

Durchführungsweg	Gesetzliche Grundlage	Steuerliche Behandlung der Beiträge	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge	
			Arbeitnehmerfinanziert (Entgeltumwandlung)	Arbeitgeberfinanziert
Direktversicherung	§ 3 Nr. 63 EStG	Bis 6.432 EUR* jährlich (536 EUR monatlich) steuerfrei	Bis 3.216 EUR* jährlich (268 EUR monatlich) sozialversicherungsfrei	Bis 3.216 EUR* jährlich (268 EUR monatlich) sozialversicherungsfrei
Unterstützungskasse**	§ 19 Abs. 1 EStG	Einzahlungen sind nahezu unbegrenzt steuerfrei (sofern keine Überversorgung entsteht)	Bis 3.216 EUR* jährlich (268 EUR monatlich) sozialversicherungsfrei	Einzahlungen sind nahezu unbegrenzt sozialversicherungsfrei

* entspricht 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung für 2019 im Rahmen der steuerlichen Behandlung und 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung im Rahmen der sozialversicherungsrechtlichen Behandlung. Dieser Höchstbetrag ist einmal pro Jahr anwendbar. (Eine Aufteilung zwischen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds ist möglich)

** Die Unterstützungskasse kann zusätzlich zu den „§ 3 Nr. 63 EStG-“ Durchführungswegen genutzt werden

BBG RV 80.400 EUR (6.700 EUR) - BBG KV 54.450 EUR (4.537,50 EUR) - Versicherungspflichtgrenze KV 60.750 EUR (5.062,50 EUR) - Sätze: RV 18,6 % KV 14,6 % plus 0,9 % durchschnittlicher Zusatzbeitrag AL 2,5 % Pflege 3,05 % (+ 0,25 % für Kinderlose)
PKV: AG-Zuschuss maximal 351,66 EUR KV + 69,20 EUR Pflege (max. 50 % der tatsächlichen Zahlbeiträge PKV)

Überreicht durch:

WWK Lebensversicherung a. G.
Marsstraße 37, 80335 München
bAV@wwk.de, wwk.de

LOHN-/GEHALTSABRECHNUNG 2019

Bisher – Ohne Entgeltumwandlung

(Beträge in EUR)

Max Mustermann
Musterstraße 16
12345 Musterhausen

Persönliche Daten

Krankenkasse		KK %
Musterkrankenkasse		15,5
Geburtsdatum	Eintrittsdatum	St.Kl.
01.01.1984	01.01.2012	1
KiSt-Pfl.	KiSt.%	Kinder
Ja	8,0	0,0
		Freibetrag
		0,00

Bezeichnung	St	SV	GB	Betrag
Gehalt	L	L	J	2.500,00
Arbeitgeberanteil VL	L	L	J	40,00

Gesamt-Brutto
2.540,00

Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtl. Abzüge
2.540,00	303,41	24,27	16,68	344,36

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
2.540,00	2.540,00	196,85	45,09	236,22	31,75	509,91

Netto-Verdienst
1.685,73

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

Auszahlungsbetrag
1.645,73

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

(Beträge in EUR)

Max Mustermann
Musterstraße 16
12345 Musterhausen

Persönliche Daten

Krankenkasse		KK %
Musterkrankenkasse		15,5
Geburtsdatum	Eintrittsdatum	St.Kl.
01.01.1984	01.01.2012	1
KiSt-Pfl.	KiSt.%	Kinder
Ja	8,0	0,0
		Freibetrag
		0,00

Bezeichnung	St	SV	GB	Betrag
Gehalt	L	L	J	2.540,00
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

Gesamt-Brutto
2.540,00

Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Soli-Zuschlag	Steuerrechtl. Abzüge
2.400,00	270,58	21,64	14,88	307,10

KV/PV-Brutto	RV/AV-Brutto	KV-Beitrag	PV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge
2.400,00	2.400,00	186,00	42,60	223,20	30,00	481,80

Netto-Verdienst
1.751,10

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

Auszahlungsbetrag
1.611,10

Nur 34,63 EUR
Nettoaufwand!