

Altersversorgung: Voraussichtliche Rechengrößen in der Sozialversicherung und Steuer 2025 (13.9.2024)

Rechengrößen		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2024	2025	2024	2025
BBG in der Renten- und Arbeitslosenversicherung	p.a.	90.600,00 €	96.600,00 €	89.400,00 €	96.600,00 €
	p.m.	7.550,00 €	8.050,00 €	7.450,00 €	8.050,00 €
BBG in der Kranken- und Pflegeversicherung	p.a.	62.100,00 €	66.150,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	5.175,00 €	5.512,50 €		
Bezugsgröße (§ 18 SGB IV)	p.a.	42.420,00 €	44.940,00 €	41.580,00 €	44.940,00 €
	p.m.	3.535,00 €	3.745,00 €	3.465,00 €	3.745,00 €
Allgemeine Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 6 SGB V)	p.a.	69.300,00 €	73.800,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	5.775,00 €	6.150,00 €		
Besondere Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 7 SGB V)	p.a.	62.100,00 €	66.150,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	5.175,00 €	5.512,50 €		

Vorläufige Werte für die betriebliche Altersversorgung:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2024	2025	2024	2025
4 % der BBG West (Recht auf Entgeltumwandlung § 1a BetrAVG) mit beitragsrechtlicher Begleitung nach § 1 Abs. 1 Nr. 9 SvEV)	p.a.	3.624,00 €	3.864,00 €	Wert der alten Bundesländer	
	p.m.	302,00 €	322,00 €		
8 % der BBG West (maximaler Förderrahmen nach § 3 Nr. 63 EStG, oberhalb von 4 % der BBG ohne beitragsrechtliche Begleitung nach § 1 Abs. 1 Nr. 9 SvEV)	p.a.	7.248,00 €	7.728,00 €	Wert der alten Bundesländer	
	p.m.	604,00 €	644,00 €		
Vervielfältiger (§ 3 Nr. 63 S. 3 BetrAVG)		max. 36.240,00 €	max. 38.640,00 €		
Nachholregelung bei entgeltlosen Zeiten (§ 3 Nr. 63 S. 4 EStG)		max. 72.480,00 €	max. 77.280,00 €		
Förderbetrag nach § 100 EStG				Wert der alten Bundesländer	
Maximales Bruttogehalt	p.m.	2.575,00 €	2.575,00 €		
Bezugsgrößer Arbeitgeberbetrag	p.a.	mind. 240,00 € max. 960,00 €	mind. 240,00 € max. 960,00 €		
Förderbetrag nach § 100 EStG (3 % der BBG (West)) ¹⁾					
Maximales Bruttogehalt	p.m.	2.575,00 €	2.898,00 € ²⁾		
Bezugsgrößer Arbeitgeberbetrag	p.a.	mind. 240,00 € max. 960,00 €	mind. 240,00 € max. 1.200,00 € ²⁾		
Abfindungshöchstbetrag nach § 3 BetrAVG					
a) ohne Zustimmung des Arbeitnehmers, wenn Anwartschaft insgesamt max. 1% der Bezugsgröße beträgt (§ 3 Abs. 2)					
Rente	p.m.	35,35 €	37,45 €	34,65 €	37,45 €
Kapitalleistung		4.242,00 €	4.494,00 €	4.158,00 €	4.494,00 €
b) mit Zustimmung des Arbeitnehmers, wenn Abfindungsbetrag unmittelbar vom Arbeitgeber zur Zahlung von Beiträgen zur GRV verwendet wird (§ 3 Abs. 2a) ²⁾					
Rente	p.m.	-	74,90 €	-	74,90 €
Kapitalleistung		-	8.988,00 €	-	8.988,00 €
Höchstgrenzen der Insolvenzversicherung					
Rente (§ 7 Abs. 3 S. 1 BetrAVG)	p.m.	10.605,00 €	11.235,00 €	10.395,00 €	11.235,00 €
Kapitalleistung (§ 7 Abs. 3 S. 2 BetrAVG)		1.272.600,00 €	1.348.200,00 €	1.247.400,00 €	1.348.200,00 €
Freigrenze für beitragspflichtige Leistungen (§ 226 Abs. 2 Satz 1 SGB V)				Wert der alten Bundesländer	
Rente (1/20 der monatlichen Bezugsgröße)	p.m.	176,75 €	187,25 €		
Kapitalleistung		21.210,00 €	22.470,00 €		
Freibetrag für betriebliche Altersversorgung (§ 226 Abs. 2 Satz 2 SGB V)					
Rente (1/20 der monatlichen Bezugsgröße)	p.m.	176,75 €	187,25 €		
Kapitalleistung		21.210,00 €	22.470,00 €		
1/160 der Bezugsgröße West (§ 1a Abs. 1 S. 4 BetrAVG)	p.a.	265,13 €	280,88 €		
	p.m.	22,09 €	23,41 €		
Höchstgrenze des Übertragungswertes für das Recht auf Portabilität (§ 4 Abs. 3 S. 1 Nr. 2 BetrAVG)	p.a.	90.600,00 €	96.600,00 €		
Höchstgrenze für externe Teilung (§ 17 VersAusglG)	p.a.	90.600,00 €	96.600,00 €		
Wertgrenze externe Teilung (§ 14 Abs. 2 VersAusglG)					
Rente	p.m.	70,70 €	74,90 €		
Kapitalleistung		8.484,00 €	8.988,00 €		
Lohnsteuer-Pauschalierung bei Direktversicherungen (§ 40 b EStG)	Höchstbetrag im Kalenderjahr je Arbeitnehmer			p.a.	1.752,00 €
				p.m.	146,00 €
	bei Durchschnittsberechnung möglich bis zu			p.a.	2.148,00 €
	(je Arbeitnehmer)			p.m.	179,00 €

1) Referentenentwurf BRSG II vom 27.06.2024. Inkrafttreten der Neuregelung zum 1.1.2025
 2) Referentenentwurf BRSG II vom 27.06.2024. Inkrafttreten der Neuregelung am Tag nach der Verkündung im Bundesgesetzblatt.

Freibetrag für freiwillige zusätzliche Altersversorgung (§ 82 Abs. 4 SGB XII):

Sockelbetrag	100,00 €
Erweiterter Freibetrag	30 % des 100,00 € übersteigenden Betrags
Maximal	50 % der Regelbedarfsstufe 1, d.h. max. 281,50 € ³⁾

3) Regelbedarfsstufen-Fortschreibungsverordnung ist für das Jahr 2025 noch nicht veröffentlicht. Arbeitsminister Hubertus Heil hat am 4.9.24 in einem Interview keine Erhöhung für 2025 angekündigt.

Werte für die Basisrente:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2024	2025	2024	2025
Höchstbetrag Ledige:	p.a.	27.565,00 €	29.344,00 €	Bundeseinheitlich	
davon steuerlich absetzbar:		27.565,00 €	29.344,00 €		
Höchstbetrag Verheiratete:	p.a.	55.130,00 €	58.688,00 €		
davon steuerlich absetzbar:		55.130,00 €	58.688,00 €		