



Eine starke Gemeinschaft



WWK Versicherungen

DAMIT KÖNNEN SIE RECHNEN

Zahlen, Daten, Fakten zur Sozialversicherung 2021

23.02.2021 | AD-Ausbildung | Stefan Lhotak

Heute...

- ...machen wir ganz viel...
- ...ZDF
 - Zahlen
 - Daten
 - Fakten



Das 3-Schichten-Modell

Anwartschaft

Leistungsphase

3.Schicht
private
Vorsorge

2.Schicht
staatlich
geförderte
Zusatz-
versorgung

1.Schicht
Basis-
versorgung

GRV
Basisrente
BV / LAK

25.787€/51.574€

Start 2005: 60%
+2% p.a. bis 2025

92% in 2021

^R §22 Nr. 1 a)aa)
Übergang zur nachgelagerten Besteuerung
(2021: 81%)

2005: 50% + 2% bis 2020 + 1% bis 2040

SV
GRV
BV
LAK

Die Basisversorgung

- Höchstbeitrag in der 1. Schicht 2021
 - Beitragssatz Knappschaft 24,7% (9,3%AN+15,4%AG)
 - BBG Knappschaft west p.a.: 104.400 €
 - $24,7\% \times 104.400 \text{ €} = 25.786,80 \rightarrow 25.787$
 - Gilt für die gesamte 1. Schicht
 - Gesetzliche Rentenversicherung &
 - Rürup &
 - Berufsständische Versorgungswerke &
 - Land- und Forstwirtschaftliche Alterskasse



Die Basisversorgung

- Beitragssatz GRV: 18,6% (AG 9,3%/AN 9,3%)
- Beitragsbemessungsgrenzen GRV:

	2020	2021
West	82.800	85.200
Ost	77.400	80.400

	2020	2021
West	6.900	7.100
Ost	6.450	6.700

- Höchstbeitrag 2021 West: 1.320,60 €
- Höchstbeitrag 2021 Ost: 1.246,20 €
 - max. Abzug bei bestimmten GRV-befreiten als fiktiver Beitrag wenn bAV besteht bei Höchstbeitrag Rürup-Beitrag



Die Basisversorgung

- Absetzbarkeit (§10 Abs. 1 EStG)
 - 2020: 90% des Beitrages
 - Beispiel: Selbständiger, Single, ca. 61.000 € zvE, investiert 10.000 €
 - $10.000 \times 90\% = 9.000$, Steuerersparnis ca. 3.780€ (ohne Soli)
 - 2021: 92% des Beitrages
 - Beispiel: Selbständiger, Single, ca. 61.000 € zvE, investiert 10.000 €
 - $10.000 \times 92\% = 9.200$, Steuerersparnis ca. 3.864€
 - Gestiegene Absetzbarkeit bewirkt ca. 84 € mehr Steuervorteil
- Beispiel: Arbeitnehmer, Single, ca. 60.000 € Brutto, investiert 10.000 €
- $11.160 \text{ € (AG+AN GRV)} + 10.000 \text{ €} = 21.160 \text{ €}$
- $21.160 \text{ €} \times 92\% = 19.468 \text{ €} - 5.580 \text{ € (AG GRV)} = 13.888 \text{ €}$
- Steuerersparnis ca. 5.833 €



Die Basisversorgung

- Steuerpflichtiger Anteil (§ 22 Nr. 1 a) Satz 3 aa) EStG)
 - Rentenbeginn 2020: 80%
 - Rentenbeginn 2021: 81%
 - **Steuerfreier** Anteil wird durch die Kohorte des Jahres des erstmaligen Rentenbezugs bestimmt (§ 22 Nr. 1 a Satz 3 aa) Satz 3&4 EStG)
 - Beispiel:
 - Rentenbeginn (priv.) 2017, Rentenhöhe 509 €:
- Im Jahre 2017 liegt die Kohorte bei 74%.
- Der Freibetrag wird nach dem ersten Jahr des vollen Rentenbezuges festgelegt,
- in unserem Fall das Jahr 2018 – es bleibt bei der Kohorte von 74% aus 2017.
- Rentenzahlungen in 2018 in Summe = $509 \text{ €} \times 12 = 6.108 \text{ €}$.
- Von diesen 6.108 € sind in 2018 4.519,92 € steuerpflichtig (74%).
- Somit ergibt sich ein Steuerfreibetrag von 1.588,08 € ($6.108 - 4.519,92$).
- Dieser Steuerfreibetrag ändert sich nicht mehr, er ist in Euro fixiert.
- Jede Rentenerhöhung ist somit zu 100% steuerpflichtig



Die Basisversorgung

- Renten aus der GRV/BV/LAK sind zu 100% GKV+SPV-pflichtig (§ 228 SGB V)
 - 14,6 % plus Zusatzbeitrag GKV (./. KVdR-Beitrag 7,3%)
 - 3,05 % SPV (+ 0,25% für Kinderlose)
- Renten aus der privaten kapitalgedeckten Leibrente sind i.d.R. SV-frei für Pflichtmitglieder KVdR
 - Nur u.U. SV-pflichtig für freiwillige KVdR-Mitglieder



Die Basisversorgung

- Hinzuverdienstgrenzen gesetzliche Altersrente 2021
- Regelaltersrente mit 65 Jahren und 10 Monaten
 - Übergang von 65 auf 67
 - Übergangszeitraum bis 2031
 - Unbegrenzter Hinzuverdienst bei Regelaltersrente
- Renteneintritt vor Regelaltersrente
 - → Altersrente für langjährig Versicherte (Wartezeit 35 Jahre)
 - Zwischen 63 und 65 Jahren und 9 Monaten
 - 46.060 € (2021) (waren 44.590 in 2020, ab 2022 wieder 6.300)
 - Übersteigender Teil zu 40% auf Rente anzurechnen
 - Beispiel: Jahresrente 12.000 €, Hinzuverdienst 8.000 €
 - $(8.000 \text{ €} - 6.300 \text{ €} = 1.700 \text{ €}) \times 40\% = 680 \text{ €}$
 - $12.000 \text{ €} - 680 \text{ €} = 11.320 \text{ €}$ verbleibende Jahresrente

Bis 2019 und ab 2022 wieder



Die Basisversorgung

- Aktueller Rentenwert
 - Anpassung ist „Rentensteigerung“ in der Presse
 - Anpassung immer zu 01.07. eines Jahres
 - Letzte Anpassung 01.07.2020
 - West: von 33,05 € auf 34,19 €
 - Ost: von 31,89 € auf 33,05 €
 - Ab 1.07.2024 gleiche Werte in Ost und West
 - Rentenüberleitungsanpassungsgesetz
 - Nächste Anpassung zum 01.07.2021



Das 3-Schichten-Modell

Anwartschaft

Leistungsphase

3.Schicht

private
Vorsorge

2.Schicht

staatlich
geförderte
Zusatz-
versorgung

bAV: §3.63

8% BBG West ./.. Beitrag §40b a.F.

R/K

§22 Nr. 5
100% nachgelagert

SV

bAV: § 6a/4d

unbegrenzt

§ 19 Nr. 1 100% nachgelagert / § 34 5-telung

SV

bAV: § 40b a.F.

Max. 1.752 € (pauschal verst.)

K: steuerfrei / R: § 22 Nr. 1 a)bb) „Ertragsant.“

SV

1.Schicht

Basis-
versorgung

GRV
Basisrente
BV / LAK

25.787€/51.574€

Start 2005: 60%
+2% p.a. bis 2025

R

§22 Nr. 1 a)aa)
Übergang zur nachgelagerten Besteuerung
(2021: 81%)

SV
GRV
BV
LAK

92% in 2021

2005: 50% + 2% bis 2020 + 1% bis 2040

Betriebliche Altersversorgung

- Anwartschaft
 - Steuerfreie Einzahlungen nach § 3 Nr. 63 EStG
 - 8% BBG West: 568 Euro
 - 8% BBG West: 6.816 Euro
 - Sozialversicherungsfreie Einzahlungen nach § 1 Nr. 9 SvEV
 - 4% BBG West: 284 Euro
 - 4% BBG West: 3.408 Euro
 - Mindestumwandlungsbetrag nach § 1a Abs. 1 BetrAVG
 - Bezugsgröße GRV West (§18 SGB IV): 3.290 Euro
 - $1/160 \times 3.290 \text{ Euro} = 20,56 \text{ Euro mtl.} / 246,72 \text{ Euro p.a.}$



Betriebliche Altersversorgung

- Vertragsbeendigung
 - Abfindungsgrenzen nach § 3 Abs. 2 BetrAVG
 - Rentenanwartschaft west < Bezugsgröße x 1% = 32,90 Euro
 - Rentenanwartschaft ost < Bezugsgröße x 1% = 31,15 Euro
 - Kapitalanwartschaft west < Bezugsgröße x 12/10 = 3.948 Euro
 - Kapitalanwartschaft ost < Bezugsgröße x 12/10 = 3.738 Euro



Betriebliche Altersversorgung

- Leistungszeitraum
 - Kranken- und Pflegeversicherung
 - Bagatellgrenze Rente D = Bezugsgröße (3290) : 20 =
 - Bagatellgrenze Rente D: 164,50 Euro
 - Bagatellgrenze Kapital D = Bezugsgröße (3290) : 20 x 120 =
 - Bagatellgrenze Kapital D: 19.740 Euro
 - Bagatellgrenze ist ein Freibetrag für die GKV
 - 100 € bAV-Rente – 164,50 € Freibetrag = 0 € zu verbeitragen
 - 200 € bAV-Rente – 164,50 € Freibetrag = 35,50 € zu verbeitragen
 - Bagatellgrenze ist eine Freigrenze für die SPV
 - 100 € bAV-Rente – 164,50 € Freigrenze = 0 € zu verbeitragen
 - 200 € bAV-Rente – 164,50 € Freigrenze = 200 € zu verbeitragen



Betriebliche Altersversorgung

- Leistungszeitraum
 - Beitragspflicht GKV
 - 14,6% GKV + 3,05% SPV (mit Kindern)
 - BBG GKV: 4.837,50 € mtl. / 58.050 € p.a.
 - Höchstbeitrag GKV: 706,28 € mtl. / 8.475,36 € p.a.
 - Höchstbeitrag SPV: 147,54 € mtl. / 1.770,48 € p.a.
 - Versteuerung
 - Aus § 3 Nr. 63 EStG = § 22 Nr. 5 EStG = 100 % (sonst. EK)
 - Aus § 6a & § 4d EStG = § 19 EStG = 100 % (nachgel. Arbeitslohn)
 - Aus § 40 b a.F. EStG = Rente § 22 Nr. 1 a Satz 3 bb) = Ertragsanteil
 - Aus § 40 b a.F. EStG = Kapital § 20 Nr. 1 Abs. 6 a.F. = steuerfrei



Das 3-Schichten-Modell

Anwartschaft

Leistungsphase

3.Schicht
private
Vorsorge

2.Schicht
staatlich
geförderte
Zusatz-
versorgung

<u>AVmG § 10a</u>	4% Vorjahres-EK, max. 2.100 €, Grundzulage 175€, Kinderzulage 185€, Kinderzulage 300€ (ab 2008 geb.)
<u>bAV: §3.63</u>	8% BBG West ./.. Beitrag§40b a.F.
<u>bAV: § 6a/4d</u>	unbegrenzt
<u>bAV: § 40b a.F.</u>	Max. 1.752 € (pauschal verst.)

1.Schicht
Basis-
versorgung

GRV Basisrente BV / LAK	25.787€/51.574€	Start 2005: 60% +2% p.a. bis 2025
		92% in 2021

R/K	§22 Nr. 5 100% nachgelagert
	§ 19 Nr. 1 100% nachgelagert / § 34 5-telung
	K: steuerfrei / R: § 22 Nr. 1 a)bb) „Ertragsant.“

SV

SV

SV

R	§22 Nr. 1 a)aa) Übergang zur nachgelagerten Besteuerung (2021: 81%)
	2005: 50% + 2% bis 2020 + 1% bis 2040

SV
GRV
BV
LAK

Staatlich geförderte private Altersversorgung nach dem Altersvermögensgesetz

■ AVmG - Anwartschaft

- Einzahlungen nach § 10a EStG zu 100% steuerabzugsfähig und Zulagen (§ 82 EStG ff)
 - Höchstbeitrag 2.100 € unmittelbar förderberechtigt
 - Mindest- und Höchstbeitrag 60 € mittelbar förderberechtigte
 - Grundzulage 175 Euro (seit 2018)
 - Kinderzulage 185 Euro (vor 2008 geborene Kinder)
 - Kinderzulage 300 Euro (ab 2008 geborene Kinder)
- Einzahlungen aus SV-verbeitragtem Einkommen



Staatlich geförderte private Altersversorgung nach dem Altersvermögensgesetz

■ AVmG - Leistungen

- Auszahlungen nach § 22 Nr. 5 EStG zu 100% steuerpflichtig
- Auszahlungen SV-frei für Pflichtmitglieder in der KVdR
 - u.U. SV-pflichtig für freiwillige Mitglieder in der KVdR
- Auszahlung Anrechnung auf Grundsicherung:
 - 100 € aus Riester & bAV (zusammen) anrechnungsfrei
 - Darüber hinaus 30% der Rente anrechnungsfrei (max. 50% des „Regelbedarfs“ 2021 = $446 \text{ €} : 2 = 223 \text{ €}$)
 - 150 € Rente = $100 \text{ €} + (50 \times 30\% = 15) = 115 \text{ €}$ anrechnungsfrei
 - 200 € Rente = $100 \text{ €} + (100 \times 30\% = 30) = 130 \text{ €}$ anrechnungsfrei
 - 700 € Rente = $100 \text{ €} + (600 \times 30\% = 180) = 280 \text{ €}$ anrechnungsfrei

Exkurs: Krankenversicherung der Rentner (KVdR)

■ KVdR

- In die KVdR aufgenommen wird, wer
 - einen Anspruch auf gesetzliche Altersrente hat und
 - einen Antrag auf Bezug einer gesetzlichen Altersrente gestellt hat, der genehmigt wurde
- Pflichtmitglied in der KVdR wird, wer
 - in der zweiten Hälfte des Erwerbslebens
 - zu 9/10
 - freiwillig oder
 - pflicht- oder
 - familienversichert in der GKV war
- Pflichtmitglieder verbeitragen nur die gesetzliche Rente und die Betriebsrente
- Freiwillige Mitglieder der KVdR müssen alle Einkünfte bis zur BBG verbeitragen

Beispiel:
Arbeitsbeginn: 20 Jahre
Arbeitsende: 66 Jahre
Gesamtzeit: 46 Jahre
Zweite Hälfte von 43 bis 66 Jahre
In dieser Zeit 90% GKV?



Das 3-Schichten-Modell

Anwartschaft

3.Schicht
private
Vorsorge

LV/RV
Fonds
Sparbuch

Höhe unbegrenzt
aus versteuertem Einkommen

2.Schicht
staatlich
geförderte
Zusatz-
versorgung

AVmG § 10a

4% Vorjahres-EK, max. 2.100 €, Grundzulage 175€, Kinderzulage 185€, Kinderzulage 300€ (ab 2008 geb.)

bAV: § 3.63

8% BBG West ./.. Beitrag § 40b a.F.

bAV: § 6a/4d

unbegrenzt

bAV: § 40b a.F.

Max. 1.752 € (pauschal verst.)

1.Schicht
Basis-
versorgung

GRV
Basisrente
BV / LAK

25.787€/51.574€

Start 2005: 60%
+2% p.a. bis 2025

92% in 2021

Leistungsphase

R § 22 Nr. 1 a)bb)
„Ertragsanteil“

A Abgeltungssteuer
25% + Soli + KiSt

K EA 60/62
+ 12 Lfz

JA
K ½ Einkünfte
persönl. Steuersatz

K/LV/RV
vor 2005 steuerfrei

NEIN
K „Kapitalanlage“
25% + Soli + KiSt

R/K

§ 22 Nr. 5
100% nachgelagert

SV

§ 19 Nr. 1 100% nachgelagert / § 34 5-telung

SV

K: steuerfrei / R: § 22 Nr. 1 a)bb) „Ertragsant.“

SV

R § 22 Nr. 1 a)aa)
Übergang zur nachgelagerten Besteuerung
(2021: 81%)

SV
GRV
BV
LAK

2005: 50% + 2% bis 2020 + 1% bis 2040

Private Krankenversicherung

- Versicherungspflichtgrenze / Jahres-Arbeits-Entgelt-Grenze (JAEg)
 - 5.362,50 Euro mtl.
 - 64.350 Euro p.a.
- Besondere (JAEg)
 - Gültig für vor 01.01.2002 privat Versicherte
 - 4.387,50 Euro mtl.
 - 58.050 Euro p.a.
 - = aktuelle BBG GKV
- Grenzen für den Verbleib in der Familienversicherung der GKV
 - Einkünfte aus geringfügiger Beschäftigung nicht mehr als 450 Euro
 - Einkünfte aus den anderen Einkunftsarten geringer als 1/7 der Bezugsgröße
 - $3.290\text{€} \cdot \frac{1}{7} = 470\text{€}$





NOCH FRAGEN?

The logo consists of the letters 'WWK' in a bold, green, sans-serif font. A thin orange horizontal line is positioned directly beneath the letters.

Eine starke Gemeinschaft

The background of the slide features a close-up, shallow depth-of-field photograph of several pairs of hands clapping. The hands are wearing dark blue or black pinstriped suit sleeves. The lighting is warm and soft, creating a sense of appreciation and community.

WWK Versicherungen

**VIELEN DANK FÜR
IHRE AUFMERKSAMKEIT.**

Rechtshinweis

Diese Präsentation wurde von der WWK Versicherungsgruppe erstellt und wir behalten uns sämtliche Rechte daran vor.

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder (in Abhängigkeit des Zeitpunktes der Erstellung). Die Präsentation erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden. Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dritten Personen in keiner Weise begründet. Das Geltendmachen von Ansprüchen jeglicher Art ist ausgeschlossen.

WWK Lebensversicherung a.G.
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dr. Frank Schindelhauer
Registergericht
München HR B 211
St. Nr. 143/108/40018
Gl. Id. DE81WWK00000069127

WWK Allgemeine Versicherung AG
Vorstand: Jürgen Schrameier (V.),
Rainer Gebhart (stv. V.),
Dirk Fassott
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Prof. Dr. Peter Reiff
Registergericht
München HR B 5553
St. Nr. 143/108/40026
Vst. Nr. 802/V908 0200 4423
Gl. Id. DE11WWK00000069126

WWK Vermögensverwaltungs
und Dienstleistungs GmbH
Geschäftsführer: Karl Ruffing,
Stefan Sedlmeir
Registergericht
München HR B 76323
St. Nr. 143/108/40050
Gl. Id. DE38WWK00000069125

WWK Pensionsfonds AG
Vorstand: Karl Ruffing,
Heinrich Schüppert
Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Dirk Fassott
Registergericht
München HR B 146295
St. Nr. 143/108/40034
Gl. Id. DE65WWK00000069124

Bankverbindung: Bayern LB München (BLZ 700 500 00), Kontonummer: 35 540, IBAN: DE96 7005 0000 0000 0355 40, BIC: BYLADEMMXXX

Hausanschrift: Marsstraße 37, 80335 München (Briefanschrift 80292), Telefon +49 (89) 51 14-0, Fax +49 (89) 51 14-23 37, E-Mail: info@wwk.de, www.wwk.de, info@wwk.at, www.wwk.at