

### Durchführungswege 2025 im Vergleich

	Direktversicherung	Pensionskasse	Pensionsfonds	Unterstützungskasse	Direktzusage
<b>Geförderter Beitrag Jahr / Monat</b>					
• Höchstbeitrag steuerlich	7.728 € / 644 € <sup>(1)</sup>	7.728 € / 644 € <sup>(1)</sup>	7.728 € / 644 € <sup>(1)</sup>	unbegrenzt	unbegrenzt
• Höchstbeitrag sozialversicherungsfrei	3.864 € / 322 €	3.864 € / 322 €	3.864 € / 322 €	3.864 € / 322 €	3.864 € / 322 €
• Förderung nach	§ 3 Nr. 63 EStG	§ 3 Nr. 63 EStG	§ 3 Nr. 63 EStG	(§ 11 EStG)	(§ 11 EStG)
<b>Abgaben auf den Beitrag</b>					
• Steuer	Steuerfrei	Steuerfrei	Steuerfrei	Steuerfrei	Steuerfrei
• Sozialversicherung (SV)	SV-frei <sup>(2)</sup>				
<b>Besteuerung der Leistung</b>					
• Kapital	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig
• Rente	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig	Steuerpflichtig
• Spezielle Freibeträge	729 € <sup>(3)</sup>	729 € <sup>(3)</sup>	729 € <sup>(3)</sup>	1.170 € <sup>(4)</sup>	1.170 € <sup>(4)</sup>
<b>Auszahlung</b>					
• Kapital	0 % - 30 % / 100 %	0 % - 30 % / 100 %	0 % - 30 %	Ja	Ja
• Rente	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
<b>Gestaltungsmöglichkeiten</b>					
• Fondsanlage möglich	Ja	Ja	Ja	begrenzt	Ja
• Vererbbarkeit	Ehegatte, Kinder, Lebensgefährte <sup>(5)</sup>				
<b>Aufwand Unternehmen</b>					
• Bilanzneutral	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein
• Pensionssicherungsverein-Pflicht	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja
<b>Praktische Erwägungen</b>					
• Fortführung privat möglich	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
• Abgeltung Anspruch Entgeltumwandlung	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein

<sup>(1)</sup> Beiträge zu bestehenden alten 40 b Direktversicherungen werden vom Höchstbeitrag abgezogen. <sup>(2)</sup> bei Arbeitnehmerleistung begrenzt auf 3.864 € pro Jahr. <sup>(3)</sup> Altersentlastungsbeitrag (§ 24a EStG) in **2025**: 13,2 %, max. 627 € + Werbungskosten-Pauschbetrag (§ 9a Abs. 3 EStG) 102 €. <sup>(4)</sup> Versorgungsfreibetrag (§ 19 Abs. 2 EStG) in **2025**: 12,0 %, max. 900 € + Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag (§ 19 Abs. 2 EStG) in **2025**: 270 €. <sup>(5)</sup> Lebensgefährte in eheähnlicher Gemeinschaft.

(alle Angaben ohne Gewähr)