



## Beitragspflicht und Beitragshöhe

Für eine Zusage, die über eine Unterstützungskasse erteilt wird, sind Beiträge an den Pensionssicherungsverein a.G. (PSV) zu zahlen.

Die Unterstützungskasse erstellt jährlich ein PSV-Testat über die Höhe der Bemessungsgrundlage.

## Höhe des jährlichen Beitrags

= jährlich vom PSV festgelegter Beitragssatz x Bemessungsgrundlage

## Ermittlung der Bemessungsgrundlage

### Gesetzlich unverfallbare Anwärter:

Bei der kongruent rückgedeckten Unterstützungskasse ist die erreichte Garantieleistung am Bilanzstichtag maßgeblich.

#### Die Zusage bestimmt die Bemessungsgrundlage:

- **Kapitalzusage:** 50% des zugesagten Kapitals<sup>1)</sup>
- **Rentenzusage:** 5-fache Jahresrente<sup>2)</sup>

***Wichtig:** Der Einschluss von Berufsunfähigkeits- oder Hinterbliebenenabsicherung führt zu keinen zusätzlichen PSV-Beiträgen. Diese richten sich auch dann ausschließlich nach der Zusage für die Altersleistung.*

### Lebenslang laufende Leistungen (Rentenempfänger):

Bemessungsgrundlage ist das Deckungskapital nach § 4d Abs. 1 Nr. 1a EStG.

Deckungskapital = Jahresbetrag der lfd. Leistung x Vervielfacher (Tabelle Anlage 1 § 4d EStG)

Eine Kapitalzusage führt systembedingt zu vergleichsweise höheren PSV-Beiträgen in der Anwartschaftsphase.

Im Gegensatz zu einer Rentenzusage **entfällt** jedoch bei der Kapitalzusage die Beitragspflicht in der Leistungsphase. Zudem entfallen bei der Kapitalzusage die Kosten für die Rentenverwaltung sowie die Rentenanpassungsverpflichtung.

Sämtliche PSV-Beiträge können als Betriebsausgaben steuerlich geltend gemacht werden.

Weiterführende Informationen sind im Merkblatt „[Die Insolvenzsicherung in der betrieblichen Altersversorgung](#)“ enthalten.

# Beitrag zum Pensionssicherungsverein in der Unterstützungskasse APM e.V.



Exemplarische Bemessungsgrundlagen\* im ersten Jahr für einen **30-jährigen** Versorgungsberechtigten, für den ein Monatsbeitrag von 200 Euro bis zum Alter 67 aufgewendet wird:

Kapital	Vorsorge-konzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90%	KD 80%	KD 60%	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	
	Leistungshöhe einmalig (Garantiekapital)	83.614,02 €	84.052,50 €	78.840,00 €	70.080,00 €	52.560,00 €	80.268,00 €	
	Bemessungs-grundlage	41.807,01 €	42.026,25 €	39.420,00 €	35.040,00 €	26.280,00 €	40.134,00 €	
	<b>PSV-Beitrag 2021 (0,6 Promille)</b>	<b>25,08 €</b>	<b>25,22 €</b>	<b>23,65 €</b>	<b>21,02 €</b>	<b>15,77 €</b>	<b>24,08 €</b>	
Rente	Vorsorge-konzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90%	KD 80%	KD 60%	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	Klassik mit 60% koll. HIBII-Anw.
	Leistungshöhe p.m. (Garantierente)	218,50 €	219,63 €	206,01 €	183,12 €	137,34 €	209,75 €	194,68 €
	Bemessungs-grundlage	13.110,00 €	13.177,80 €	12.360,60 €	10.987,20 €	8.240,40 €	12.585,00 €	11.680,00 €
	<b>PSV-Beitrag 2021 (0,6 Promille)</b>	<b>7,87 €</b>	<b>7,91 €</b>	<b>7,42 €</b>	<b>6,59 €</b>	<b>4,94 €</b>	<b>7,55 €</b>	<b>7,01 €</b>
Nur zu Vergleichszwecken – Zusageart bisher noch nicht im Angebot								

Exemplarische Bemessungsgrundlagen\* im ersten Jahr für einen **45-jährigen** Versorgungsberechtigten, für den ein Monatsbeitrag von 200 Euro bis zum Alter 67 aufgewendet wird:

Kapital	Vorsorge-konzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90%	KD 80%	KD 60%	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	
	Leistungshöhe einmalig (Garantiekapital)	49.252,32 €	49.509,72 €	46.440,00 €	41.280,00 €	30.960,00 €	46.837,00 €	
	Bemessungs-grundlage	24.626,16 €	24.757,86 €	23.220,00 €	20.640,00 €	15.480,00 €	23.418,50 €	
	<b>PSV-Beitrag 2021 (0,6 Promille)</b>	<b>14,78 €</b>	<b>14,85 €</b>	<b>13,93 €</b>	<b>12,38 €</b>	<b>9,29 €</b>	<b>14,05 €</b>	
Rente	Vorsorge-konzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90%	KD 80%	KD 60%	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	Klassik mit 60% koll. HIBII-Anw.
	Leistungshöhe p.m. (Garantierente)	138,55 €	139,27 €	130,64 €	116,12 €	87,09 €	131,75 €	121,51 €
	Bemessungs-grundlage	8.313,00 €	8.356,20 €	7.838,40 €	6.967,20 €	5.225,40 €	7.905,00 €	7.290,60 €
	<b>PSV-Beitrag 2021 (0,6 Promille)</b>	<b>4,99 €</b>	<b>5,01 €</b>	<b>4,70 €</b>	<b>4,18 €</b>	<b>3,14 €</b>	<b>4,74 €</b>	<b>4,37 €</b>
Nur zu Vergleichszwecken – Zusageart bisher noch nicht im Angebot								