

Altersversorgung: Rechengrößen in der Sozialversicherung und Steuer 2023 (25.11.2022)

Rechengrößen		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2022	2023	2022	2023
BBG in der Renten- und Arbeitslosenversicherung	p.a.	84.600,00 €	87.600,00 €	81.000,00 €	85.200,00 €
	p.m.	7.050,00 €	7.300,00 €	6.750,00 €	7.100,00 €
BBG in der Kranken- und Pflegeversicherung	p.a.	58.050,00 €	59.850,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	4.837,50 €	4.987,50 €		
Bezugsgröße (§ 18 SGB IV)	p.a.	39.480,00 €	40.740,00 €	37.800,00 €	39.480,00 €
	p.m.	3.290,00 €	3.395,00 €	3.150,00 €	3.290,00 €
Allgemeine Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 6 SGB V)	p.a.	64.350,00 €	66.600,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	5.362,50 €	5.550,00 €		
Besondere Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 7 SGB V)	p.a.	58.050,00 €	59.850,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	4.837,50 €	4.987,50 €		

Werte für die betriebliche Altersversorgung:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer		
		2022	2023	2022	2023	
4 % der BBG West (Recht auf Entgeltumwandlung § 1a BetrAVG) mit beitragsrechtlicher Begleitung nach § 1 Abs. 1 Nr. 9 SvEV)	p.a.	3.384,00 €	3.504,00 €	Wert der alten Bundesländer		
	p.m.	282,00 €	292,00 €			
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.	6.768,00 €	7.008,00 €	Wert der alten Bundesländer		
	p.m.	564,00 €	584,00 €			
Vervielfältiger (§ 3 Nr. 63 S. 3 BetrAVG)		max. 33.840,00 €	max. 35.040,00 €	Wert der alten Bundesländer		
Nachholregelung bei entgeltlosen Zeiten (§ 3 Nr. 63 S. 4 EStG)		max. 67.680,00 €	max. 70.080,00 €			
Förderbetrag nach § 100 EStG						
Maximales Bruttogehalt Bezuschusster Arbeitgeberbetrag	p.m.	2.575,00 €	2.575,00 €	Wert der alten Bundesländer		
	p.a.	mind. 240,00 € max. 960,00 €	mind. 240,00 € max. 960,00 €			
Abfindungshöchstbetrag nach § 3 BetrAVG	p.m.	Rente	32,90 €	31,50 €	32,90 €	
		Kapitalleistung	3.948,00 €	4.074,00 €	3.780,00 €	3.948,00 €
Höchstgrenzen der Insolvenzversicherung	p.m.	Rente (§ 7 Abs. 3 S. 1 BetrAVG)	9.870,00 €	10.185,00 €	9.450,00 €	9.870,00 €
		Kapitalleistung (§ 7 Abs. 3 S. 2 BetrAVG)	1.184.400,00 €	1.222.200,00 €	1.134.000,00 €	1.184.400,00 €
Freigrenze für beitragspflichtige Leistungen (§ 226 Abs. 2 Satz 1 SGB V)	p.m.	Rente (1/20 der monatlichen Bezugsgröße)	164,50 €	169,75 €	Wert der alten Bundesländer	
		Kapitalleistung	19.740,00 €	20.370,00 €		
Freibetrag für betriebliche Altersversorgung (§ 226 Abs. 2 Satz 2 SGB V)	p.m.	Rente (1/20 der monatlichen Bezugsgröße)	164,50 €	169,75 €	Wert der alten Bundesländer	
		Kapitalleistung	19.740,00 €	20.370,00 €		
1/160 der Bezugsgröße West (§ 1a Abs. 1 S. 4 BetrAVG)	p.a.	246,75 €	254,63 €	Wert der alten Bundesländer		
	p.m.	20,56 €	21,22 €			
Höchstgrenze des Übertragungswertes für das Recht auf Portabilität (§ 4 Abs. 3 S. 1 Nr. 2 BetrAVG)	p.a.	84.600,00 €	87.600,00 €	Wert der alten Bundesländer		
Höchstgrenze für externe Teilung (§ 17 VersAusglG)	p.a.	84.600,00 €	87.600,00 €	Wert der alten Bundesländer		
Wertgrenze externe Teilung (§ 14 Abs. 2 VersAusglG)	p.m.	Rente	65,80 €	67,90 €	Wert der alten Bundesländer	
		Kapitalleistung	7.896,00 €	8.148,00 €		
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 (je Arbeitnehmer)			p.a.	2.148,00 €	
				p.m.	179,00 €	

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

Sockelbetrag	100,00 €
Erweiterter Freibetrag	30 % des 100,00 € übersteigenden Betrags
Maximal ¹⁾	50 % der Regelbedarfsstufe 1, d.h. max. 251 €

1) ab 2023 beträgt die Regelbedarfsstufe 1 502 € (Bürgergeld-Gesetz ab 1.1.2023)

Werte für die Basisrente:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2022	2023	2022	2023
Höchstbetrag Ledige:	p.a.	25.639,00 €	26.528,00 €	Bundeseinheitlich	
davon steuerlich absetzbar ²⁾ :		24.100,66 €	26.528,00 €		
Höchstbetrag Verheiratete:	p.a.	51.278,00 €	53.056,00 €		
davon steuerlich absetzbar ²⁾ :		48.201,32 €	53.056,00 €		

2) ab 2023 100% gemäß Gesetzentwurf Jahressteuergesetz 2022