

VAG-InfoV

Neue Möglichkeiten und zusätzliche Vorteile der betrieblichen Altersversorgung (bAV) durch eine Pensionskasse ab 2026¹

1. Steuerfreie bAV-Beiträge bis 8% der BBG,² **8.112,00 €** jährlich, **676,00 €** mtl.
2. Sozialversicherungsfreie bAV-Beiträge bis 4% der BBG, **4.056,00 €** jährlich, **378,00 €** mtl.
3. Neuer **Förderbeitrag** des Arbeitgebers von 240 € bis 960 € p.a. **mit sofortiger Verrechnung von 30% Lohnsteuer von 72 € – 288 €** für Geringverdiener.³
4. Die verpflichtende **Weitergabe von Sozialversicherungseinsparungen** des Arbeitgebers bei Entgeltumwandlung in Höhe von maximal 15 % (608,40 € p.a. bzw. 50,70 € mtl.) des Umwandlungsbeitrags für alle Verträge der betrieblichen Altersversorgung.
5. Wenn ein Arbeitnehmer noch **eine Direktversicherung hat und die verpflichtende Weitergabe nicht in diesen Vertrag laufen kann**, so kann die Sozialversicherungersparnis über den jetzigen Arbeitgeber **in die MPK eingezahlt** werden.
6. Die steuer- und sozialabgabenfreie **Umwandlung von Abfindungszahlungen** des Arbeitgebers aus Anlass der Beendigung des Arbeitsverhältnisses ist verbessert worden. **Für jedes Jahr** der Beschäftigung, höchstens jedoch für 10 Jahre, können **4% der BBG** in eine Anwartschaft auf bAV umgewandelt werden (bis zu 10 x 4.056 € = **40.560 €**).
7. Nachzahlung bei Versorgungslücken aufgrund ruhender Beschäftigung (z.B. durch Elternzeit, Auslandsentsendung, Sabbaticals u.ä.) können für bis zu 10 volle Jahre steuer- und sozialabgabenfrei **bis 8% der BBG** pro Jahr geleistet werden (bis zu 10 x 8.112 € = **81.120 €**). Voraussetzung ist kein steuerpflichtiges Beschäftigungsverhältnis während der vollen Kalenderjahre.
8. Wurden bisher Beiträge im Wege der Pauschalversteuerung geleistet (Altzusage bis 31.12.2004), maximal pro Arbeitnehmer in Höhe von 1.752,00 €, so sind diese von den zuvor genannten steuerfreien Beiträgen abzuziehen.
9. Werte für die Basisversorgung für 2026:
 Für Ledige: € 30.825,60
 Für Verheiratete: € 61.651,20

¹ BRSG – Betriebsrenten-Stärkungsgesetz 2018

² Rentenversicherungs-Beitragsbemessungsgrenze 2026: 101.400 € jährlich bzw. 8.450 € monatlich

³ (mtl. Brutto < 2.898 €)