

# Rechengrößen 2027

Stand: Oktober 2026

## Betriebliche Altersversorgung

| Beitragsbemessungsgrenzen (BBG)                                             |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Gesetzliche Renten- und Arbeitslosenversicherung</b>                     |  |
| 106.200 € p. a. <sup>1)</sup> = 8.850 € mtl.                                |  |
| 1) = zugleich Höchstgrenze für den Übertragungswert nach § 4 Abs. 3 BetrAVG |  |
| <b>Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung</b>                          |  |
| 76.500 € p. a. = 6.375,00 € mtl.                                            |  |

| SV-Beitragssätze in den einzelnen SV-Zweigen                                                                                                                                                     |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                  | Arbeitgeber  | Arbeitnehmer |
| Rentenversicherung (ges. 18,60 %)                                                                                                                                                                | 9,30 %       | 9,30 %       |
| Arbeitslosenversicherung (ges. 2,60 %)                                                                                                                                                           | 1,30 %       | 1,30 %       |
| Krankenversicherung (ges. 14,60 % + x <sup>1)</sup> )                                                                                                                                            | 7,30 % + x/2 | 7,30 % + x/2 |
| Pflegeversicherung (ges. 3,60 %) <sup>2)</sup>                                                                                                                                                   | 1,80 %       | 1,80 %       |
| 1) x = jeweiliger KV-Zusatzbeitrag; aktuell durchschnittlicher KV-Zusatzbeitrag: 2,9 %                                                                                                           |              |              |
| 2) Kinderlose: Erhöhung AN-Beitrag um 0,60 % und damit auf 2,40 %;<br>Entlastung ab dem 2. Kind unter 25 Jahre um 0,25 % bis max. 1,00 % Entlastung (= Entlastung für max. 5 Kinder unter 25 J.) |              |              |

| Bezugsgröße Sozialversicherung § 18 SGB IV |
|--------------------------------------------|
| 49.560 € p. a. = 4.130 € mtl.              |

| Jahresarbeitsentgeltgrenze (Krankenversicherung) |
|--------------------------------------------------|
| 84.150 € p. a. = 7.012,50 € mtl.                 |

| Förderbetrag (30 %) für „Geringverdiener“<br>(max. mtl. Bruttoentgelt i. H. v. 3 % der RV-BBG p. a. <sup>1)</sup> ; § 100 EStG) |                   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Arbeitgeberbeitrag                                                                                                              | mind. 240 € p. a. | max. 1.200 € p. a. |
| 1) 3.186 € (in 2027)                                                                                                            |                   |                    |

| Steuerfreie Höchstbeiträge für DV, PK, PF § 3 Nr. 63 EStG |               |              |
|-----------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| 8 % d. RV-BBG                                             | 8.496 € p. a. | = 708 € mtl. |

| SV-freie Höchstbeiträge für DV, PK, PF § 1 Abs. 1 Nr. 9 SvEV |               |              |
|--------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Rechtsanspruch Entgeltumwandlung § 1a Abs. 1 Satz 1 BetrAVG  |               |              |
| 4 % d. RV-BBG                                                | 4.248 € p. a. | = 354 € mtl. |

| Mindestentgeltumwandlung § 1a Abs. 1 Satz 4 BetrAVG |                |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1/160 d. Bezugsgröße                                | 309,75 € p. a. | = 25,81 € mtl. |

| KV-Freibetrag / PV-Freigrenze § 226 Abs. 2 SGB V |                                            |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1/20 d. mtl. Bezugsgröße                         | 206,50 € mtl. (= 24.780 € Kapitalleistung) |

| Abfindungsgrenzen § 3 Abs. 2 BetrAVG (ohne Zustimmung) |         |
|--------------------------------------------------------|---------|
| Anwartschaften/Renten (1,5 % d. mtl. Bezugsgröße)      | 61,95 € |
| Kapitalanwartschaft (18/10 d. mtl. Bezugsgröße)        | 7.434 € |

| Abfindungsgrenzen § 3 Abs. 2a BetrAVG (mit Zustimmung) |         |
|--------------------------------------------------------|---------|
| Anwartschaft Rente (2 % d. mtl. Bezugsgröße)           | 82,60 € |
| Anwartschaft Kapital (24/10 d. mtl. Bezugsgröße)       | 9.912 € |

| Insolvenzsicherungshöchstgrenze § 7 Abs. 3 BetrAVG                                                                          |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Renten (3-fache mtl. Bezugsgröße)                                                                                           | 12.390 €    |
| Kapital (120-fache Rente)                                                                                                   | 1.486.800 € |
| PSV-Beitragssatz (2025) <sup>1)</sup>                                                                                       | 1,2 ‰       |
| 1) Bekanntgabe im November des Beitragsjahres nach Mitteilung der Beitragsbemessungsgrundlagen zum PSVaG bis Ende September |             |

# Rechengrößen 2027

Stand: Oktober 2026

## Betriebliche Altersversorgung

### Sonderausgabenabzug 2027 § 10 Abs. 3 S. 3 Nr. 1b EStG

|                                                                                                               |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Höchstbetrag Altersvorsorgeaufwendungen<br>= BBG knappschaftliche RV p. a. x Beitragssatz knappschaftliche RV | 32.307,60 € p. a. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|

### Berechnungsparameter HGB-Rückstellungen zum 31.12.2025

|                                                 |              |
|-------------------------------------------------|--------------|
| 10-jähriger HGB-Zins (§ 249 Abs. 2 S. 1, 2 HGB) | 2,06 % p. a. |
| 7-jähriger HGB-Zins (§ 249 Abs. 6 S. 1 HGB)     | 2,22 % p. a. |

### Höchstrechnungszins § 2 Abs. 1 S. 1 DeckRV

|             |              |
|-------------|--------------|
| 2022 – 2024 | 0,25 % p. a. |
| seit 2025   | 1,00 % p. a. |

### Verlust an mtl. gesetzlicher Rente bei 100 € mtl. Entgeltumwandlung (EU) in 2027 aus Gehalt innerhalb der Rentenversicherungs-BBG:

#### Jährliche EU / jährliches Durchschnittsentgelt / aktueller Rentenwert

|      |                                 |               |
|------|---------------------------------|---------------|
| 2027 | 1.200 € EU / 53.452 € x 42,52 € | = 0,95 € mtl. |
|------|---------------------------------|---------------|

## Gesetzliche Rentenversicherung (gRV)

### Berechnung der gesetzlichen Rente (allgemeine „Rentenformel“):

**Summe Entgeltpunkte x Zugangsfaktor x Rentenwert x Rentenfaktor**

### Ermittlung Entgeltpunkt für das Kalenderjahr 2027

**Bruttoeinkommen 2027 / Durchschnittsentgelt 2027**

### Rechengrößen die Höhe der gesetzlichen Rente betreffend

|                                             |              |
|---------------------------------------------|--------------|
| Vorläufiges Durchschnittsentgelt 2027       | 53.452 €     |
| Rentenwert <sup>1)</sup> seit 01. Juli 2026 | 42,52 € mtl. |

<sup>1)</sup> gesetzliche monatliche Altersrente je Entgeltpunkt

### Besteuerungsanteil der gesetzlichen Rente; sog. Kohorten § 22 Nr. 1 S. 3 lit. a) aa) EStG

| Jahr des Rentenbeginns | Besteuerungsanteil in % |
|------------------------|-------------------------|
| 2026                   | 84,0 %                  |
| 2027                   | 84,5 %                  |

## Zeitwertkonten

### Insolvenzsicherungspflicht Wertguthaben § 7e Abs. 1 SGB IV

|                  |         |
|------------------|---------|
| Mtl. Bezugsgröße | 4.130 € |
|------------------|---------|

### Rechtsanspruch Übertragung auf DRV § 7f Abs. 1 SGB IV

|                          |          |
|--------------------------|----------|
| 6-fache mtl. Bezugsgröße | 24.780 € |
|--------------------------|----------|

### Geringfügigkeitsgrenze § 8 Abs. 1 Nr. 1 i. V. m. § 8 Abs. 1a SGB IV = sog. „Minijobgrenze“

|                                                                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Regelmäßig Untergrenze für Freistellungsentgelt (§ 7b Nr. 5 SGB IV) = 14,60 € x 130 / 3; aufgerundet auf volle € | 633 € mtl. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|