



WICHTIGE WERTE UND ZAHLEN DER BVK ZUSATZVERSORUNG FÜR 2021

(Stand: Februar 2021)

| Werte und Zahlen zur arbeitgeberfinanzierten Betriebsrente (Pflichtversicherung) | |
|---|--|
| Umlagesatz Abrechnungsverband I | 3,75 % |
| Zusatzbeitragssatz Abrechnungsverband I | 4,00 % |
| Pflichtbeitragssatz Abrechnungsverband II | 4,80 % |
| Grenze für steuerfreien Teil der Umlage nach § 3 Nr. 56 EStG 3 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung | 2.556 € (213 €/Monat), abzüglich steuerfreie Beiträge nach § 3 Nr. 63 EStG |
| Grenzen für pauschale Versteuerung der Umlage nach § 40 b EStG - tarifgebundene Arbeitgeber - nicht-tarifgebundene Arbeitgeber | 89,48 €/Monat 146 €/Monat bzw. 1.752 €/Jahr |
| Grenze für Steuerfreiheit des Zusatzbeitrages (bzw. Pflichtbeitrages im Abrechnungsverband II) nach § 3 Nr. 63 EStG | 6.816 € (568 €/Monat), abzüglich pauschalversteuerte Beiträge nach § 40 b EStG a. F. |
| Sozialversicherungsfreiheit nach § 1 Absatz 1 Satz 1 Nr. 9 SVEV | 3.408 € (284 €/Monat) |
| Förderbetrag nach § 100 EStG - max. Bruttogehalt - bezuschusster Arbeitgeberbeitrag - bezuschusster Arbeitgeberbeitrag | 2.575 € / Monat mind. 240 € / Jahr max. 960 € / Jahr |
| Beitragsbemessungsgrenze gesetzliche Rentenversicherung (West) | 85.200 € (7.100 €/Monat) |
| Bezugsgröße in der Sozialversicherung (West) nach § 18 Abs. 1 SGB IV | 39.480 € (3.290 €/Monat) |
| Beitragsbemessungsgrenze gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung | 58.050 € (4.837,50 €/Monat) |
| Max. Betrag des zusatzversorgungspflichtigen Entgelts (§ 62 Abs. 2 Satz 3 d. Satzung) | 17.750 €/Monat 35.500 € im Monat der Jahressonderzahlung |



| | |
|--|--|
| Grenzbetrag für zusätzliche Umlage (§ 76 der Satzung) bis 31.03.2021 ab 01.04.2021 | 7.841,56 € 7.951,34 €* 11.901,92 € 12.068,53 €* im Monat der Jahressonderzahlung 2020 im Monat der Jahressonderzahlung 2021 |
| Abfindung von Kleinbetragsrenten (§ 41 der Satzung) | 32,90 € Monatsrente |

| Werte und Zahlen zur freiwilligen Versicherung (PlusPunktRente) | |
|---|--|
| Entgeltumwandlung | |
| Steuerfreie Obergrenze Entgeltumwandlung nach § 3 Nr. 63 EStG | 6.816 € (568 €/Monat), abzüglich pauschalversteuerte Beiträge nach § 40 b EStG a. F. |
| Sozialversicherungsfreiheit nach § 1 Absatz 1 Satz 1 Nr. 9 SvEV | 3.408 € (284 €/Monat) |
| Obergrenze pauschale Besteuerung nach § 40 b EStG a. F. (§ 40 b EStG weiterhin für Entgeltumwandlungsvereinbarungen bis 31.12.2004 anwendbar) | 1.752 € (146 €/Monat) |
| Mindestbeitrag Entgeltumwandlung (1/160 der Bezugsgröße nach § 18 Abs. 1 SGB IV) | 246,75 € (20,56 €/Monat) |
| Riester | |
| Mindesteigenbeitrag zum Erhalt der vollen Zulage (§ 86 EStG) i. d. R. berechnet aus dem sozialversicherungspflichtigen Einkommen des Vorjahres Link zum: Berechnungsschema | 4 % |
| Förderfähiger Höchstbetrag abzüglich Zulagen (§ 10 a EStG) | 2.100 €/Jahr |
| Mindesteigenbeitrag nach § 86 EStG ohne Zulage (Sockelbetrag) | 60 €/Jahr |
| Riester-Grundzulage nach § 84 EStG | 175 € |
| Einmalige Erhöhung für Zulageberechtigte vor Vollendung des 25. Lebensjahres | 200 € |
| Riester-Kinderzulage nach § 85 EStG je Kind geboren vor 01.01.2008 je Kind geboren ab 01.01.2008 | 185 € 300 € |

*Bis zum Abschluss der Redaktionsverhandlungen zur Anpassung der Tarifverträge entsprechend dem am 25. Oktober 2020 vereinbarten Tarifergebnis sind die ab 01.04.2021 maßgebenden Grenzwerte vorläufig.