



# VBLkongress 2024.

Für betriebliche Interessenvertretungen.



# VBLkompakt

VBLklassik – Steuerliche Behandlung in Anspar- und Leistungsphase.



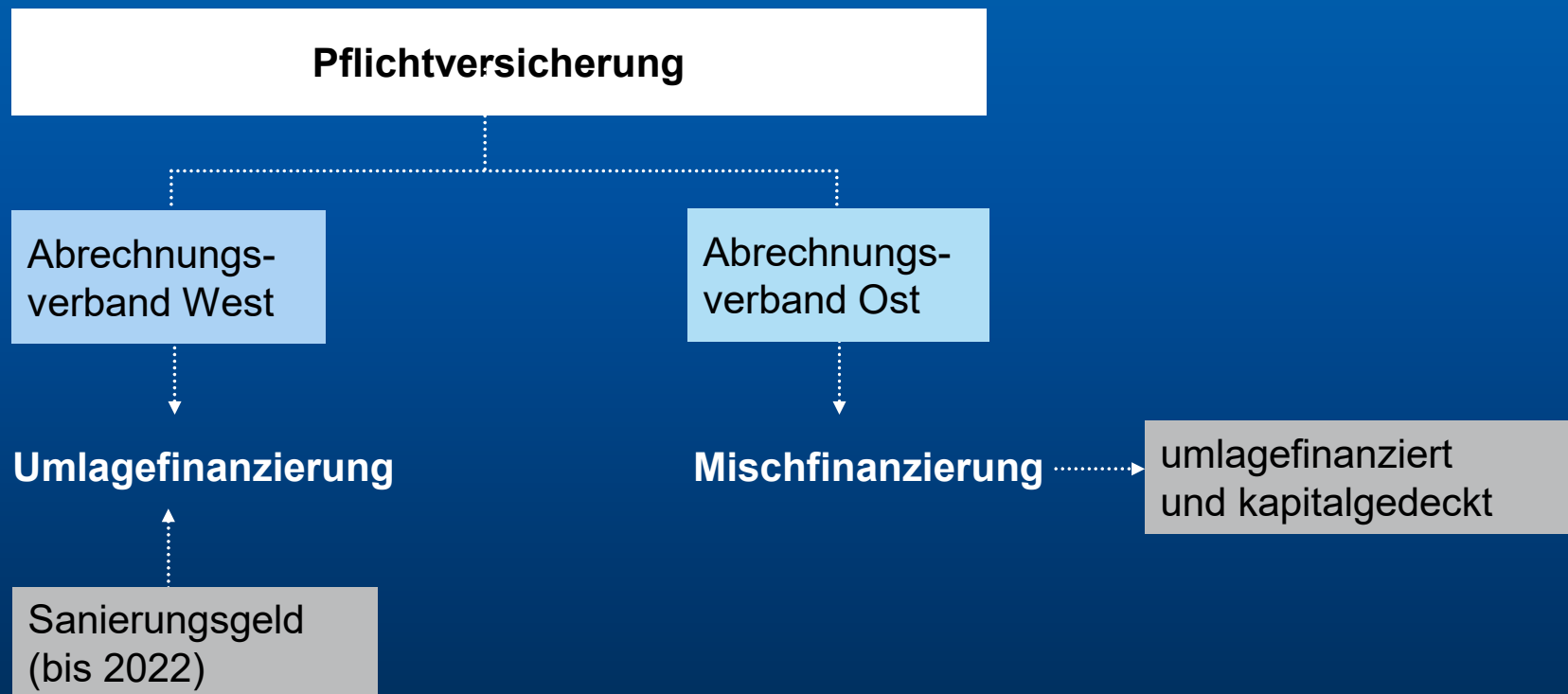
**Ihr Referent:**

**Wolfgang Münch**

.....  
Key-Account-Manager

Abteilung Kundenmanagement

# Die Finanzierung der VBL.



# VBL-Aufwendungen – Ost/West-Problematik.

Zuordnung nach Territorialprinzip – Beschäftigungsort ist maßgeblich

Ausnahme: sogenannte Wechselfälle (§ 64 Absatz 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 (zum Beispiel 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 § 37 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 Nummer 56 EStG** stehen dem Arbeitgeber zwei verschiedene Modelle zur Verfügung.

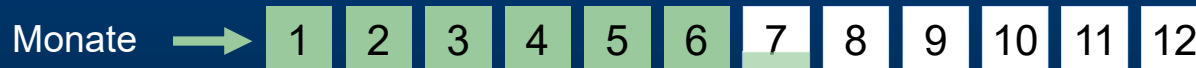
## Verteilmodell

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 5 im Bereich Bund, Tabelle 01.03.2024 - 31.12.2024

<u>Monatsbeträge</u>		Lohnsteuer:	- 741.08 € (Klasse I)
Grundgehalt:		Solidaritatzuschlag:	- 0.00 €
4706.63 €		sozialvers. Brutto:	4897.26 €
		Krankenversicherung:	- 399.13 € (8.15%/8.15%)
		Pflegeversicherung:	- 112.64 € (2.3%/1.7%)
		Rentenversicherung:	- 455.44 €
		Arbeitslosenvers.:	- 63.66 €
		Z-Vers. VBL:	- 85.19 € (1.81%/5.49%) ?
		Abzüge gesamt:	- 1857.14 € (Anteil: 39.5%)
Monats-Brutto:	4706.63 €	netto bleiben:	2849.49 € (Steuerjahr 2024)

## Entgeltgruppe E 9b, Stufe 5 im Bereich Bund, Tabelle 01.03.2024 - 31.12.2024

<u>Monatsbeträge</u>		Lohnsteuer:	- 382.83 € (Klasse III)
Grundgehalt:		Solidaritatzuschlag:	- 0.00 €
4706.63 €		sozialvers. Brutto:	4897.26 €
		Krankenversicherung:	- 399.13 € (8.15%/8.15%)
		Pflegeversicherung:	- 71.01 € (1.45%/1.7%)
		Rentenversicherung:	- 455.44 €
		Arbeitslosenvers.:	- 63.66 €
		Z-Vers. VBL:	- 85.19 € (1.81%/5.49%) ?
		Abzüge gesamt:	- 1457.27 € (Anteil: 31.0%)
Monats-Brutto:	4706.63 €	netto bleiben:	3249.36 € (Steuerjahr 2024)



# 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 Nummer 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 EStG 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 2024		Versteuerung der Aufwendungen	
Arbeitgeber Umlage 1,06 %	795,00 Euro	0,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nummer 56 EStG nach Anrechnung von § 3 Nummer 63 EStG
		795,00 Euro	vom Arbeitgeber pauschal mit 20 % nach § 40b EStG n.F. i.V. mit § 16 Absatz 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 Nummer 63 EStG
Beitrag der Beschäftigten 4,25 %	3.187,50 Euro	3.187,50 Euro	steuerfrei nach § 3 Nummer 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 2024		Versteuerung der Aufwendungen	
Arbeitgeber Umlage 1,06 %	795,00 Euro	0,00 Euro	steuerfrei nach § 3 Nummer 56 EStG nach Anrechnung von § 3 Nummer 63 EStG
		795,00 Euro	vom Arbeitgeber pauschal mit 20 % nach § 40b EStG n.F. i.V. mit § 16 Absatz 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 Nummer 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 5 im Bereich Bund, Tabelle 01.03.2024 - 31.12.2024

Monatsbeträge		steuerpflicht. Brutto: 4506.60 €	
Grundgehalt:	4706.63 €	Lohnsteuer:	- 687.08 € (Klasse I)
		Solidaritätszuschlag:	- 0.00 €
		sozialvers. Brutto:	4540.37 €
		Krankenversicherung:	- 370.04 € (8.15%/8.15%)
		Pflegeversicherung:	- 104.43 € (2.3%/1.7%)
		Rentenversicherung:	- 422.25 €
		Arbeitslosenvers.:	- 59.02 €
		Z-Vers. VBL-Ost:	- 200.03 € (4.25%/2.0%, 1%)
		Abzüge gesamt:	- 1842.86 € (Anteil: 39.2%)
Monats-Brutto:	4706.63 €	netto bleiben:	2863.77 € (Steuerjahr 2024)

## Entgeltgruppe E 9b, Stufe 5 im Bereich Bund, Tabelle 01.03.2024 - 31.12.2024

Monatsbeträge		steuerpflicht. Brutto: 4506.60 €	
Grundgehalt:	4706.63 €	Lohnsteuer:	- 341.50 € (Klasse III)
		Solidaritätszuschlag:	- 0.00 €
		sozialvers. Brutto:	4540.37 €
		Krankenversicherung:	- 370.04 € (8.15%/8.15%)
		Pflegeversicherung:	- 65.83 € (1.45%/1.7%)
		Rentenversicherung:	- 422.25 €
		Arbeitslosenvers.:	- 59.02 €
		Z-Vers. VBL-Ost:	- 200.03 € (4.25%/2.0%, 1%)
		Abzüge gesamt:	- 1458.69 € (Anteil: 31.0%)
Monats-Brutto:	4706.63 €	netto bleiben:	3247.94 € (Steuerjahr 2024)

# 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 Nummer 56 EStG, § 3 Nummer 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 Nummer 5 EStG;  
gilt auch für Kapitalauszahlungen

Besteuerung der Rente mit dem Ertragsanteil  
nach § 22 Nummer 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 €**

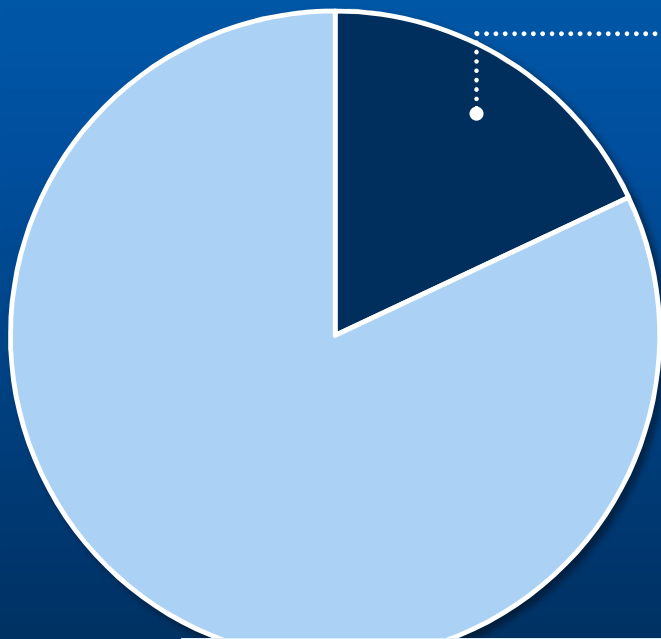
## Steuerpflichtiger Anteil

<b>Vom Rentenbeginn abhängiger Steuersatz</b>	
Rentenbeginn 2024:	83 % = 8.300 €
<b>Besteuerung im Ertragsanteil</b>	
Rentenbeginn 65. Lj.:	18 % = 720 €
<b>Nachgelagerte Besteuerung</b>	
Rentenbeginn 2024:	100 % = 3.000 €

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



# Kranken- und Pflegeversicherung.



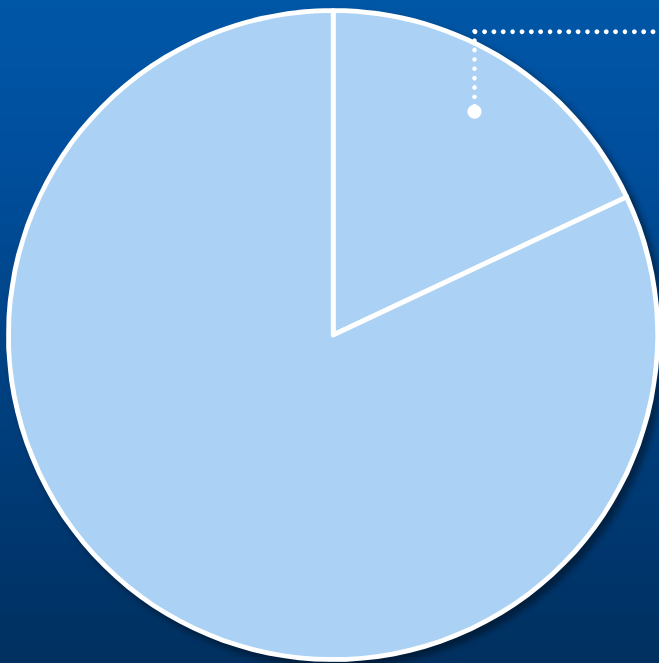
Beitragsbelastung **rund 20 %**,  
zusammengesetzt aus:

- 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

Achtung Erleichterung:

Betriebsrentenfreibetragsgesetz 2024: 176,75 Euro.

# Keine Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge für Riester-Renten.



Beitragsbelastung rund 20 % -  
**ENTFÄLLT**

- 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!**