



Beitrag zum Pensions-Sicherungs-Verein a. G. in der Unterstützungskasse APM e. V.

Beitragspflicht und Beitragshöhe

Für eine Zusage, die über eine Unterstützungskasse erteilt wird, sind vom Trägerunternehmen Beiträge an den Pensions-Sicherungs-Verein 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 Anwärtler:

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

Die Zusage bestimmt die Bemessungsgrundlage:

- **Kapitalzusage:** 50 % des zugesagten Kapitals¹⁾
- **Rentenzusage:** 5-fache Jahresrente²⁾

***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](#)³⁾“ enthalten.

¹⁾ entspricht dem 5-fachen der fiktiven Jahresrente i. H. v. 10 % der Kapitalzusage entsprechend § 4d Abs. 1 S. 7 EStG

²⁾ entspricht dem 20-fachen der nach § 4d Abs. 1 Nr. 1 Buchstabe b Satz 1 EStG errechneten jährlichen Zuwendungen für Leistungsanwärter (25 % der jährlichen Versorgungsleistungen)

³⁾ <https://goa-cdeportale.allianz.de/FVB/--0/FVB--0295Z0.pdf.open.pdf>

© Allianz

Beitrag zum Pensions-Sicherungs-Verein a. G. in der Unterstützungskasse APM e. V.



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

Kapital	Vorsorgekonzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90 %	KD 80 %	KD 60 %	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	
	Leistungshöhe einmalig (Garantiekapital)	81.323,46	84.052,50	78.840,00	70.080,00	52.560,00	80.268,00	
	Bemessungsgrundlage	40.661,73	42.026,25	39.420,00	35.040,00	26.280,00	40.134,00	
	PSV-Beitrag 2022 (1,8 Promille)	73,19	75,65	70,96	63,07	47,30	72,24	
Rente	Vorsorgekonzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90 %	KD 80 %	KD 60 %	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	Klassik mit 60 % koll. HiBli-Anw.
	Leistungshöhe p.m. (Garantierente)	212,52	218,62	205,06	182,28	136,71	208,79	194,02
	Bemessungsgrundlage	12.751,20	13.177,20	12.303,60	10.936,80	8.202,60	12.527,40	11.641,20
	PSV-Beitrag 2022 (1,8 Promille)	22,95	23,61	22,15	19,69	14,76	22,55	20,95

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

Kapital	Vorsorgekonzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90 %	KD 80 %	KD 60 %	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	
	Leistungshöhe einmalig (Garantiekapital)	46.961,10	49.509,72	46.440,00	41.280,00	30.960,00	46.837,00	
	Bemessungsgrundlage	23.480,55	24.754,86	23.220,00	20.640,00	15.480,00	23.418,50	
	PSV-Beitrag 2022 (1,8 Promille)	42,26	44,56	41,80	37,15	27,86	42,15	
Rente	Vorsorgekonzept	Perspektive	IndexSelect	KD 90 %	KD 80 %	KD 60 %	Klassik mit konst. Kapital bei Tod	Klassik mit 60 % koll. HiBli-Anw.
	Leistungshöhe p.m. (Garantierente)	132,10	138,53	129,94	115,50	86,63	131,07	121,04
	Bemessungsgrundlage	7.926,00	8.311,80	7.796,40	6.930,20	5.197,80	7.864,20	7.262,40
	PSV-Beitrag 2022 (1,8 Promille)	14,27	14,96	14,03	12,47	9,36	14,16	13,07

Alle Werte in EUR