

Förder-Check 2027 für Chefs

Was die neue Betriebsrenten-Förderung ab Januar für deinen Betrieb bedeutet. Mit Rechenbeispiel, zwei Pflichten, die viele übersehen, und einer Checkliste für deinen 20-Minuten-Check.



Damit der Löwenanteil bei deinen Leuten ankommt.

Drei Zahlen, die jeder Chef vor Januar kennen sollte

bis zu 360 €

JE MITARBEITER
UND JAHR

Das Finanzamt zahlt mit

Ab **01.01.2027** zahlt das Finanzamt bis zu 360 € je Mitarbeiter und Jahr dazu, wenn du als Chef einen Beitrag zur Betriebsrente zahlst: 30 % von höchstens 1.200 €. 2026 sind es höchstens 288 €. ¹ Die Erstattung läuft über die Lohnsteuer-Anmeldung.

3.186 €

MONATSBRUTTO-GRENZE
(VORAUSSICHTLICH, 2027)

Deutlich mehr Leute sind dabei

Die Grenze für diese Förderung steigt von **2.575 €** (2026) auf voraussichtlich **3.186 € Monatsbrutto** (2027). ² Prüf, wie viele deiner Leute darunter liegen, gerade bei Aushilfen und Teilzeitkräften.

676 €

IM MONAT STEUERFREI
(2026)

Kommt ohne Steuern und Abgaben im Vertrag an

Beiträge zur Betriebsrente kommen in der Ansparphase ohne Steuern und Sozialabgaben im Vertrag an: 2026 bis **676 € im Monat** steuerfrei, davon **338 € sozialabgabenfrei**. ³

Kurz gesagt: Ab Januar legt der Staat bei vielen deiner Leute etwas drauf, aber nur, wenn du als Chef einzahlst. Wer im Dezember plant, ist im Januar dabei.



JETZT

Zählen, wer 2027 unter der Grenze liegt.



DEZEMBER

Lohnabrechnung informieren, Beiträge festlegen.



01.01.2027

Die neue Förderung gilt.



¹ Geringverdiener-Förderung nach § 100 EStG, nur für arbeitgeberfinanzierte Beiträge. Gilt für Arbeitnehmer mit Monatsbrutto bis voraussichtlich 3.186 € (2027). ² „Voraussichtlich“, bis der Wert für 2027 endgültig beschlossen ist. ³ Leistungen im Alter sind steuer- und beitragspflichtig. Keine Steuerberatung.

100 € im Monat. Was davon bei deinem Mitarbeiter ankommt.

Du zahlst für einen berechtigten Mitarbeiter	100 € / Monat
Das sind im Jahr	1.200 €
Das Finanzamt erstattet dir (30 %)	– 360 €
Dein Aufwand im Jahr	840 €
Im Vertrag deines Mitarbeiters kommen an	1.200 €

Beispiel ab 2027.¹

Zum Vergleich: dieselben 100 € als Gehaltserhöhung

100 € mehr Gehalt (brutto): beim Mitarbeiter kommen an ≈ 50 €



Das kostet dich mit deinem Sozialversicherungsanteil ≈ 120 €



100 € Betriebsrente: im Vertrag kommen an 100 €



Mehr Gehalt ist nicht falsch. Aber wer seine Leute halten will, sollte wissen, wie viel von jedem Euro bei ihnen ankommt.²

¹ Für Mitarbeiter unter der Förder-Grenze (voraussichtlich 3.186 € Monatsbrutto 2027), arbeitgeberfinanzierter Beitrag. Erstattung über die Lohnsteuer-Anmeldung. ² Vereinfachtes Beispiel, abhängig von Steuerklasse und Einkommen. Betriebsrente: Der Beitrag kommt in der Ansparphase ohne Steuern und Sozialabgaben im Vertrag an; Leistungen im Alter sind steuer- und beitragspflichtig. Keine Steuerberatung.



Betriebsrente ist kein Extra mehr, das man haben kann oder nicht

Anspruch

FÜR JEDEN
MITARBEITER

Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung

Jeder Mitarbeiter hat einen Rechtsanspruch darauf, einen Teil seines Gehalts in eine Betriebsrente umzuwandeln.

15 %

ZUSCHUSS
VOM CHEF

Pflichtzuschuss bei Umwandlung

Wandelt ein Mitarbeiter Gehalt um, legst du mindestens 15 % dazu, soweit du dadurch Sozialabgaben sparst. Ein Tarifvertrag kann davon abweichen, auch ein älterer.¹

Dein Schnelltest: Kannst du alle drei Fragen mit Ja beantworten?

- ☐ Ich weiß, wie viele meiner Leute 2027 voraussichtlich unter **3.186 €** Monatsbrutto liegen.
- ☐ Für jeden, der Gehalt umwandelt, zahle ich den **15%-Zuschuss** oder weiß, was mein Tarifvertrag dazu sagt.
- ☐ Meine Lohnabrechnung weiß, dass sich zum **01.01.2027** bei der Förderung etwas ändert.

Einmal Nein? Dann lohnen sich 20 Minuten. Im Check gehen wir genau diese drei Punkte mit deinen Zahlen durch.

¹ Zuschuss nach § 1a Abs. 1a BetrAVG; tarifliche Abweichung nach § 19 Abs. 1 BetrAVG (BAG, 3 AZR 285/23, 2024). Was dein Tarifwerk regelt, prüfen wir im Termin. Keine Rechtsberatung.



Was du vorbereitest. Alles kann, nichts muss.

- ☐ Ungefähre Zahl deiner Mitarbeiter, **Aushilfen und Minijobber mitgezählt**
- ☐ Grobe Spanne der Monatsgehälter (z. B. „die meisten zwischen 2.000 und 3.000 € brutto“)
- ☐ Gibt es schon eine Betriebsrente? Wandelt jemand Gehalt um?
- ☐ Falls vorhanden: Name des Tarifvertrags
- ☐ Optional: deine Lohnbuchhaltung oder dein Steuerbüro im Termin dabei

1

Du schreibst mir **CHECK**, auf Instagram oder per Mail.

2

Wir finden einen Termin: 20 Minuten per Video.

3

Du weißt, was die Förderung für deinen Betrieb bedeutet. Was du daraus machst, entscheidest du.

Schreib mir **CHECK**.

Instagram & TikTok: @derloewenanteil · Mail: hallo@derloewenanteil.de · derloewenanteil.de
Kostenlos und unverbindlich.

Wer schreibt hier? Timo Tchoulah, seit 2012 selbst Arbeitgeber. Ich bin für die Allianz-Agentur Böttger & Reimann-Kehrer OHG in Braunschweig tätig. Die Gesellschafter der Agentur sind gebundene Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 7 GewO und vermitteln ausschließlich für die Allianz. Erstinformation und Registernummern: vertretung.allianz.de/mbr.ohg/impressum

Impressum und Datenschutz: derloewenanteil.de/impressum · derloewenanteil.de/datenschutz. Diese Übersicht ersetzt keine Steuer- oder Rechtsberatung. Stand: Oktober 2026.

