

1

Name & Vorname

\_\_\_\_\_

## BAV- Vertragsinformationen

2

Name des BAV- Unternehmens

\_\_\_\_\_

3

BAV- Vertragsnummer

\_\_\_\_\_

4

Vertragsbeginn

\_\_\_\_\_

5

Zahlung

Abbuchung  Überweisung

6

Bei Überweisung: IBAN

IBAN \_\_\_\_\_

## Ausführung bei Unterbrechungen von mindestens einem Monat z.B Krankengeldbezug)

7

Ausführung

JA  Nein

## Beitragsverteilung

8

Gesamtbetrag

Monatlich \_\_\_\_\_ EURO

9

Verteilung

Arbeitgeberanteil \_\_\_\_\_  Arbeitnehmeranteil \_\_\_\_\_

## Beitragsverteilung

10

Datum & Unterschrift

\_\_\_\_\_

### Wichtiger Hinweis

Seit 2018 sind Arbeitgeber verpflichtet, einen Arbeitgeberzuschuss zur bAV in Höhe von mindestens 15% des umgewandelten Entgelts (Arbeitnehmeranteil)

Rechenwerte 2024		
<b>BBG RV West 2024</b>		
<b>Monat</b>	<b>Jahr</b>	
7550	90600	
<b>bAV Steuerfrei 8%</b>		
<b>Monat</b>	<b>Jahr</b>	
604	7248	
<b>bAV SV-frei 4%</b>		
<b>Monat</b>	<b>Jahr</b>	
302	3624	
Rechenbeispiele		
Gesamtbetrag	200	Hinweise
AN- Anteil	173,91	200/1,15
AG- Anteil	26,09	200- 26,09
AN- Anteil	230	Hinweise
AN- Anteil	200,00	
AG- Anteil	30,00	200 x 0,15

## Ausgangssituation ohne bAV

Lohnart	Bezeichnung	St	SV	Anzahl	Satz	Faktor	Betrag
10	Gehalt	L	L				3.000,00
* * * Musterabrechnung * * *							

(S) = bAV-Steuerkorrektur

Gesamt-Bruttoentgelt		6.921,00	
Steuer		Monat	Jahr
Freibetrag		0	0
Steuer-Brutto	30	3.000,00	120 6.600,00
davon einmalig		0,00	0,00
LSt		326,25	326,25
SoliZ		0,00	0,00
KiSt		2,78	2,78
Kammer		0,00	0,00
<b>SV / Krankenkasse</b>	<b>80 - IKK classic</b>		
SV-Brutto		3.000,00	6.321,45
davon einmalig		0,00	0,00
KV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
RV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
AV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
PV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
KV (14,60 + 1,70%)	1 / Z	244,50	465,93
RV (18,60%)	1	279,00	531,66
AV (2,60%)	1	39,00	74,31

<b>Summe der Brutto-Bezüge</b>		<b>3.000,00</b>
Steuer*		329,03-
Sozialversicherung**		598,50-
<b>Nettolohn</b>		<b>2.072,47</b>
<b>Überweisung</b>		<b>2.072,47</b>

## Reine AG - Finanzierung

Lohnart	Bezeichnung	St	SV	Anzahl	Satz	Faktor	Betrag
10	Gehalt	L	L				3.000,00
8825	bAV zusätzlich AG frei	*	*				200,00
* * * Musterabrechnung * * *							

(S) = bAV-Steuerkorrektur

Gesamt-Bruttoentgelt		6.921,00	
Steuer		Monat	Jahr
Freibetrag		0	0
Steuer-Brutto	30	3.000,00	120 6.600,00
davon einmalig		0,00	0,00
LSt		326,25	326,25
SoliZ		0,00	0,00
KiSt		2,78	2,78
Kammer		0,00	0,00
<b>SV / Krankenkasse</b>	<b>80 - IKK classic</b>		
SV-Brutto		3.000,00	6.321,45
davon einmalig		0,00	0,00
KV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
RV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
AV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
PV-Brutto	30	3.000,00	120 6.321,45
KV (14,60 + 1,70%)	1 / Z	244,50	465,93
RV (18,60%)	1	279,00	531,66
AV (2,60%)	1	39,00	74,31

<b>Summe der Brutto-Bezüge</b>		<b>3.000,00</b>
Steuer*		329,03-
Sozialversicherung**		598,50-
<b>Nettolohn</b>		<b>2.072,47</b>
<b>Überweisung</b>		<b>2.072,47</b>

## Aufteilung 50% AG und 50% AN

Lohnart	Bezeichnung	St	SV	Anzahl	Satz	Faktor	Betrag
10	Gehalt	L	L				3.000,00
8827	bAV Umwandlung AN frei	-	-				100,00
8829	bAV Entgelt-Kürz. lfd.	L	L				100,00-
8825	bAV zusätzlich AG frei	*	*				100,00
* * * Musterabrechnung * * *							
<b>Summe der Brutto-Bezüge</b>							<b>3.000,00</b>
Gesamt-Bruttoentgelt							6.921,00
<b>Steuer</b>							<b>305,20-</b>
Freibetrag							0
Steuer-Brutto							6.500,00
davon einmalig							0,00
LSt							303,58
SoliZ							0,00
KiSt							1,62
Kammer							0,00
<b>SV / Krankenkasse</b>							<b>578,55-</b>
80 - IKK classic							6.221,45
SV-Brutto							6.221,45
davon einmalig							0,00
KV-Brutto							6.221,45
RV-Brutto							6.221,45
AV-Brutto							6.221,45
PV-Brutto							6.221,45
KV (14,60 + 1,70%)							457,78
RV (18,60%)							522,36
AV (2,60%)							73,01
<b>Nettolohn</b>							<b>2.116,25</b>
8836 bAV-Abzug							100,00-
<b>Überweisung</b>							<b>2.016,25</b>

## Reine Entgeltumwandlung

Lohnart	Bezeichnung	St	SV	Anzahl	Satz	Faktor	Betrag
10	Gehalt	L	L				3.000,00
8827	bAV Umwandlung AN frei	-	-				174,00
8829	bAV Entgelt-Kürz. lfd.	L	L				174,00-
8825	bAV zusätzlich AG frei	*	*				26,00
* * * Musterabrechnung * * *							
<b>Summe der Brutto-Bezüge</b>							<b>3.000,00</b>
Gesamt-Bruttoentgelt							6.921,00
<b>Steuer</b>							<b>287,74-</b>
Freibetrag							0
Steuer-Brutto							6.426,00
davon einmalig							0,00
LSt							286,91
SoliZ							0,00
KiSt							0,83
Kammer							0,00
<b>SV / Krankenkasse</b>							<b>563,79-</b>
80 - IKK classic							6.147,45
SV-Brutto							6.147,45
davon einmalig							0,00
KV-Brutto							6.147,45
RV-Brutto							6.147,45
AV-Brutto							6.147,45
PV-Brutto							6.147,45
KV (14,60 + 1,70%)							451,75
RV (18,60%)							515,48
AV (2,60%)							72,05
<b>Nettolohn</b>							<b>2.148,47</b>
8836 bAV-Abzug							174,00-
<b>Überweisung</b>							<b>1.974,47</b>