

Berechnungswerte 2016 auf einen Blick

1. Aufwendungen zur Pflichtversicherung (§ 62 Abs. 1 ZVKS)¹

- 1.1 Aufwendungen zur Pflichtversicherung nach § 62 Abs. 1 ZVKS i. V. m. dem satzungsergänzenden Beschluss des Verwaltungsbeirates der Zusatzversorgung vom 05.10.2015 für Arbeitgeber, die den Tarifvertrag Altersversorgung (ATV) in der für die TdL geltenden Fassung anwenden (siehe auch ZVK-Info 2/2015 vom 01.12.2015).

Abrechnungsverband I	Vom 01.10.2015 bis 30.06.2016	Ab 01.07.2016
Umlage insgesamt	7,70 %	7,80 %
Davon Arbeitgeberanteil	6,09 %	6,09 %
Davon Arbeitnehmeranteil	1,61 %	1,71 %
Sanierungsgeld	Ab 2010 individueller Sanierungsgeldsatz (siehe auch ZVK-Info 4/2009 vom 19.08.2009)	

- 1.2 Aufwendungen zur Pflichtversicherung nach § 62 Abs. 1 ZVKS i. V. m. dem satzungsergänzenden Beschluss des Verwaltungsbeirates der Zusatzversorgung vom 09.06.2016 für Arbeitgeber, die den Tarifvertrag Altersversorgung (ATV) in der für die VKA geltenden Fassung anwenden (siehe auch ZVK-Info 1/2016 vom 29.06.2016).

Abrechnungsverband I	Vom 01.01.2016 bis 30.09.2016	Ab 01.10.2016
Umlage insgesamt	7,5 %	7,7 %
Davon Arbeitgeberanteil	6,75 %	6,75 %
Davon Arbeitnehmeranteil	0,75 %	0,95 %
Sanierungsgeld	Ab 2010 individueller Sanierungsgeldsatz (siehe auch ZVK-Info 4/2009 vom 19.08.2009)	

1.3 Beitragssatz AV II

Abrechnungsverband II	Beitragssatz
	4,8 %

2. Sonderregelung für das zusatzversorgungspflichtige Entgelt nach § 76 ZVKS /39 Abs. 2 ATV

Grenzwert für die zusätzliche Umlage nach § 76 ZVKS/§ 39 Abs. 2 ATV		
Entgeltgruppe Verg. Gr. 15 Stufe 6 TVöD/VKA (1,133-fach)	Ab 01.03.2015 bis 29.02.2016	7.005,57 €
	Im Zuwendungsmonat 2015	11.208,90 €
	Ab 01.03.2016 bis 31.01.2017 monatlich	7.173,70 €
	im Zuwendungsmonat 2016	²

3. Sonderregelung für das zusatzversorgungspflichtige Entgelt § 39 Abs. 1 ATV

Zusatzbeitrag zur Freiwilligen Versicherung		
Entgeltgruppe Verg. Gr. 15 Stufe 5 TVöD/Bund (1,181-fach)	Ab 01.03.2015 monatlich	6.942,99 €
	Im Zuwendungsmonat 2015	11.108,79 €
	Ab 01.03.2016 bis 31.01.2017 monatlich	7.109,62 €
	im Zuwendungsmonat 2016	11.375,39 €

¹ Zinssatz für verspätete Zahlungen nach § 65 ZVKS: 6 v.H.

² Die Werte für den Monat der Jahressonderzahlung werden im Rahmen der Redaktionsverhandlungen zur Tarifeinigung bei Bund und VKA noch abgestimmt.

4. Höchstgrenze des zusatzversorgungspflichtigen Entgeltes

Entgeltgrenze nach § 62 Abs. 2 Satz 3 ZVKS 2,5 facher Wert der monatlichen Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung		
2,5 facher Wert der monatlichen Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung	monatlich	15.500,00 €
	Im Zuwendungsmonat	31.000,00 €

5. Steuerliche Grenzbeträge für Aufwendungen zur Pflichtversicherung

Jahr 2016	Monatlich	Jährlich
Steuerfreie Umlage des Arbeitgebers nach § 3 Nr. 56 EStG In Höhe von 2 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung	124,00 €	1.488,00 €
Pauschalversteuerung der Umlage (nach § 40b EStG i. V. m. § 16 Abs. 2 ATV)	89,48 €	1.073,76 €
Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 63 Satz 1 EStG³ Beiträge im Abrechnungsverband II	248,00 €	2.976,00 €
Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 63 Satz 3 EStG für Neuzusagen Beiträge im Abrechnungsverband II, wenn die Versorgungszusage nach dem 31.12.2004 erteilt wurde Steuerfrei, aber sozialversicherungspflichtig	150,00 €	1.800,00 €

6. Freiwillige Versicherung

Entgeltumwandlung	Monatlich	Jährlich
Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 63 Satz 1 EStG² Beiträge im Abrechnungsverband II	248,00 €	2.976,00 €
Zusätzlicher Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 63 Satz 3 EStG für Neuzusagen Beiträge im Abrechnungsverband II, wenn die Versorgungszusage nach dem 31.12.2004 erteilt wurde Steuerfrei, aber sozialversicherungspflichtig	150,00 €	1.800,00 €
Mindestumwandlungsbetrag 1/160 der Bezugsgröße West nach § 18 Abs. 1 SGB IV	18,16 €	217,88 €

Riester		
Mindesteigenbeitrag zum Erhalt der vollen Zulage (§ 86 EStG) i.d.R. berechnet aus dem sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommen Berechnungsvorlage		4%
Förderfähiger Höchstbetrag abzüglich Zulagen	jährlich	2.100,00 €
Sockelbeitrag	jährlich	60,00 €
Zulagen (jährlich)		
Grundzulage (§ 84 EStG)		154,00 €
Kinderzulage je Kind (§ 85 EStG) für bis zum 31.12.2007 geborene Kinder		185,00 €
Kinderzulage für Neugeborene ab 2008		300,00 €

³ Für Altzusagen vor dem 01.01.2005 kann in der Pflichtversicherung (AV II) und für Beiträge im Rahmen der Freiwilligen Versicherung § 40b EStG a. F. zur Anwendung kommen.