



Vorsicht Falle ! - Betriebliche Altersvorsorge



Soll es so enden?

00 • Themen



01 Was ist der DVG, Ziele, Erfolge

02 Bausteine der Altersvorsorge

03 Gesetzeslage zur betrieblichen Altersvorsorge

04 Achtung bei Abschluss von bAV-Verträgen

05 Wo bleibt mein Geld?

**→ Versicherungsfremde Leistungen bei
Sozialversicherungen und Rente**

Teil 2 → 9/10-Regelung

01 • Was ist der DVG ?



Wir setzen uns dafür ein, dass Arbeitnehmer mit betrieblicher Altersvorsorge (Direktversicherung oder Betriebsrente) nicht durch doppelte Abgaben in der Rente belastet werden.

- Bundesweit aktiver Verein für sichere und verlässliche Altersvorsorge
- Zurzeit etwa 2800 Mitglieder
- Organisation: Bundesvorstand und 40 Regionalgruppen

01 • Leistungen/Erfolge des DVG ?



- Juristische Unterstützung der Mitglieder bei Widersprüchen und Klagen
 - Einflussnahme auf die Politik u.a. durch Ansprache von Politikern
 - Öffentliche Veranstaltungen und Demonstrationen
 - Aufklärung von Verbrauchern und Vorsorgespargern
-
- Einführung dynamischer Freibetrag auf bAV-Zahlungen – z.Zt. 197,25 € mtl.
 - Zulassung als Prozessbegleiter vor SG
 - keine „Mutwillgebühr“ bei Sozialgerichten
 - Unterlassung von Einschüchterungen durch Krankenkassen bei Widersprüchen

02 • Bausteine der Altersvorsorge



Reicht mein Geld später??

02 • Bausteine der Altersvorsorge



bAV

BETRIEBSRENTE

DIREKTVERSICHERUNG



Ersparnisse
Geldanlagen

Eigene Wohnung
Immobilien

Kapitaldeckungsverfahren ?

Reicht das??

ABER AUCH: Was passiert mit meinem Geld ??

03 • Betriebliche Altersvorsorge - bAV



Betriebliche Altersvorsorge umfasst ALLE Verträge, die über einen Arbeitgeber abgeschlossen werden – unabhängig davon WER einzahlt

Auf die GESAMTAUSZAHLUNG (nicht nur auf Kapitalgewinne) müssen Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlt werden

Es gibt KEINEN Bestandsschutz (z.B. die Rechtslage bei Vertragsabschluss)

03 • Gesetzeslage der bAV - EINZAHLUNG



**Einzahlungs-/Sparphase, AG-Zuschuss min. 15%,
Monatliche Einzahlung ist tlw. „abgabenfrei“ ****

- keine Steuern und Sozialversicherungsbeiträge
- **MERKE: auch „abgabenfrei für den AG“ !!**

**** Grenze 2026: 8112 € steuerfrei, 4056 € frei von SV-Abgaben**

→ ca. 2 Rentenpunkte weniger bei staatl. Rente (DRV) - mtl. Minus 85 Euro (2026)

→ evtl. weniger Krankengeld, weniger Arbeitslosengeld im Bedarfsfall)

03 • Gesetzeslage der bAV - AUSZAHLUNG



- **Verlust von über 20% durch Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung**
- **Das auch, wenn auf die Sparsumme schon einmal Beiträge entrichtet wurden!**
- **Stichwort: Mehrfachverbeitragung!!**
- **Anmerkung: es fallen ggf. auch Steuern an**

03 • Gesetzeslage der bAV



OS – Sept 2026

Dein Teil vom Kuchen

04 • Achtung bei Vertragsabschluss



- Hoher Arbeitgeberzuschuss ist eine wichtige Voraussetzung (möglichst > 50%)
- Holen Sie sich Rat bei Finanzexperten über weitere Anlagemöglichkeiten – z.B.:



04 • Weitere Fallstricke



- **Kapitaldeckungsverfahren – NEU**
 - Aufbau eines Kapitalstocks aus AG- und AN-Beiträgen
 - Bislang nur als Referentenentwurf verfügbar
 - Nachgelagerte Besteuerung
 - RISIKO: Sozialabgaben, da über den AG finanziert
 - **9/10-Regel – der Schlüssel zur KVdR**
 - Regelt den Zugang zur Krankenversicherung der Rentner
 - Lebenslange Beitragsfalle - freiwillig versichert als Rentner
 - Rentenanspruchstellung – 1 Tag entscheidet über alles oder nichts
-

05 • Wo bleibt mein Geld ?



Klamme Sozialkassen?

Was passiert mit dem vielen Geld?

Fokus vom 28.5.2025: jeder GKV-Versicherte zahlt im Jahr ca. 740 € für „versicherungsfremde“ –eigentlich gesamtgesellschaftliche - Leistungen

- **Beiträge für Sozialhilfeempfänger**
 - **Infrastruktur (Krankenhäuser) und Digitalisierung**
 - **Prävention (z.B. Kurse an Schulen)**
 - **Familienpolitische Leistungen (Betreuung kranker Kinder)**
-

05 • Versicherungsfremde Leistungen



Durch den Gesetzgeber ist bestimmt, dass familienpolitisch oder marktpolitisch gewünschte Leistungen durch die Beitragszahler der jeweiligen Versicherungssysteme **zu erbringen sind**.

Umfang:

Gesetzliche Krankenversicherung (lt. IKK aus Mai 2025)

59,8 Mrd € im Jahr 2023 – Zuschuss vom Bund 14,5 Mrd €

- 45 Mrd

Rentenversicherung (im Jahr 2024)

133,8 Mrd.€- Bundeszuschuss 87,8 Mrd €

- 46 Mrd

**Das sind keine schwarzen Nullen!
Das zahlt alleine der Versicherte**



➔ 9/10-Regelung

Versicherungsfremde Leistungen in der DRV auch hier einige Beispiele



Leistungen ohne Gegenleistung in der DRV

Familienpolitische Leistungen:

Mütterrente, Beiträge für Kinderziehungszeiten, Waisenrenten, ...

Gesamtgesellschaftliche Aufgaben:

Kriegsfolgelasten (Renten), Rentenauffüllbeträge/-Zuschläge für ehemalige DDR-Bürger, Renten für Personen, die aus dem Ausland stammen

Arbeitsmarktbedingte Leistungen:

wie Frührenten, Vollzeit-Erwerbsminderungsrenten, Mindestentgeltpunkte, Rente mit 63, ...

Weitere Leistungen:

Grundrente (Zuschläge für Rentner mit geringem Einkommen), Ausgaben für das Splitting übersteigenden Anteil der Witwen/r-Renten, ...

Gerechtigkeit ist kein Zufall.

**Stopp der Mehrfachverbeitragung
in der Altersvorsorge!**

Stille Falle: Direktversicherungen

Verträge wurden mit Versprechen der Beitragsfreiheit geschlossen, doch der Staat änderte 2004 nachträglich die Regeln. Das ist der Präzedenzfall: Wenn der Staat heute die Regeln für „Altverträge“ bricht, kann er es morgen auch bei deiner Sparform tun – egal ob Riester, bAV oder andere.



6,3 Mio.

Betroffene

~20%

Verlorene Sparquote

Wir setzen uns dafür ein, dass direktversicherte Arbeitnehmer und Rentner nicht durch doppelte Abgaben belastet werden.

Werden Sie Teil unseres Engagements!

www.dvg-ev.org



**Viele Stimmen – ein Ziel:
Faire Altersvorsorge**

Versicherungsfremde Leistungen in der DRV zeitliche Entwicklung und Prognose

Defizit aus Versicherungsfremden Leistungskosten zu Lasten der Gesetzlichen Rentenversicherung

