

Durchführungswege 2018 im Vergleich

| | Direktversicherung | Pensionskasse | Pensionsfonds | Unterstützungskasse | Direktzusage |
|---|---|---|---|---|---|
| Geförderter Beitrag Jahr / Monat | | | | | |
| • Höchstbeitrag steuerlich | 6.240 € / 520 € ⁽¹⁾ | 6.240 € / 520 € ⁽¹⁾ | 6.240 € / 520 € ⁽¹⁾ | unbegrenzt | unbegrenzt |
| • Höchstbeitrag sozialversicherungsfrei | 3.120 € / 260 € | 3.120 € / 260 € | 3.120 € / 260 € | 3.120 € / 260 € | 3.120 € / 260 € |
| • Förderung nach | § 3 Nr. 63 EStG | § 3 Nr. 63 EStG | § 3 Nr. 63 EStG | (§ 11 EStG) | (§ 11 EStG) |
| Abgaben auf den Beitrag | | | | | |
| • Steuer | Steuerfrei | Steuerfrei | Steuerfrei | Steuerfrei | Steuerfrei |
| • Sozialversicherung (SV) | SV-frei ⁽²⁾ | SV-frei ⁽²⁾ | SV-frei ⁽²⁾ | SV-frei ⁽²⁾ | SV-frei ⁽²⁾ |
| Besteuerung der Leistung | | | | | |
| • Kapital | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig |
| • Rente | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig |
| • Spezielle Freibeträge | 1.014 € ⁽³⁾ | 1.014 € ⁽³⁾ | 1.014 € ⁽³⁾ | 1.974 € ⁽⁴⁾ | 1.974 € ⁽⁴⁾ |
| Auszahlung | | | | | |
| • Kapital | 0 % - 30 % / 100 % | 0 % - 30 % / 100 % | 0 % - 30 % | Ja | Ja |
| • Rente | Ja | Ja | Ja | Ja | Ja |
| Gestaltungsmöglichkeiten | | | | | |
| • Fondsanlage möglich | Ja | Ja | Ja | begrenzt | Ja |
| • Vererbbarkeit | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁽⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁽⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁽⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁽⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁽⁵⁾ |
| Aufwand Unternehmen | | | | | |
| • Bilanzneutral | Ja | Ja | Ja | Ja | Nein |
| • Pensionssicherungsverein-Pflicht | Nein | Nein | Ja | Ja | Ja |
| Praktische Erwägungen | | | | | |
| • Fortführung privat möglich | Ja | Ja | Ja | Nein | Nein |
| • Abgeltung Anspruch Entgeltumwandlung | Ja | Ja | Ja | Nein | Nein |

⁽¹⁾ Beiträge zu bestehenden alten 40 b Direktversicherungen werden vom Höchstbeitrag abgezogen. ⁽²⁾ bei Arbeitnehmerleistung begrenzt auf 3.120 € pro Jahr. ⁽³⁾ Altersentlastungsbeitrag (§ 24a EStG) in **2018** 19,2 %, max. 912 € + Werbungskosten-Pauschbetrag (§ 9a Abs. 3 EStG) 102 €. ⁽⁴⁾ Versorgungsfreibetrag (§ 19 Abs. 2 EStG) in **2018** 19,2 %, max. 1.440 € + Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag (§ 19 Abs. 2 EStG) in **2018** 432 € + Arbeitnehmer-Pauschbetrag (§ 9a Abs. 2 EStG) 102 €. ⁽⁵⁾ Lebensgefährte in eheähnlicher Gemeinschaft.

(alle Angaben ohne Gewähr)