

Altersversorgung: Voraussichtliche Rechengrößen in der Sozialversicherung und Steuer 2024 (12.9.2023)

Rechengrößen		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2023	2024	2023	2024
BBG in der Renten- und Arbeitslosenversicherung	p.a.	87.600,00 €	90.600,00 €	85.200,00 €	89.400,00 €
	p.m.	7.300,00 €	7.550,00 €	7.100,00 €	7.450,00 €
BBG in der Kranken- und Pflegeversicherung	p.a.	59.850,00 €	62.100,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	4.987,50 €	5.175,00 €		
Bezugsgröße (§ 18 SGB IV)	p.a.	40.740,00 €	42.420,00 €	39.480,00 €	41.580,00 €
	p.m.	3.395,00 €	3.535,00 €	3.290,00 €	3.465,00 €
Allgemeine Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 6 SGB V)	p.a.	66.600,00 €	69.300,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	5.550,00 €	5.775,00 €		
Besondere Jahresarbeitsentgeltgrenze (§ 6 Abs. 7 SGB V)	p.a.	59.850,00 €	62.100,00 €	Bundeseinheitlich	
	p.m.	4.987,50 €	5.175,00 €		

Vorläufige Werte für die betriebliche Altersversorgung:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2023	2024	2023	2024
4 % der BBG West (Recht auf Entgeltumwandlung § 1a BetrAVG) mit beitragsrechtlicher Begleitung nach § 1 Abs. 1 Nr. 9 SvEV)	p.a.	3.504,00 €	3.624,00 €	Wert der alten Bundesländer	
	p.m.	292,00 €	302,00 €		
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.	7.008,00 €	7.248,00 €	Wert der alten Bundesländer	
	p.m.	584,00 €	604,00 €		
Vervielfältiger (§ 3 Nr. 63 S. 3 BetrAVG)		max. 35.040,00 €	max. 36.240,00 €	Wert der alten Bundesländer	
Nachholregelung bei entgeltlosen Zeiten (§ 3 Nr. 63 S. 4 EStG)		max. 70.080,00 €	max. 72.480,00 €		
Förderbetrag nach § 100 EStG					
Maximales Bruttogehalt	p.m.	2.575,00 €	2.575,00 €	Wert der alten Bundesländer	
Bezuschusster Arbeitgeberbetrag	p.a.	mind. 240,00 € max. 960,00 €	mind. 240,00 € max. 960,00 €		
Abfindungshöchstbetrag nach § 3 BetrAVG	p.m.	33,95 €	35,35 €	32,90 €	34,65 €
Kapitalleistung		4.074,00 €	4.242,00 €	3.948,00 €	4.158,00 €
Höchstgrenzen der Insolvenzversicherung					
Rente (§ 7 Abs. 3 S. 1 BetrAVG)	p.m.	10.185,00 €	10.605,00 €	9.870,00 €	10.395,00 €
Kapitalleistung (§ 7 Abs. 3 S. 2 BetrAVG)		1.222.200,00 €	1.272.600,00 €	1.184.400,00 €	1.247.400,00 €
Freigrenze für beitragspflichtige Leistungen (§ 226 Abs. 2 Satz 1 SGB V)					
Rente (1/20 der monatlichen Bezugsgröße)	p.m.	169,75 €	176,75 €	Wert der alten Bundesländer	
Kapitalleistung		20.370,00 €	21.210,00 €		
Freibetrag für betriebliche Altersversorgung (§ 226 Abs. 2 Satz 2 SGB V)					
Rente (1/20 der monatlichen Bezugsgröße)	p.m.	169,75 €	176,75 €	Wert der alten Bundesländer	
Kapitalleistung		20.370,00 €	21.210,00 €		
1/160 der Bezugsgröße West (§ 1a Abs. 1 S. 4 BetrAVG)	p.a.	254,63 €	265,13 €	Wert der alten Bundesländer	
	p.m.	21,22 €	22,09 €		
Höchstgrenze des Übertragungswertes für das Recht auf Portabilität (§ 4 Abs. 3 S. 1 Nr. 2 BetrAVG)	p.a.	87.600,00 €	90.600,00 €	Wert der alten Bundesländer	
Höchstgrenze für externe Teilung (§ 17 VersAusglG)	p.a.	87.600,00 €	90.600,00 €		
Wertgrenze externe Teilung (§ 14 Abs. 2 VersAusglG)					
Rente	p.m.	67,90 €	70,70 €	Wert der alten Bundesländer	
Kapitalleistung		8.148,00 €	8.484,00 €		
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. 281,50 €

1) Für 2024 wurde eine Erhöhung der Regelbedarfsstufe 1 von 502 € auf 563 € angekündigt. Quelle: Arbeitsminister Hubertus Heil am 29.8.23.

Werte für die Basisrente:

		Alte Bundesländer		Neue Bundesländer	
		2023	2024	2023	2024
Höchstbetrag Ledige:	p.a.	26.528,00 €	27.565,00 €	Bundeseinheitlich	
davon steuerlich absetzbar:		26.528,00 €	27.565,00 €		
Höchstbetrag Verheiratete:	p.a.	53.056,00 €	55.130,00 €		
davon steuerlich absetzbar:		53.056,00 €	55.130,00 €		