

Die steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge und Versorgungsleistungen im Überblick

| Durchführungswege | Abgabenrechtliche Behandlung der Beiträge | | | Steuerliche Behandlung der Leistungen beim Arbeitnehmer ¹ |
|---|---|--|---|---|
| | Einkommensteuer | Sozialabgaben | | |
| | | Arbeitgeberfinanziert | Entgeltumwandlung | |
| Direktzusage | steuerfrei (kein Zufluss nach § 11 EStG) | | | |
| Unterstützungskasse | steuerfrei (kein Zufluss nach § 11 EStG) | beitragsfrei, da kein Zufluss | i. H. v. bis zu vier Prozent der BBG ² beitragsfrei bis Ende 2008 gem. §§ 14 Abs. 1 S. 2, 115 SGB IV | als Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 EStG zu versteuern ³ |
| rückgedeckte Unterstützungskasse | steuerfrei (kein Zufluss nach § 11 EStG) | | | |
| Direktversicherung | Pauschalbesteuerung (20 Prozent ⁴) nach § 40b EStG | beitragsfrei nach § 2 Abs. 1 Nr. 3 ArEV ⁵ | beitragsfrei bis Ende 2008 gem. § 2 Abs. 1 Nr. 3 ArEV ⁵ i.V.m. Art. 35 Nr. 8 AVmG | bei Rentenzahlung: Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a EStG |
| | Sonderausgabenabzug und Zulagenförderung in den Grenzen der §§ 10a, 79 ff. EStG | beitragspflichtig | | grds. als „sonstige Einkünfte“ nach § 22 Nr. 5 EStG voll nachgelagert zu versteuern |
| Pensionskasse | Pauschalbesteuerung (20 Prozent ⁴) nach § 40b EStG | beitragsfrei nach § 2 Abs. 1 Nr. 3 ArEV ⁵ | beitragsfrei bis Ende 2008 gem. § 2 Abs. 1 Nr. 3 ArEV ⁵ i.V.m. Art. 35 Nr. 8 AVmG | bei Rentenzahlung: Ertragsanteilbesteuerung nach § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a EStG |
| | bis zu vier Prozent der BBG ² nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfrei | beitragsfrei nach § 2 Abs. 2 Nr. 5 ArEV ⁵ | beitragsfrei bis Ende 2008 gem. § 2 Abs. 2 Nr. 5 ArEV ⁵ | |
| | Sonderausgabenabzug und Zulagenförderung in den Grenzen der §§ 10a, 79 ff. EStG | beitragspflichtig | | grds. als „sonstige Einkünfte“ nach § 22 Nr. 5 EStG voll nachgelagert zu versteuern |
| Pensionsfonds | bis zu vier Prozent der BBG ² nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfrei | beitragsfrei nach § 2 Abs. 2 Nr. 5 ArEV ⁵ | beitragsfrei bis Ende 2008 gem. § 2 Abs. 2 Nr. 5 ArEV ⁵ | |
| | Sonderausgabenabzug und Zulagenförderung in den Grenzen der §§ 10a, 79 ff. EStG | beitragspflichtig | | |

¹ In der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung sind Betriebsrenten grundsätzlich beitragspflichtig.

² Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung für Arbeitgeber und Angestellte (2002: 54 000 Euro pro Jahr).

³ Unter Berücksichtigung des Versorgungsfreibetrages i. H. von 40 Prozent der Bezüge und höchstens 3 072 Euro pro Jahr nach § 19 Abs. 2 EStG.

⁴ Zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer; Höchstgrenze für steuerliche Anerkennung: 1 752 Euro pro Jahr.

⁵ Verordnung über die Bestimmung des Arbeitsentgelts in der Sozialversicherung (Arbeitsentgeltverordnung).