

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)