritatzuschlag: - 22.89 €
		sozialvers. Brutto: 4203.60 €
		Krankenversicherung: - 325.78 € (Satz: 15.5%)
		Pflegeversicherung: - 74.61 €
		Rentenversicherung: - 390.94 €
		Arbeitslosenvers.: - 52.55 €
		Z-Vers. VBL-Ost: - 185.24 € (AN: 4.25%, AG: 2.0%, ZU: 1%)
		Abzüge gesamt: - 1468.33 € (Anteil: 33.7%)
Monats-Brutto:	4358.55 €	netto bleiben: 2890.22 € (Steuerjahr 2019)

# VBL-Aufwendungen.

## West

Bruttoentgelt		4.000,00 €
steuerpflichtiges Entgelt		4.031,97 €
sozialversicherungspflichtiges Entgelt		4.183,46 €
zusatzversorgungspflichtiges Entgelt		4.000,00 €
Lohnsteuer		698,41 €
Solidaritatzuschlag		38,41 €
Rentenversicherungsbeiträge	9,30%	389,06 €
Arbeitslosenversicherungsbeiträge	1,25%	52,29 €
Krankenversicherungsbeiträge	7,75%	324,22 €
Pflegeversicherungsbeiträge	1,775%	74,26 €
Beiträge zur VBL	1,81%	72,40 €
Abzüge gesamt		1.649,05 €
Nettoentgelt		<b>2.350,95 €</b>

## Ost

Bruttoentgelt		4.000,00 €
steuerpflichtiges Entgelt		3.830,00 €
sozialversicherungspflichtiges Entgelt		3.856,70 €
zusatzversorgungspflichtiges Entgelt		4.000,00 €
Lohnsteuer		640,25 €
Solidaritatzuschlag		35,21 €
Rentenversicherungsbeiträge	9,30%	358,67 €
Arbeitslosenversicherungsbeiträge	1,25%	48,21 €
Krankenversicherungsbeiträge	7,75%	298,89 €
Pflegeversicherungsbeiträge	1,775%	68,46 €
Beiträge zur VBL	4,25%	170,00 €
Abzüge gesamt		1.619,69 €
Nettoentgelt		<b>2.380,31 €</b>

# Versteuerung von der Ansparphase in die Leistungsphase.

## Ansparphase

Steuerfreiheit der Umlagen/Beiträge nach:  
§ 3 Nr. 56 EStG, § 3 Nr. 63 EStG,  
oder Riesterförderung der Beiträge nach:  
§ 10a, Abschnitt XI EStG

Individuelle oder pauschale  
Versteuerung der Umlagen/Beiträge

## Leistungsphase

Volle nachgelagerte Besteuerung der Rente  
nach § 22 Nr. 5 EStG;  
gilt auch für Kapitalauszahlungen

Besteuerung der Rente mit dem Ertragsanteil  
nach § 22 Nr. 1 EStG; Kapitalauszahlung ist  
ggf. steuerfrei

Alle Aufwendungen, die in der Ansparphase steuerfrei sind oder gefördert werden, werden in der Leistungsphase nachgelagert besteuert.

# Steuerliche Behandlung.

## Art der Leistung

Gesetzliche Rente	10.000 €
Betriebsrente aus versteuerten Einzahlungen	4.000 €
Betriebsrente aus steuerfreien Einzahlungen	3.000 €

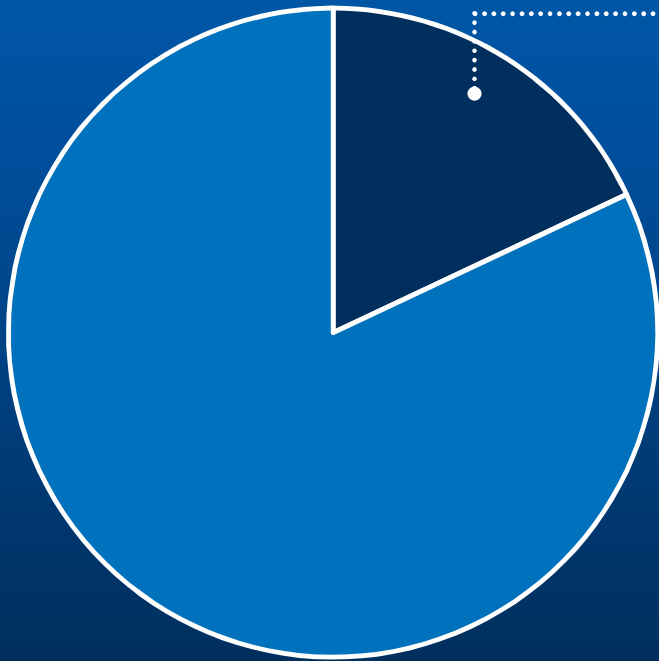
**Summe der Leistung**                      **17.000 €**

## Steuerpflichtiger Anteil

Vom Rentenbeginn abhängiger Steuersatz	
Rentenbeginn 2024:	84 % = 8.400 €
Besteuerung im Ertragsanteil	
Rentenbeginn 65. Lj.:	18 % = 720 €
Nachgelagerte Besteuerung	
Rentenbeginn 2024:	100 % = 3.000 €

**Steuerpflichtiger Anteil**                      **12.120 €**

# Kranken- und Pflegeversicherung.

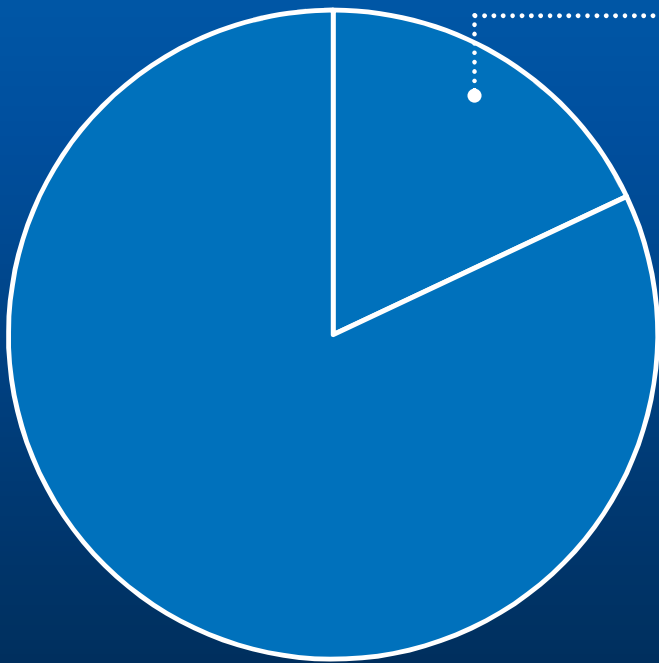


Beitragsbelastung **rund 20 %**,  
zusammengesetzt aus:

- Allgemeiner Beitragssatz zur Krankenversicherung: **14,60 %**
- Durchschnittlicher Zusatzbeitrag 2024: **1,70 %**
- Pflegeversicherung: **3,4 %**  
(**4,0 % bei Kinderlosen**)  
Abschläge für Kinder unter 25 Jahren ab dem 2. Kind



# Kranken- und Pflegeversicherung. für riestergeförderte Beiträge ab 2018



Beitragsbelastung **rund 20 %**,  
zusammengesetzt aus:

- Allgemeiner Beitragssatz zur Krankenversicherung: **14,60 %**
- Durchschnittlicher Zusatzbeitrag 2024: **1,70 %**
- Pflegeversicherung: **3,4 %**  
**(4,0 % bei Kinderlosen)**  
Abschläge für Kinder unter 25 Jahren ab dem 2. Kind



Vielen Dank.

