

## AKTUELLE RECHENGRÖßEN IN DER ZUSATZVERSORGUNG 2004

### 1 Aufwendungen zur Pflichtversicherung nach § 63 Abs. 1 VBLS

Jahr 2004	Abrechnungsverband West	Abrechnungsverband Ost
<b>Umlage</b>	7,86 v. H.	1,0 v. H.
– Arbeitgeber-Anteil	6,45 v. H.	1,0 v. H.
– Arbeitnehmer-Anteil	1,41 v. H.	-
<b>Sanierungsgeld</b>	abhängig vom Beteiligten	-
<b>Beitrag im Kapitaldeckungsverfahren</b>	-	1,0 v. H.
– Arbeitgeber-Anteil	-	0,5 v. H.
– Arbeitnehmer-Anteil	-	0,5 v. H.
<b>Grenzbetrag Pauschalversteuerung</b>	92,03 Euro	89,48 Euro

### 2 Höchstgrenze des zusatzversorgungspflichtigen Entgelts (Absatz 2 der Ausführungsbestimmungen zu § 64 Abs. 4 Satz 1 VBLS)

Abrechnungsverband West	
<b>2,5-facher Wert der monatlichen Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung (West)</b>	
vom 01.01.2004 bis 31.12.2004	12.875,00 Euro
im Monat der Zuwendung	25.750,00 Euro

Abrechnungsverband Ost	
<b>2,5-facher Wert der monatlichen Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung (Ost)</b>	
vom 01.01.2004 bis 31.12.2004	10.875,00 Euro
im Monat der Zuwendung	21.750,00 Euro

### 3 Grenzwerte für den Beitrag zur freiwilligen Versicherung bei Entgelten über der Vergütungsgruppe I BAT/BAT-O nach § 82 Abs. 1 VBLS

Abrechnungsverband West	
<b>Summe aus Endgrundvergütung und Ortszuschlag Stufe 2 der Vergütungsgruppe I BAT</b>	
vom 01.01.2004 bis 30.04.2004	5.587,36 Euro
vom 01.05.2004 bis 31.12.2004	5.643,24 Euro
im Monat der Zuwendung (182,14 %)	10.278,60 Euro

Abrechnungsverband Ost	
<b>Summe aus Endgrundvergütung und Ortszuschlag Stufe 2 der Vergütungsgruppe I BAT-O</b>	
vom 01.01.2004 bis 30.04.2004	5.168,30 Euro
vom 01.05.2004 bis 31.12.2004	5.219,99 Euro
im Monat der Zuwendung (161,60 %)	8.435,50 Euro

### 4 Grenzwerte für die zusätzliche Umlage bei Entgelten über der Vergütungsgruppe I BAT/BAT-O (VKA) nach § 82 Abs. 2 VBLS

Abrechnungsverband West	
<b>Summe aus Endgrundvergütung und Ortszuschlag Stufe 2 der Vergütungsgruppe I BAT (VKA)</b>	
vom 01.01.2004 bis 30.04.2004	5.643,86 Euro
vom 01.05.2004 bis 31.12.2004	5.700,30 Euro
im Monat der Zuwendung (182,14 %)	10.382,53 Euro

Abrechnungsverband Ost	
<b>Summe aus Endgrundvergütung und Ortszuschlag Stufe 2 der Vergütungsgruppe I BAT-O (VKA)</b>	
vom 01.01.2004 bis 30.04.2004	5.220,56 Euro
vom 01.05.2004 bis 31.12.2004	5.272,77 Euro
im Monat der Zuwendung (161,60 %)	8.520,80 Euro

### 5 Mindestbeitrag zur freiwilligen Versicherung (§ 25 Abs. 2 AVBextra; § 20 Abs. 2 AVBdynamik)

Jahr	1/160 der Bezugsgröße nach § 18 Abs. 1 SGB IV	
2003	jährlich 178,50 Euro	monatlich 14,88 Euro
2004	<b>jährlich 181,13 Euro</b>	<b>monatlich 15,09 Euro</b>

### 6 Steuerliche Grenzbeträge bei Einzahlung von Beiträgen zur freiwilligen Versicherung

Jahr	Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 63 EStG	Pauschalversteuerung nach § 40b EStG
2003	jährlich 2.448,00 Euro	jährlich 1.752,00 Euro
2004	<b>jährlich 2.472,00 Euro</b>	<b>jährlich 1.752,00 Euro</b>

Der Grenzbetrag zur Pauschalversteuerung gilt nur, soweit er nicht bereits im Rahmen der Aufwendungen für die Pflichtversicherung ausgeschöpft wird.

Im Übrigen gelten die Grenzwerte insbesondere für

- Fälle, in denen das Entgelt die Vergütungsgruppe I BAT/BAT-O übersteigt und ein Beitrag in Höhe von 8 v. H. nach § 82 Abs. 1 VBLS abgeführt wird,
- wissenschaftliche Beschäftigte, die als Durchführungsweg die freiwillige Versicherung gewählt haben,
- Fälle der Umwandlung von Bruttogehaltsbestandteilen in Altersvorsorgebeiträge (Entgeltumwandlung).