

Die Durchführungswege im Vergleich (voraussichtlich 2012)

| | Direktversicherung | Pensionskasse | Pensionsfonds | Unterstützungskasse | Direktzusage |
|------------------------------------|--|--|--|--|--|
| Geförderter Beitrag | | | | | |
| Höchstbeitrag im Jahr | 2.688 € ¹⁾ | 2.688 € ¹⁾ | 2.688 € ¹⁾ | Unbegrenzt | Unbegrenzt |
| Förderung nach | § 3 Nr. 63 EStG | § 3 Nr. 63 EStG | § 3 Nr. 63 EStG | (§ 11 EStG) | (§ 11 EStG) |
| Abgaben auf Beitrag | | | | | |
| Besteuerung | Steuerfrei | Steuerfrei | Steuerfrei | Steuerfrei | Steuerfrei |
| Sozialversicherungsbeiträge | Sozialversicherungsfrei ²⁾ | Sozialversicherungsfrei ²⁾ | Sozialversicherungsfrei ²⁾ | Sozialversicherungsfrei ²⁾ | Sozialversicherungsfrei ²⁾ |
| Besteuerung der Leistung | | | | | |
| Kapital | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig |
| Rente | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig | Steuerpflichtig |
| spezielle Freibeträge | 1.470 € ³⁾ | 1.470 € ³⁾ | 1.470 € ³⁾ | 2.910 € ⁴⁾ | 2.910 € ⁴⁾ |
| Auszahlung | | | | | |
| Kapital | 0-30% / 100% | 0-30% / 100% | 0-30 % | Ja | Ja |
| Rente | Ja | Ja | Ja | Ja | Ja |
| Gestaltungsmöglichkeiten | | | | | |
| Fondsanlage möglich | Ja | Ja | Ja | begrenzt | Ja |
| Vererbbarkeit | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁵⁾ | Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte ⁵⁾ |
| Aufwand für Unternehmen | | | | | |
| Bilanzneutral | Ja | Ja | Ja | Ja | Nein |
| PSV-Pflicht | Nein | Nein | Ja | Ja | Ja |
| praktische Erwägungen | | | | | |
| Fortführung privat möglich | Ja | Ja | Ja | Nein | Nein |
| Abgeltung Anspruch Entgeltumwandl. | Ja | Ja | Ja | Nein | Nein |

1) zzgl. 1.800 € für Neuzusagen und wenn 40b nicht genutzt wird - die 1.800 € sind aber SV-Pflichtig

2) bei Arbeitnehmerleistung begrenzt auf 2.688 € im Jahr

3) Altersentlastungsbetrag (§ 24a EStG) in 2012 28,8%, max. 1.368 €
+ Werbungskosten-Pauschbetrag (§ 9a Abs.3 EStG) 102 €

4) Versorgungsfreibetrag (§ 19 Abs. 2 EStG) in 2012 28,8 %, max. 2.160 €
+ Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag (§ 19 Abs. 2 EStG) in 2012 648 €

+ Arbeitnehmer-Pauschbetrag (§ 9a Nr.1b EStG) 102 €

5) Lebensgefährte in eheähnlicher Gemeinschaft