

## Sozialversicherungsbeiträge und andere Neuerungen ab 01.01.2025!

Beitragsbemessungsgrenzen, Steuern auf Währungen und Aktienverluste u.v.m.

Das **Chartbild der Woche** zeigt die neuen, durchschnittlichen Sozialversicherungsbeitragsätze für das Jahr 2025.

**Abgeltungssteuern auf verzinste Währungskonten ab 2025.** Ab dem 01.01.2025 erfolgt eine vollständige Änderung der Systematik der Besteuerung von Währungsgewinnen. Währungskursveränderungen auf verzinnten Währungskonten unterliegen ab 2025 den Regeln der Abgeltungssteuer. Die entsprechenden Steuerregeln werden bereits auf Bankebene umgesetzt. [Eine gute Zusammenfassung der Neuregelungen der DAB finden Sie hier!](#)



**Gottfried Urban**  
Geschäftsführer  
Dipl. Bankbetriebswirt

**Eingeschränkte Verlustverrechnung von Aktienkursverlusten.** Die Zulässigkeit der Einschränkungen der Verrechnungen von Aktienverlusten wird bekanntlich vom BFH kritisch hinterfragt. Der Fall wurde daher vom BFH bereits vor Jahren dem Bundesverfassungsgericht zur Entscheidung vorgelegt. Bedauerlicherweise wurde – vermutlich aufgrund der Überlastung des Gerichts – auch im Jahr 2024 kein Urteil gesprochen. Wir verfolgen die Thematik aber aufmerksam. Den jeweiligen Stand der Dinge können Sie [hier](#) ersehen!

Die **Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Krankenversicherung steigt** auf 66.150 EUR p.a. (Vorjahr: 62.100 EUR). Gleichzeitig erhöht sich die Jahresarbeitsentgeltgrenze auf 73.800 EUR (Vorjahr: 69.300 EUR). Ebenso steigt der durchschnittliche Zusatzbeitrag für GKV-Versicherte auf 2,5 % (Vorjahr: 1,7 %). Erhöht Ihre Krankenkasse den Zusatzbeitrag, haben Mitglieder gesetzlicher Krankenversicherungen ein Sonderkündigungsrecht. Gekündigt werden kann dann zum Ende des Monats, in dem der neue Zusatzbeitrag gilt. Wird der Zusatzbeitrag zum Beispiel zum 1. Januar 2025 erhöht, kann zum 31. Januar gekündigt werden. **TIPP:** Bereits im Jahr 2024 wurde die Schallmauer von 1.000 EUR für freiwillig gesetzlich versicherte Krankenkassenmitglieder durchbrochen. Mittels eines neutralen Vergleichs zwischen den beiden Krankenversicherungssystemen kann eine bewusste Entscheidung getroffen werden, welches System besser passt. Ebenfalls wird zum 1. Januar 2025 der **Beitrag in der Pflegeversicherung um 0,2 % erhöht**. Damit soll verhindert werden, dass die Pflegeversicherung zahlungsunfähig wird. Der Beitragssatz wird somit auf 3,6 Prozent der beitragspflichtigen Einnahmen festgesetzt. Für Kinderlose erhöht sich der Beitragssatz auf 4,2 Prozent. Familien mit Kindern zahlen weniger, die Staffelung reicht von 3,6 Prozent bei einem Kind bis 2,6 Prozent bei fünf oder mehr Kindern.

**Betriebliche Altersversorgung: steuerliche und sozialversicherungsfreie Förderbeiträge steigen.** Der sozialversicherungsfreie Beitrag steigt auf 322 EUR (Vorjahr 302 EUR). Pauschalbesteuerte Direktversicherungen und Pensionskassen sind davon ausgenommen. Auch der maximale steuerliche Förderbetrag, der im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung für Direktversicherungen, Pensionskassen und Pensionsfonds gewährt wird, steigt auf 644 EUR (Vorjahr 604 EUR) pro Monat. **TIPP:** Eine Überprüfung bestehender Verträge ist grundsätzlich sinnvoll, damit durch die Nutzung der gestiegenen Förderbeiträge die bestehende Gesamtversorgung einfach und schnell verbessert werden kann.

**Private Altersversorgung: Basisrente – Sonderausgabenabzug steigt.** Seit 2023 ist der Sonderausgabenabzug für die private Altersversorgung auf 100 % gestiegen. Das betrifft die Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung und zur Basisrente. Ledige Personen können bis zu 29.344 EUR und verheiratete Paare gemeinsam bis zu 58.688 EUR absetzen. Diese Änderung eröffnet die Möglichkeit, von hohen steuerlichen Förderungen zu profitieren. **TIPP:** Das regelmäßige Reinvestieren steuerlicher Rückflüsse in einen bestehenden Vertrag (unter Berücksichtigung des jährlichen Sonderausgabenabzugs) hat zur Folge, dass sich die Versorgungsleistungen erhöhen können.



Glossar:

### Nützliche Informationen zum Investmentsparen!

- CdW 36/2024: [Vier wichtige Regeln für den Vermögensaufbau mit Fonds](#)
- CdW 18/2023: [Wir vertrauen den Produkten vieler Aktienunternehmen](#)
- CdW 13/2023: [Zehn Tipps für Ihr Wertpapierdepot](#)
- CdW 43/2022: [Aktien, Anleihen, Immobilien, Gold, Geld – was bleibt nach Inflation?](#)
- CdW 41/2022: [Inflation: Wie häufig schafften Aktien und Gold den Kaufkraftverlust?](#)
- CdW 29/2022: [Beim investieren zählt die Zeit mehr als der Zeitpunkt](#)
- CdW 01/2022: [Sparen fürs Alter: Unternehmerkapital mit bester Renditebilanz](#)
- Der Sparplanrechner der BVI: <https://www.bvi.de/service/rechner/sparplanrechner/>
- Der Kapitalaufbau/Auszahlplanrechner der Allianz Global Investors: <https://de.allianzgi.com/de-de/service/anlegen-und-entnehmen>
- UK- Podcast „besser entscheiden“ Nummer 5 geht es auch um [Investmentsparpläne – so baut man sich ein Vermögen richtig auf!](#)

### **Wichtige Hinweise:**

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen Aufklärung, über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)).

**Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement**  
**Josef-Neumeier-Str. 2**  
**84503 Altötting**  
**Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0**  
**Fax: +49 (0)8671 / 9690-11**  
**[info@urban-kollegen.de](mailto:info@urban-kollegen.de)**  
**[www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)**