



## Die fünf Durchführungswege der bAV im Überblick



**Betriebliche Altersversorgung**

|                                                                |                    | Direktversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | Pensionskasse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        | Pensionsfonds                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        | Pensionszusage mit Rückdeckung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                       | Unterstützungskasse (kongruent rückgedeckt)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |          |                |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
|                                                                |                    | Arbeitgeberfinanziert                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Arbeitnehmerfinanziert | Arbeitgeberfinanziert                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Arbeitnehmerfinanziert | Arbeitgeberfinanziert                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Arbeitnehmerfinanziert | Arbeitgeberfinanziert                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Arbeitnehmerfinanziert                                                                                                                                                                | Arbeitgeberfinanziert                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Arbeitnehmerfinanziert                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |          |                |
| Beitrag                                                        | Steuer             | Die Beiträge sind bis zu einer Höhe von 8 % der BBG (DRV West) steuerfrei. Pauschal versteuerte Beiträge nach § 40b EStG sind auf diese Höchstgrenze anzurechnen. Die steuerlichen Förderungen nach § 3 Nr. 63 EStG und nach § 100 EStG (Geringverdienerförderung durch Arbeitgeberbeiträge) können parallel genutzt werden. Die Förderung nach § 100 gilt nur für AG-finanzierte Versorgungen in Höhe von 240 € bis 960 € Jahresbeitrag in Form einer 30%igen (max. 288 €) Rückerstattung über das Lohnsteuerabzugsverfahren. |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | ▪ Steuerfrei ohne Obergrenze, unabhängig davon, ob Kapital- oder Rentenzusage.<br>▪ Bei AG-Finanzierung ist die Voraussetzung, dass das 23. Lebensjahr vollendet ist oder die Vereinbarung einer sofortigen Unverfallbarkeit.                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       | Steuer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Beitrag  |                |
|                                                                | Sozialversicherung | ▪ Beiträge sind bis 4 % der BBG DRV (West) p. a. sozialversicherungsfrei. Darüber hinausgehende Beiträge bis zum steuerlichen Höchstförderbetrag sind sozialversicherungspflichtig. Beiträge nach § 100 EStG werden hierbei angerechnet.<br>▪ Nach § 40b EStG versteuerte Altzusagen (Erteilung vor dem 01.01.2005) sind beitragsfrei bei Entgeltumwandlung aus Sonderzahlungen.<br>▪ Kein Einfluss auf den Beitrag zur privaten Krankenversicherung. <sup>2</sup>                                                             |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | Beitragsfrei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ▪ Beitragsfrei bis 4 % der BBG DRV (West), übersteigender Betrag ist sozialversicherungspflichtig.<br>▪ Kein Einfluss auf den Beitrag zur privaten Krankenversicherung <sup>2</sup> . | Beitragsfrei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ▪ Beitragsfrei bis 4 % der BBG DRV (West), übersteigender Betrag ist sozialversicherungspflichtig.<br>▪ Kein Einfluss auf den Beitrag zur privaten Krankenversicherung <sup>2</sup> . | Sozialversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          |                |
| Leistung                                                       | Steuer             | Nachgelagerte Besteuerung in vollem Umfang (§ 22 Nr. 5 EStG), soweit die Leistung auf steuerfreien Beiträgen beruht.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | Steuerpflichtige Versorgungsbezüge, nachgelagerte Besteuerung in vollem Umfang (§ 19 Abs. 1 EStG).                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       | Steuer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Leistung |                |
|                                                                | Sozialversicherung | Überschreiten die monatlichen beitragspflichtigen Einnahmen insgesamt die Freigrenze nach § 226 SGB V gilt für die gesetzl. Pflegeversicherung die volle Beitragspflicht. Für die gesetzliche KV gilt in Bezug auf Betriebsrenten ein Freibetrag in Höhe von 1/20 der monatlichen Bezugsgröße nach § 18 SGB IV.                                                                                                                                                                                                                |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       | Sozialversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          |                |
| Portabilität                                                   |                    | Einvernehmliche Übernahme, die durch rechtliche Überprüfung sicher gewährleistet werden kann (Portabilitätsservice), möglich.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       | Portabilität                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |          |                |
|                                                                |                    | ▪ § 4 BetrAVG<br>▪ Rechtsanspruch auf Portabilität bei Zusagen ab 2005.<br>▪ Anwendbarkeit des Übertragungsabkommens <sup>1</sup> .<br>▪ Steuerliche Flankierung § 3 Nr. 55 EStG.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | ▪ Kein gesetzlicher Anspruch auf Übertragung.<br>▪ Einvernehmliche Übertragung möglich.<br>▪ Kein Übertragungsabkommen.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       | ▪ Kein gesetzlicher Anspruch auf Übertragung.<br>▪ Weiterführung der Versorgung durch einen neuen Arbeitgeber möglich.<br>▪ Kein Übertragungsabkommen <sup>1</sup> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |          |                |
| Abfindung bestehender bAV                                      |                    | ▪ Im laufenden Arbeitsverhältnis grundsätzlich möglich.<br>▪ Bei Ausscheiden: grundsätzlich Abfindungsverbot unverfallbarer Anwartschaften und laufender Renten nach § 3 BetrAVG, Ausnahmen u. a. bei sehr geringen Anwartschaften (Renten bis 1 % und Kapitalwerte 12/10tel der monatlichen Bezugsgröße § 18 SGB IV).                                                                                                                                                                                                         |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                       | Abfindung bestehender bAV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |          |                |
| Einbringung einer Abfindungszahlung in die bAV bei Ausscheiden |                    | Steuerlich begünstigt durch Vervielfältigungsregelung nach § 3 Nr. 63 EStG bzw. wenn vorhanden nach § 40b EStG. Kombination in Einzelfällen möglich.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        | Steuerlich begünstigt durch Vervielfältigungsregelung nach § 3 Nr. 63 EStG.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | Grundsätzlich möglich als Entgeltumwandlung in eine Pensionszusage. Beim Arbeitgeber sind dann Rückstellungen zu bilden.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                       | Einbringung von Einmalbeiträgen in die Unterstützungskasse ist bei Anwärtern nicht möglich.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                       | Einbringung einer Abfindungszahlung in die bAV bei Ausscheiden                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |          |                |
| Bilanzauswirkung/ Bilanzberührung                              |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        | ▪ Grundsätzlich keine.<br>▪ Beiträge sind Betriebsausgaben (§ 4b, 4c, 4e EStG).<br>▪ Deckungskapital der Versicherung ist steuerlich zuzurechnen.<br>▪ Vorhandener Wert beim Arbeitgeber grundsätzlich nicht zu aktivieren.                                                                                                 |                        | ▪ Steuerbilanz: Die Pensionsverpflichtungen sind zu passivieren. Ggf. bestehende Rückdeckungsversicherungen sind zu aktivieren.<br>▪ Handelsbilanz: Bilanzansatz gemäß BilMoG mit Saldierungsmöglichkeit.                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                       | ▪ Steuerbilanz: keine<br>▪ Handelsbilanz: sofern sich eine Einstandspflicht für das Unternehmen ergibt, Ausweis in der Handelsbilanz oder im Anhang der Handelsbilanz                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                       | Bilanzauswirkung/ Bilanzberührung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |          |                |
| Insolvenzversicherung                                          |                    | In der Regel mittelbarer Anspruch gegenüber dem Versorgungsträger und Sicherung über Sicherungsinstitution (sofern eine deutsche oder ausländische Sicherungsinstitution besteht).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | ▪ In der Regel mittelbarer Anspruch gegenüber dem Versorgungsträger und Sicherung über Sicherungsinstitution (nicht regulierte Pensionskassen).<br>▪ Regulierte Pensionskassen sind PSV-pflichtig. Außer gemeinsame tarifliche (SOKA-Bau) oder öffentliche Einrichtungen wie VBL, ZVK. Es gilt eine pauschalierte Bemessungsgrundlage ab 2022. Zusätzlich wird ein Zusatzbeitrag bis 2025 fällig. |                        | ▪ Schutz durch PSVaG, sofern gesetzliche Voraussetzungen (z. B. Unverfallbarkeit, Höchstgrenzen) für Eintrittspflicht erfüllt sind.<br>▪ Beitragsbemessungsgrundlage ist 20 % des Teilwerts der Pensionsverpflichtung nach § 6a Abs. 3 EStG.<br>▪ Es gilt eine pauschalierte Bemessungsgrundlage die seit 2022 bindend ist. |                        | ▪ Schutz durch PSVaG, sofern gesetzliche Voraussetzungen (z. B. Unverfallbarkeit, Höchstgrenzen) für Eintrittspflicht erfüllt sind.<br>▪ Der Arbeitgeber muss Beiträge an den PSVaG entrichten.<br>▪ Beitragsbemessungsgrundlage ist der Teilwert nach § 6a EStG (Pensionsrückstellungen). In allen anderen Fällen (z. B. Überschreiten der Höchstgrenzen): Verpfändung der Rückdeckungsversicherung.          |                                                                                                                                                                                       | ▪ Schutz durch PSVaG, sofern gesetzliche Voraussetzungen (z. B. Unverfallbarkeit, Höchstgrenzen) für Eintrittspflicht erfüllt sind.<br>▪ Der Arbeitgeber muss Beiträge an den PSVaG entrichten.<br>▪ Beitragsbemessungsgrundlage ist bei Anwartschaften das 5-Fache der zugesagten jährlichen Altersleistung, bei laufenden Leistungen das Deckungskapital. In allen anderen Fällen (z. B. Überschreiten der Höchstgrenzen): Verpfändung der Rückdeckungsversicherung. |                                                                                                                                                                                       | Insolvenzversicherung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |                |
| Besonderheiten                                                 |                    | ▪ Kapitalwahlrecht als Alternative zur Rentenzahlung möglich: dann volle Besteuerung und volle Beitragspflicht zur Sozialversicherung.<br>▪ Altzusagen als Kapitalzusage möglich.<br>▪ Anlagevarianten je nach Risikoneigung: sicherheitsorientiert als klassische Rentenversicherung oder mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung die Chance auf zusätzliche Erträge aus dem Kapitalmarkt haben.<br>▪ Integration von Berufsunfähigkeits- und/oder Hinterbliebenenschutz möglich.                                        |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | ▪ Kapitalwahlrecht als Alternative zur Rentenzahlung möglich: dann volle Besteuerung und volle Beitragspflicht zur Sozialversicherung.<br>▪ PSV-Beiträge können aus Erträgen des Pensionsfonds gezahlt werden, wenn es sich um eine Beitragszusage mit Mindestleistung handelt.<br>▪ Zusätzlich die Möglichkeit der Einmaldotierung zur Ablösung erdienter Anwartschaften aus Direktzusagen (§ 3 Nr. 66 EStG). |                                                                                                                                                                                       | ▪ Laufende, variable und einmalige Beitragszahlung möglich.<br>▪ Passivierung in der Steuer- und Handelsbilanz<br>▪ Auf Wunsch Erstellung der Bilanzgutachten durch Dienstleister möglich.<br>▪ Anwendung der Fünftelungsregelung bei Kapitalauszahlungen.                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                       | ▪ Laufende, konstante oder steigende Beitragszahlung möglich (nur bei Rentnern auch Einmalbeitragszahlung möglich).<br>▪ Lebenslange Rente, gesamte Kapitalauszahlung oder beides anteilig: Kapitalabfindung und Verrentung möglich. Anwendung der Fünftelungsregelung bei Kapitalauszahlungen.<br>▪ Anlagevarianten je nach Risikoneigung: sicherheitsorientiert als klassische Rentenversicherung oder mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung die Chance auf zusätzliche Erträge aus dem Kapitalmarkt haben, sofern eine garantierte Grundleistung in Verbindung mit einer laufenden garantierten Gutschrift von Gewinnanteilen vereinbart ist.<br>▪ Integration von Berufsunfähigkeits- und/oder Hinterbliebenenschutz möglich.<br>▪ Minimaler Verwaltungsaufwand mit keinen oder geringen Verwaltungsgebühren der externen Unterstützungskasse. |          | Besonderheiten |
| Fazit                                                          |                    | Attraktive, flexible und kostengünstige Durchführung mit einer großen Tarifauswahl für eine Grundversorgung oder als Bestandteil einer Gesamtversorgungsstrategie im Unternehmen, geringer Verwaltungsaufwand, flexible Mitnahme bei Ausscheiden, keine Bilanzauswirkungen, grundsätzlich kein PSV-Beitrag.                                                                                                                                                                                                                    |                        | Attraktive, flexible und kostengünstige Durchführung mit einer eingeschränkten Tarifauswahl für eine Grundversorgung oder als Bestandteil einer Gesamtversorgungsstrategie im Unternehmen, geringer Verwaltungsaufwand, flexible Mitnahme bei Ausscheiden, keine Bilanzauswirkungen, kein PSV-Beitrag.                                                                                            |                        | Attraktive und flexible Durchführung teilweise nach tarifvertraglichen Vorgaben. Insbesondere geeignet zur Ablösung bestehender erdienter Anwartschaften aus Direktzusagen, geringer Verwaltungsaufwand, keine Bilanzauswirkungen.                                                                                          |                        | Attraktiv, sofern für Zusagen insbesondere steuerbilanzielle Auswirkungen gewünscht sind oder sofern variable hohe Dotierungen für Führungskräfte genutzt werden sollen (z. B. Tantiemen oder sonstige variable Bestandteile), keine Begrenzung der Beiträge, hohe Mitarbeiterbindung.                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                       | Attraktiv für hohe Versorgungszusagen oder systematische Zusageergänzungen für Führungskräfte und Mischsysteme auf Basis einer beitragsorientierten Kalkulation, keine Begrenzung der Beiträge, keine Auswirkungen auf Steuerbilanz.                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                       | Fazit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |                |

<sup>1</sup>Enthält verbindliche Regelungen für Versicherungen, Pensionskassen und Pensionsfonds, die dem Abkommen beigetreten sind. Es wird eine vereinfachte Übertragung ermöglicht, da z.B. keine neuen Abschlusskosten erhoben werden und auch keine erneute Gesundheitsprüfung erfolgt. Aus steuerlicher Sicht ermöglicht das Abkommen unter bestimmten Voraussetzungen die Weiternutzung der Pauschalbesteuerung nach § 40b EStG sowie des alten (i. d. R. günstigeren) Leistungsbesteuerungsrechts für Kapitalzahlungen.

<sup>2</sup>Bei Arbeitnehmerfinanzierung sollte darauf geachtet werden, dass das Einkommen nicht unter die Jahresarbeitsentgeltgrenze fällt, da sonst grundsätzlich die gesetzliche Krankenversicherungspflicht entsteht.

**Übersicht zu den verwendeten Abkürzungen**  
 a.F. = alte Fassung  
 BBG = Beitragsbemessungsgrenze  
 BilMoG = Bilanzmodernisierungsgesetz  
 EStG = Einkommenssteuergesetz  
 PSVaG = Pensions-Sicherungs-Verein auf Gegenseitigkeit  
 bAV = betriebliche Altersversorgung  
 BetrAVG = Betriebsrentengesetz  
 DRV = Deutsche Rentenversicherung  
 GKV = gesetzliche Krankenversicherung