

Wesentliche Kennzahlen 2021

# Steuer und Sozialversicherung

## Steuer

Allgemeine Freibeträge (nach Grundtabelle in Klammern je nach Splittingtabelle)	
Grundfreibetrag	9.744 EUR p. a. (19.488 EUR p. a.)
Kinderfreibetrag je Kind	4.194 EUR p. a. (8.388 EUR p. a.) <sup>1</sup>
Entlastungsbetrag für Alleinerziehende, 1. Kind	4.008 EUR p. a.
Entlastungsbetrag für jedes weitere Kind	240 EUR p. a.
Sonderausgaben	
Altersvorsorgeaufwendungen (davon 92% ansetzbar)	25.787 EUR p. a. (51.574 EUR p. a.) <sup>2,3</sup>
Beiträge zu Basiskranken- und Pflegeversicherung	unbegrenzt <sup>3</sup>
Sonstige Beiträge KV und Pflege – mit Zuschuss	1.900 EUR p. a. <sup>4</sup> (3.800 EUR p. a. <sup>4,5,6</sup> )
Sonstige Beiträge KV und Pflege – ohne Zuschuss	2.800 EUR p. a. <sup>4</sup> (5.600 EUR p. a. <sup>4,5,7</sup> )
Sonderausgaben-Pauschbetrag	36 EUR p. a. (72 EUR p. a.)
Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit	
Arbeitnehmer-Pauschbetrag (für Aktivbezüge)	1.000 EUR p. a.
Werbungskosten-Pauschbetrag auf Versorgungsbezüge	102 EUR p. a.
Altersentlastungsbetrag	15,2% max. 722 EUR p. a.
Versorgungsfreibetrag inkl. Zuschlag <sup>8</sup>	15,2% max. 1.482 EUR p. a.
Einkünfte aus Kapitalvermögen	
Abgeltungssteuer auf Erträge und Veräußerungsgewinne	25%
Sparer-Pauschbetrag	801 EUR p. a. (1.602 EUR p. a.)

## Sozialversicherung

Beitragssätze	Arbeitnehmer	Arbeitgeber
Gesetzliche Rentenversicherung (DRV Bund)	9,3%	9,3%
Knappschaftliche Rentenversicherung	9,3%	15,4%
Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)	7,3%	7,3%
GKV Zusatzbeitrag	Kassenindividuell (Ø ca. je 0,65%)	
Gesetzliche Pflegeversicherung (GPV) – außer Sachsen	1,525%	1,525%
Gesetzliche Pflegeversicherung (GPV) – nur Sachsen	2,025%	1,025%
GPV Zusatzbeitrag für Kinderlose nach vollend. 23. Lebensjahr	0,25%	0%
Arbeitslosenversicherung	1,2%	1,2%
Unfallversicherung	Branchenabhängig	
Umlage Krankheit (U1) Vollbeitrag	Kassenindividuell	
Umlage Mutterschutz (U2) Vollbeitrag	Kassenindividuell	
Insolvenzgeldumlage	0%	0,12%
Bemessungsgrenzen	West	Ost
Gesetzliche Rentenversicherung	7.100 EUR/mtl.	6.700 EUR/mtl.
Knappschaftliche Rentenversicherung	8.700 EUR/mtl.	8.250 EUR/mtl.
Arbeitslosenversicherung	7.100 EUR/mtl.	6.700 EUR/mtl.
Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung	4.837,50 EUR/mtl.	4.837,50 EUR/mtl.
Sonstiges		
Monatliche Bezugsgröße	3.290 EUR/mtl.	3.115 EUR/mtl.
Geringfügigkeitsgrenze („Minijob“)	450 EUR/mtl.	
Übergangsbereich (ehemals Gleitzone oder „Midijob“)	451 – 1.300 EUR/mtl.	

Bei dieser Übersicht handelt sich nicht um verbindliche Mitteilungen, Anweisungen oder Rechtsrat. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr. Stand der Informationen: 04.12.2020.

<sup>1</sup> Inklusive Freibetrag für Betreuungs-, Erziehungs- und Ausbildungsbedarf des Kindes  
<sup>2</sup> Bei nicht RV-Pflichtigen mit Versorgungsanspruch (z. B. GGF oder Beamte) Kürzung um den fiktiven Beitrag zur DRV, max. BBG Ost  
<sup>3</sup> Zustimmung zur Datenübermittlung ist Voraussetzung zum Abzug von Basisrenten-, Basiskranken- und Pflegeversicherung  
<sup>4</sup> Höchstgrenze, wenn Beiträge zur Basiskranken- und Pflegeversicherung nicht höher sind  
<sup>5</sup> Beide Ehepartner erhalten einen Zuschuss zur Krankenversicherung  
<sup>6</sup> Erhält nur ein Ehepartner einen Zuschuss, dann liegt der maximale Abzugsbetrag bei 4.700 EUR p. a.  
<sup>7</sup> Beide Ehepartner erhalten keinen Zuschuss zur Krankenversicherung  
<sup>8</sup> Der ermittelte Versorgungsfreibetrag und Zuschlag finden während des gesamten Versorgungsbezugs Anwendung

**Wesentliche Kennzahlen 2021**

# Betriebliche Altersvorsorge (bAV)

## Steuer und Sozialversicherung

<b>Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds gesamt)</b>	
Steuer- und sozialversicherungsfreier Beitrag	3.408 EUR p. a.
Gesamt steuerfreier Beitrag (abzgl. Beiträge nach § 40b EStG)	6.816 EUR p. a.
<b>§ 40b EStG (Pauschalbesteuerung - Altzusagen (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds gesamt))</b>	
Steuer- und sozialversicherungsfreier <sup>1</sup> Regelbeitrag	1.752 EUR p. a.
Dto. im Rahmen der Durchschnittsbildung	2.148 EUR p. a.
<b>§ 10a EStG (Riesterförderung (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds gesamt))</b>	
Höchstförderbetrag	2.100 EUR p. a.
<b>Förderung nach § 100 EStG (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds gesamt)</b>	
Einkommengrenze für die Förderung (Geringverdiener)	30.900 EUR p. a. (2.575 EUR/mtl.)
Arbeitgeber-Mindestbeitrag	240 EUR p. a.
Arbeitgeber-Höchstbeitrag	960 EUR p. a.
Förderbeitrag (Steuerabzug Arbeitgeber), 30% maximal	288 EUR p. a.
<b>Förderung Unterstützungskasse, Direktzusage gesamt</b>	
Steuerfreiheit	unbegrenzt
Sozialversicherungsfreiheit (arbeitgeberfinanziert)	unbegrenzt
Sozialversicherungsfreiheit (arbeitnehmerfinanziert)	3.408 EUR p. a.
<b>Freibetrag bAV-Leistungen</b>	
Freibetrag (-grenze bei Pflegevers.) KVdR	164,50 EUR/mtl.

## Arbeitsrecht

Höhe Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung <sup>2</sup>	284 EUR/mtl. (3.408 EUR p. a.)
Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung Mindestbeitrag <sup>2</sup>	20,56 EUR/mtl. (246,75 EUR p. a.)
Mindesthöhe Arbeitgeberpflichtzuschuss (§ 1a, Abs. 1a BetrAVG) <sup>2</sup>	15%
Höchstgrenze Insolvenzsicherung Rente – West	9.870 EUR/mtl. (118.440 EUR p. a.)
Höchstgrenze Insolvenzsicherung Rente – Ost	9.345 EUR/mtl. (112.140 EUR p. a.)
Höchstgrenze Insolvenzsicherung Kapital – West	1.184.400 EUR
Höchstgrenze Insolvenzsicherung Kapital – Ost	1.121.400 EUR
PSVaG Vorschussatz	vorläufig keine Vorschusszahlung
PSVaG Beitragssatz	wird voraussichtlich in Q4 festgelegt
Höchstgrenze Abfindung – West	32,90 EUR Monatsrente/3.948 EUR Einmalkapital
Höchstgrenze Abfindung – Ost	31,15 EUR Monatsrente/3.738 EUR Einmalkapital
Höchstgrenze für die Übertragung (Portierung)	85.200 EUR

## Sonstiges

<b>Höhe Sterbegeld</b>	
Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds	8.000 EUR
Unterstützungskasse	7.669 EUR
<b>Versorgungsausgleich</b>	
Wertgrenze externe Teilung Rente (§ 14 Abs. 2 VersAusglG)	65,80 EUR/mtl.
Wertgrenze externe Teilung Kapital (§ 14 Abs. 2 VersAusglG)	7.896 EUR
Höchstgrenze externe Teilung (§ 17 VersAusglG)	85.200 EUR

Bei dieser Übersicht handelt sich nicht um verbindliche Mitteilungen, Anweisungen oder Rechtsrat. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr. Stand der Informationen: 04.12.2020.

<sup>1</sup> Entgeltumwandlung sind nur dann sv-frei wenn sie aus Sonderzahlungen gewandelt werden!

<sup>2</sup> Abweichungen in Arbeitstarifverträgen möglich (gem. §19 BetrAVG)