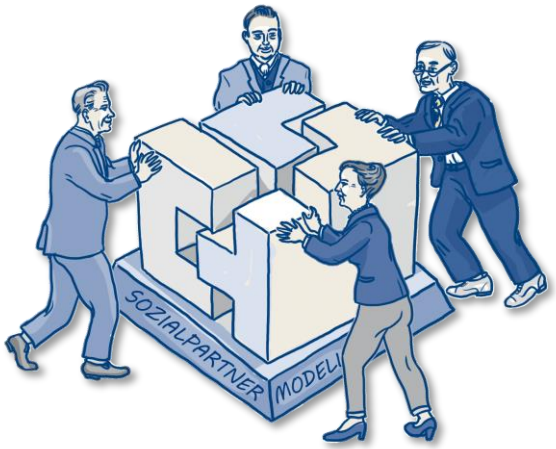
Tarifvertrag zur betrieblichen Altersversorgung im Omnibusgewerbe Baden-Württemberg

Erläuterungen zur Funktionsweise der Beitragslogik in der BusRente BW



METZLER SOZIALPARTNER PENSIONSFONDS

Unser Partner für die Bestandsverwaltung

SIGNAL IDUNA

05. Dezember 2025

Inhaltsübersicht

1. **Einleitung**
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. Grundlegende Beitragsarten
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. Überweisungstermin und -konten
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Willkommen beim Metzler Sozialpartner Pensionsfonds (MSPF)!

Mit dem „Tarifvertrag über die betriebliche Altersversorgung für das Omnibusgewerbe Baden-Württemberg“ wird eine moderne **betriebliche Altersversorgung (bAV)** für die Beschäftigten in der Branche eingeführt: **BusRente BW**

Das Sozialpartnermodell in Form der **reinen Beitragszusage (rBZ)** ist ein attraktives Modell sowohl für die Beschäftigten als auch für die Arbeitgeber.

Ein wesentlicher Vorteil des Sozialpartnermodells für Arbeitgeber ist, dass sich die Verpflichtung aus der rBZ auf die Entrichtung der Beiträge beschränkt.

Aufgrund der Regelungen im Tarifvertrag und den gesetzlichen Besonderheiten der rBZ zahlen Arbeitgeber im Rahmen des Sozialpartnermodells unterschiedliche Beiträge. Die Beiträge im Rahmen dieses Tarifvertrags sind grundsätzlich arbeitgeber- und arbeitnehmerfinanziert.

Mit dieser Präsentation möchten wir Sie bei der korrekten Beitragszahlung unterstützen. Auf den folgenden Seiten erklären wir Ihnen zum Beispiel die Berechnungs- und Überweisungsmodalitäten. Zusätzlich stellen wir Ihnen einen Beitragsassistenten (als Excel-Tool) zur Verfügung, mit dem Sie auf einfache Art die Berechnung der einzelnen Beiträge vornehmen können.

Die unterschiedlichen Beitragsarten werden prozentual berechnet und sind (indirekt) abhängig vom monatlichen Grundbruttolohn (§ 5 bAV-Tarifvertrag). Grundlage der Präsentation sind der **Tarifvertrag über die betriebliche Altersversorgung für das Omnibusgewerbe Baden-Württemberg** und der **Pensionsplan Metzler rBZ1.**

Wichtig: Der Arbeitgeber berücksichtigt in Eigenverantwortung immer alle maßgeblichen **sozialversicherungs- und steuerrechtlichen Regelungen** bei der individuellen Beitragsermittlung und beachtet ggf. Vorgaben aus dem Tarifvertrag.

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. **Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung**
3. Grundlegende Beitragsarten
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. Überweisungstermin und -konten
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Bedienungshilfe Beitragsassistent

Beitragsassistent für die betriebliche Altersversorgung

BusRente BW

Sehr geehrte/r Arbeitgeber/in,

herzlich willkommen bei der BusRente BW!

Diese Anleitung führt Sie Schritt für Schritt durch die Nutzung unseres Beitragsassistenten. Bitte lesen Sie alle Hinweise sorgfältig durch, um eine reibungslose Berechnung zu gewährleisten.

Wichtige Vorbereitung - bitte beachten:

Bevor Sie den Beitragsassistenten öffnen und nutzen, ist es notwendig, dass sie alle anderen geöffneten Excel-Dateien schließen.

Schritt 1 - Vorbereitung der Mitarbeiterliste:

Damit der Beitragsassistent die Berechnungen durchführen kann, muss die Mitarbeiterliste ausgefüllt werden.

Hier gehts zur Mitarbeiterliste

Sobald die Mitarbeiterliste ausgefüllt ist, kann mit der Berechnung gestartet werden. Dafür bitte im zweiten Schritt auf die Start-Schaltfläche klicken.

Der Beitragsassistent (Excel) wird Ihnen **vom WBO-Sekretariat** zur Verfügung gestellt.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Bedienungshilfe Beitragsassistent

Beitragsassistent für die betriebliche Altersversorgung

BusRente BW

Sehr geehrte/r Arbeitgeber/in,

damit der Beitragsassistent die Berechnung durchführen kann, muss in diesem Bereich die Mitarbeiterliste ausgefüllt werden.

Beachten Sie, dass die Tabelle wie folgt zu befüllen ist:

Spalte B (Optional): Hier können Sie die Personalnummer Ihres Mitarbeiters eintragen.

Spalte C (Optional): Hier können Sie den Namen Ihres Mitarbeiters eintragen.

Spalte D (Pflicht): Geben Sie hier die Versorgungsverhältnisnummer im Format 1234567-1 ein. Diese finden Sie im BusRente BW Vorsorge-Manager.

Spalte E (Pflicht): Wählen Sie hier per Dropdown die Tarifgruppe Ihres Mitarbeiters aus. Wenn der Mitarbeiter in keiner der aufgeführten Tarifgruppen ist, wählen Sie bitte „- ohne Tarifgruppe -“ aus.

Spalte F (Pflicht): Bei Mitarbeitern in den Tarifgruppen Berufskraftfahrer, Omnibusfahrer KOM, Spezialhandwerker oder KfZ-Handwerker können Sie wählen, ob es sich um einen Berufsanfänger im ersten Jahr (90% des Lohnes) oder im zweiten Jahr (95% des Lohnes) handelt. Ab dem dritten Jahr erhalten diese Tarifgruppen 100% des Lohnes. Ab diesem Zeitpunkt und für alle anderen Berufsgruppen wählen Sie bitte "-".

Spalte G (Pflicht): Geben Sie hier die Anzahl der Stunden pro Monat an. Beachten Sie, dass dies die gemäß Tarifvertrag vereinbarten Stunden (maximal 169) sind und nicht die tatsächlich gearbeiteten. Bei einem Mitarbeiter ohne Tarifgruppe lassen Sie die Spalte einfach leer.

Spalte H (Pflicht): Tragen Sie hier für Mitarbeiter ohne Tarifgruppe den monatlichen Grundbruttolohn (vgl. Tarifvertrag § 4) in einem Zahlenformat ohne Währungsangabe ein. Für Mitarbeiter mit Tarifgruppe lassen Sie die Spalte einfach leer.

Spalte I (Optional): Hier können Sie eine zusätzliche Entgeltumwandlung Ihres Mitarbeiters in einem Zahlenformat ohne Währungsangabe eintragen.

Sobald die Liste befüllt ist, gelangen Sie über die blaue Schaltfläche zurück zum Beitragsassistenten, wo Sie die Berechnung starten können.
Untenstehend sind einige Beispiele aufgeführt. Sofern diese Beispiele nicht in Ihrer Ergebnisdatei enthalten sein sollen, löschen Sie die entsprechenden Zellen einfach.

Bitte ausfüllen!:

Mitarbeiterliste

Personalnummer	Mitarbeiter	Versorgungsverhältnisnummer (VNR-RINR)	Tarifgruppe	Berufsanfänger	Anzahl der Stunden pro Monat (max 169)	monatlicher Grundbruttolohn (vgl. Tarifvertrag § 4)	Zusätzliche Entgeltumwandlung
T-764R	Ben Beispiel	1234567-1	2. Omnibusfahrer KOM	2. Beschäftigungsjahr – 95% des Lohnes	169		
T-223E	Tina Tester	2233344-1	8. Beschäftigte ohne Ausbildung - nach 10-jähriger Betriebszugehörigkeit	-	85		75,00
T-124Z	Marie Muster	9871236-1	- ohne Tarifgruppe -	-		3000,66	50,30

Zur Berechnung des **Grundbruttolohns** (vgl. Tarifvertrag § 4) sind die jeweiligen tarifvertraglich vereinbarten Stundenlöhne pro **Tarifgruppe** hinterlegt. Die Anzahl der Stunden pro Monat sind bei einer Vollzeitbeschäftigung (100 %) auf höchstens 169 Stunden begrenzt.

Die **optionale freiwillige zusätzliche Entgeltumwandlung** kann aus dem Formular zur zusätzlichen Entgeltumwandlung (eingereicht durch den Arbeitnehmer) übernommen werden.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Bedienungshilfe Beitragsassistent

Schritt 2 - Starten der Berechnung:

Beachten Sie: Sobald der Prozess der Berechnung gestartet wird, werden Sie automatisch durch diesen geführt. Die einzelnen Schritte werden im Folgenden dennoch kurz erklärt.

1. Als erstes öffnet sich ein Fenster, in dem Ihre 6-stellige Firmennummer eingetragen werden muss. Diese finden Sie im BusRente BW Vorsorge-Manager.

2. Als zweites öffnet sich ein Fenster, in dem der Berechnungszeitraum eingegeben werden muss.

3. Als drittes erfolgt die Berechnung. Die Ergebnisse der Berechnung finden Sie in einem neu erstellten Unterordner des aktuellen Verzeichnisses. Der Ordner enthält eine Ergebnisliste mit allen notwendigen Informationen für die Überweisungen sowie eine Log-Datei.

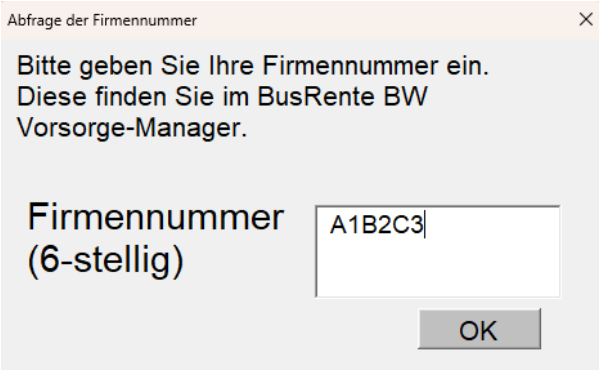
Die Berechnung startet mit einem Klick auf die orange Schaltfläche:

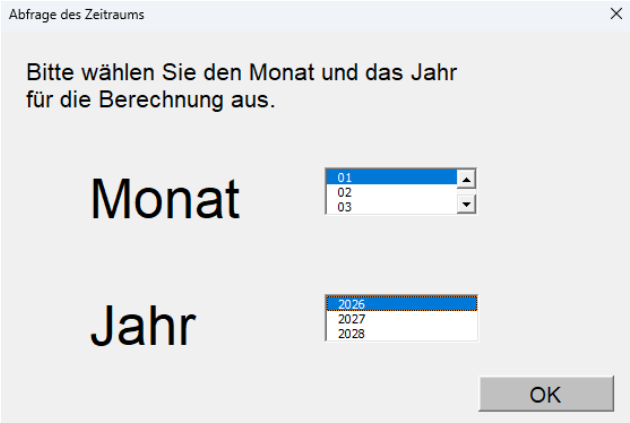
Jetzt mit der Berechnung starten

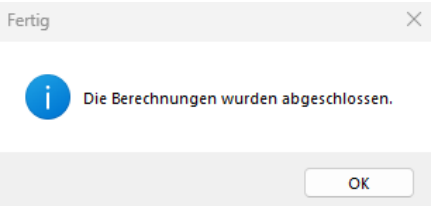
Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Bedienungshilfe Beitragsassistent







Für die Ermittlung der korrekten **Beitragshöhe** und des korrekten **Verwendungszwecks** ist die korrekte Eingabe der **Firmennummer** (alphanumerisch) und der **Zahlungsperiode** (Monat/Jahr) erforderlich.

Die tarifvertraglichen Stundenlohn-Erhöhungen zum 01.05.2026 und 01.01.2027 sind bereits ab den jeweiligen Stichtagen hinterlegt.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Bedienungshilfe Beitragsassistent

Ergebnis der Beitragsberechnung + Überweisungsinformationen

Alle relevanten Informationen für die Überweisung auf einen Blick.

Die Überweisungen aller AG-finanzierten und AN-finanzierten Bruttobeiträge und Kostenbeiträge erfolgen auf dasselbe Konto. Für den Sicherungsbeitrag gibt es ein separates Konto.

Bitte den **Verwendungszweck** 1:1 verwenden, damit die Überweisung richtig zugeordnet werden kann. Andernfalls kommt es zur Rücküberweisung der Beiträge.

A	B	C	D	E	F	G	H
Personalnummer	Name des Mitarbeiters	Versorgungsverhältnisnummer	Beitragstyp	Beitrag in Euro	Verwendungszweck	Zahlungsempfänger	IBAN
T-764R	Ben Beispiel	1234567-1	Bruttobeitrag AG-finanziert	32,83	Q7120 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-764R	Ben Beispiel	1234567-1	Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge	0,98	Q7520 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-764R	Ben Beispiel	1234567-1	Bruttobeitrag AN-finanziert	20,30	Q7220 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-764R	Ben Beispiel	1234567-1	Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge	0,53	Q7620 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-764R	Ben Beispiel	1234567-1	Sicherungsbeitrag	2,02	Q7320 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE59 5023 0700 0151 0600 01
T-223E	Tina Tester	2233344-1	Bruttobeitrag AG-finanziert	18,17	Q7120 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-223E	Tina Tester	2233344-1	Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge	0,54	Q7520 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-223E	Tina Tester	2233344-1	Bruttobeitrag AN-finanziert	97,48	Q7220 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-223E	Tina Tester	2233344-1	Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge	2,54	Q7620 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-223E	Tina Tester	2233344-1	Sicherungsbeitrag	4,12	Q7320 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE59 5023 0700 0151 0600 01
T-124Z	Marie Muster	9871236-1	Bruttobeitrag AG-finanziert	27,91	Q7120 , 9871236-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-124Z	Marie Muster	9871236-1	Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge	0,84	Q7520 , 9871236-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-124Z	Marie Muster	9871236-1	Bruttobeitrag AN-finanziert	75,10	Q7220 , 9871236-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-124Z	Marie Muster	9871236-1	Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge	1,96	Q7620 , 9871236-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03
T-124Z	Marie Muster	9871236-1	Sicherungsbeitrag	3,73	Q7320 , 9871236-1 , A1B2C3 , 01-2026	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE59 5023 0700 0151 0600 01

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Bedienungshilfe Beitragsassistent

Personalnummer	T-764R
Name des Mitarbeiters	Ben Beispiel
Versorgungsverhältnisnummer	1234567-1
Tarifgruppe	2. Omnibusfahrer KOM
Anzahl der Stunden pro Monat (max 169)	169
Stundenlohn	20,89 €
monatlicher Grundbruttolohn (vgl. Tarifvertrag § 4)	3.530,41 €
zusätzliche Entgeltumwandlung	

Bruttobeitrag AG-finanziert		
- Buchungscode	Q7120	
- Verwendungszweck	Q7120 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		32,83 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge		
- Buchungscode	Q7520	
- Verwendungszweck	Q7520 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,03*0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		0,98 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Bruttobeitrag AN-finanziert		
- Buchungscode	Q7220	
- Verwendungszweck	Q7220 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,005*G+0,15*0,005*G+1,15*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		20,30 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge		
- Buchungscode	Q7620	
- Verwendungszweck	Q7620 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,03*0,005*G+0,03*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		0,53 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Sicherungsbeitrag		
- Buchungscode	Q7320	
- Verwendungszweck	Q7320 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,04*(0,0093*G+0,005*G+E) [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		2,02 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE59 5023 0700 0151 0600 01	

Detaillierte Berechnung der einzelnen Beitragsarten pro Mitarbeiter

Berechnung des **monatlichen Grundbruttolohns** (vgl. Tarifvertrag § 4): Stundenlohn der jeweiligen Tarifgruppe x Anzahl der Stunden pro Monat (max. 169).
Beispiel Omnibusfahrer KOM: 20,89 € x 169 = 3.530,41 €

Zur Berechnung des Grundbruttolohns (vgl. Tarifvertrag § 4) sind die jeweiligen **tarifvertraglich vereinbarten Stundenlöhne pro Tarifgruppe** hinterlegt. Die Anzahl der Stunden pro Monat sind bei einer Vollzeitbeschäftigung (100%) auf max. 169 Stunden begrenzt.

Die **tarifvertraglichen Stundenlohn-Erhöhungen** zum 01.05.2026 und 01.01.2027 sind bereits ab den jeweiligen Stichtagen hinterlegt.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Beispiel: Beitragsermittlung Arbeitgeberfinanzierter Beitrag 2026

Bruttobeitrag AG-finanziert	
- Buchungscode	Q7120
- Verwendungszweck	Q7120 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	32,83 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge	
- Buchungscode	Q7520
- Verwendungszweck	Q7520 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,03*0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	0,98 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Bruttobeitrag AN-finanziert	
- Buchungscode	Q7220
- Verwendungszweck	Q7220 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,005*G+0,15*0,005*G+1,15*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	20,30 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge	
- Buchungscode	Q7620
- Verwendungszweck	Q7620 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,03*0,005*G+0,03*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	0,53 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Sicherungsbeitrag	
- Buchungscode	Q7320
- Verwendungszweck	Q7320 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,04*(0,0093*G+0,005*G+E) [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	2,02 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE59 5023 0700 0151 0600 01

Der **tarifliche Arbeitgebergrundbeitrag beträgt 0,93 %** des tarifvertraglichen monatlichen Grundbruttolohns
Beispiel: Grundbruttolohn 3.530,41 € x 0,93 % = 32,83 €

Zusätzlich zahlt der Arbeitgeber immer einen **Kostenbeitrag von 3 %** auf den tariflichen Arbeitgebergrundbeitrag
Beispiel: 32,83 € x 3 % = 0,98 €

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Beispiel: Beitragsermittlung Arbeitnehmerfinanzierter Beitrag 2026

Bruttobeitrag AG-finanziert		
- Buchungscode	Q7120	
- Verwendungszweck	Q7120 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		32,83 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge		
- Buchungscode	Q7520	
- Verwendungszweck	Q7520 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,03*0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		0,98 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Bruttobeitrag AN-finanziert		
- Buchungscode	Q7220	
- Verwendungszweck	Q7220 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,005*G+0,15*0,005*G+1,15*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		20,30 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge		
- Buchungscode	Q7620	
- Verwendungszweck	Q7620 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,03*0,005*G+0,03*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		0,53 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03	
Sicherungsbeitrag		
- Buchungscode	Q7320	
- Verwendungszweck	Q7320 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026	
- Beitragsberechnung	0,04*(0,0093*G+0,005*G+E) [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].	
- Beitrag		2,02 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	
- IBAN	DE59 5023 0700 0151 0600 01	

Der **Pflichtbeitragsanteil des Arbeitnehmers beträgt 0,5 %** des tarifvertraglichen monatlichen Grundbruttolohns*
Beispiel: Grundbruttolohn 3.530,41 € x 0,5 % = 17,65 €

Es kann darüber hinaus durch den Arbeitnehmer freiwillig eine **zusätzliche Entgeltumwandlung** erfolgen. Dieser wird als Euro-Betrag aus dem Formular zur Entgeltumwandlung übernommen.

Auf die Entgeltumwandlung (Pflicht und freiwillige Entgeltumwandlung) **zahlt der Arbeitgeber** zusätzlich einen pauschalen **Arbeitgeberzuschuss von 15 %**
Beispiel: Grundbruttolohn 3.530,41 € x 0,5 % x 15 % = 2,65 € (+ zusätzliche Entgeltumwandlung x 15 %)

Der **AN-finanzierte Bruttobeitrag** beträgt dann **insgesamt** 20,30 € (17,65 € + 2,65 €)

Zusätzlich zahlt der Arbeitgeber immer einen **Kostenbeitrag von 3 %** auf den Entgeltumwandlungsbetrag
Beispiel: 17,65 € x 3 % = 0,53 €
(+ zusätzliche Entgeltumwandlung x 3 %)

* Einzige Ausnahme: Das Monatsentgelt liegt unter der jeweils geltenden Grenze des § 100 Abs. 3 Ziff. 3 EStG.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Beispiel: Beitragsermittlung Sicherungsbeitrag 2026:

Bruttobeitrag AG-finanziert	
- Buchungscode	Q7120
- Verwendungszweck	Q7120 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	32,83 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge	
- Buchungscode	Q7520
- Verwendungszweck	Q7520 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,03*0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	0,98 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Bruttobeitrag AN-finanziert	
- Buchungscode	Q7220
- Verwendungszweck	Q7220 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,005*G+0,15*0,005*G+1,15*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	20,30 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge	
- Buchungscode	Q7620
- Verwendungszweck	Q7620 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,03*0,005*G+0,03*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	0,53 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE06 5023 0700 0151 0400 03
Sicherungsbeitrag	
- Buchungscode	Q7320
- Verwendungszweck	Q7320 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
- Beitragsberechnung	0,04*(0,0093*G+0,005*G+E) [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
- Beitrag	2,02 €
- Zahlungsempfänger	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG
- IBAN	DE59 5023 0700 0151 0600 01

Zusätzlich zahlt der Arbeitgeber einen **Sicherungsbeitrag von 4 %**

Dieser setzt sich zusammen aus dem **Sicherungsbeitrag auf den AG-Grundbeitrag** und den **Sicherungsbeitrag auf die Entgeltumwandlung (ohne AG-Zuschuss)**

Beispiel Sicherungsbeitrag auf AG-Grundbeitrag:
Grundbruttolohn 3.530,41 € x 0,93 % x 4 % = 1,31 €

Beispiel Sicherungsbeitrag auf Entgeltumwandlung (ohne AG-Zuschuss):
Grundbruttolohn 3.530,41 € x 0,5 % x 4 % = 0,71 €

Insgesamt Sicherungsbeitrag:
1,31 € + 0,71 € = 2,02 €

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Bedienungshilfe Beitragsassistent

Beispiel Log-Datei

```
Datum: 2025-12-04
Zeit: 08-50-31
---
Es wurde der folgende Ordner erstellt:
- W:\Projekte\Belegschaftsgeschäft bAV\04 Druckstücke und Präsentationen\1 Großkunden_Tarifverträge\WBO\Lauf_2025-12-04_08-50-31
---
Die Mitarbeiter gehören zu der Firmennummer A1B2C3.
Als Zahlperiode wurde 01.2026 ausgewählt.
---
Verarbeitung für die Versorgung 1234567-1 gestartet.
Bei 169 Arbeitsstunden monatlich und einem Stundenlohn von 20,89 € kommen wir auf einen Grundbruttolohn von 3.530,41 €.
 - Beitragstyp: Bruttobeitrag AG-finanziert
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7120 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 3.530,41 € der Beitrag 32,832813€, was mit Banker's Rounding 32,83 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7120 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7520 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,03*0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 3.530,41 € der Beitrag 0,98498439€, was mit Banker's Rounding 0,98 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7520 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Bruttobeitrag AN-finanziert
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7220 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,005*G+0,15*0,005*G+1,15*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 3.530,41 € der Beitrag 20,2998575€, was mit Banker's Rounding 20,30 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7220 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7620 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,03*0,005*G+0,03*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 3.530,41 € der Beitrag 0,5295615€, was mit Banker's Rounding 0,53 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7620 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Sicherungsbeitrag
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7320 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,04*(0,0093*G+0,005*G+E) [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 3.530,41 € der Beitrag 2,01939452€, was mit Banker's Rounding 2,02 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7320 , 1234567-1 , A1B2C3 , 01-2026
Verarbeitung für die Versorgung 1234567-1 beendet
---
Verarbeitung für die Versorgung 2233344-1 gestartet.
Bei 85 Arbeitsstunden monatlich und einem Stundenlohn von 22,98 € kommen wir auf einen Grundbruttolohn von 1.953,30 €.
 - Beitragstyp: Bruttobeitrag AG-finanziert
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7120 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 1.953,30 € der Beitrag 18,16569€, was mit Banker's Rounding 18,17 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7120 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Kostenbeitrag AG-finanzierte Beiträge
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7520 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,03*0,0093*G [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 1.953,30 € der Beitrag 0,5449707€, was mit Banker's Rounding 0,54 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7520 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Bruttobeitrag AN-finanziert
    - Für das Jahr 2026 und den Buchungscode Q7220 erfolgt die Berechnung gemäß der Logik 0,005*G+0,15*0,005*G+1,15*E [G = Grundbruttolohn, E = zusätzliche Entgeltumwandlung].
    - Das Ergebnis ist für den Grundbruttolohn 1.953,30 € der Beitrag 97,481475€, was mit Banker's Rounding 97,48 € ergibt.
    - Der Verwendungszweck ist: Q7220 , 2233344-1 , A1B2C3 , 01-2026
 - Beitragstyp: Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge
```


Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Bedienungshilfe Beitragsassistent - Rücküberweisungscodes

Beitragsassistent für die betriebliche Altersversorgung

BusRente BW

Sehr geehrte/r Arbeitgeber/in,

hier finden Sie eine Übersicht über die möglichen Fehlercodes.

Sollte eine Überweisung fehlschlagen, wird sie zurückgezahlt. Bei dieser Rückzahlung verwenden wir einen Fehlercode im Verwendungszweck, der Ihnen Aufschluss über den genauen Grund der Rücküberweisung gibt. Die Bedeutung der Fehlercodes finden Sie hier:

Zurück zur Berechnung

Liste der Fehlercodes

Fehlercode	Erläuterung
100	Die Struktur des Verwendungszwecks ist falsch.
110	Der Buchungscode ist falsch.
111	Der Beitrag wurde auf das falsche Konto überwiesen.
112	Der Buchungscode für den Sicherungsbeitrag ist falsch, weil der Sicherungsbeitragspuffer voll ist.
113	Der Buchungscode für den Sicherungsbeitrag ist falsch, weil der Sicherungsbeitragspuffer nicht voll ist.
120	Die Versorgungsverhältnisnummer (VNR) ist falsch.
121	Die Risikonummer (RINR) ist falsch.
130	Die Firmennummer ist falsch.
140	Es fehlt die Angabe der Zahlperiode.
141	Die Zahlperiode ist falsch.
142	Die Zahlperiode liegt in der Zukunft.
200	Es liegt eine Doppelbuchung mit identischem Beitrag vor.
210	Die Versorgungsverhältnisnummer (VNR-RINR) ist nicht vorhanden.
211	Der Vertrag ist bereits storniert.
220	Die Firmennummer passt nicht zur Versorgungsverhältnisnummer.
221	Die Verbandsmitgliedschaft wurde beendet.
223	Der Vertrag ist bereits seit mehr als 15 Monaten im Altersrentenbezug.
230	Die Zahlperiode liegt vor Vertragsbeginn.
231	Die Zahlperiode liegt nach dem Dienstaustritt beim alten Arbeitgeber.
232	Die Zahlperiode liegt vor dem Dienstaustritt beim alten Arbeitgeber.

METZLER Pension Management

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. **Grundlegende Beitragsarten**
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. Überweisungstermin und -konten
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Grundlegende Beitragsarten

Eine Besonderheit der reinen Beitragszusage sind die unterschiedlichen einzelnen Beitragsarten.
Für die korrekte Überweisung werden diese dann in übergeordnete Beitragsarten kategorisiert:

Beitragsart (einzeln)	Beitragsart (übergeordnet)
tarifvertraglicher Arbeitgebergrundbeitrag	Bruttobeitrag AG-finanziert
reduzierter Arbeitgeberbeitrag	
Arbeitgeberbeitrag aus Abfindung*	
Entgeltumwandlung	Bruttobeitrag AN-finanziert
Arbeitgeberzuschuss SV-Ersparnis	
Kostenbeitrag auf Arbeitgebergrundbeitrag	Kostenbeitrag AG
Kostenbeitrag auf Entgeltumwandlung	Kostenbeitrag AN
Sicherungsbeitrag	Sicherungsbeitrag
Arbeitgeberbeitrag aus Überschreitung der Sicherungsbeitrags-Obergrenze	AG-Beitrag SB-Obergrenze

Die **Ermittlung und Überweisung aller Beiträge** an den Metzler Sozialpartner Pensionsfonds (MSPF) erfolgt **durch den Arbeitgeber immer personenbezogen!**

Für die **korrekte** Ermittlung und Überweisung der individuellen Beiträge ist der **Arbeitgeber** verantwortlich.

* Aufteilung des Abfindungsgesamtbetrags auf Bruttobeitrag AG-finanziert, Kostenbeitrag AG und Sicherungsbeitrag beachten.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. Grundlegende Beitragsarten
4. **Grundlegende Struktur der Versorgungskonten**
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. Überweisungstermin und -konten
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Grundlegende Struktur der Versorgungskonten

- Für alle vom Arbeitgeber eingezahlten und zweckbestimmten* Beiträge werden im MSPF bis zu drei individuelle Versorgungskonten je Versorgungsberechtigten eingerichtet.
- Durch die Anmeldung des Arbeitgebers auf dem Arbeitgeberportal „BusRenteBW Vorsorge-Manager“ und die Meldung der anspruchsberechtigten Arbeitnehmer werden die Versorgungskonten automatisch eingerichtet
- Nur bei Ausscheiden des Beschäftigten aus dem Arbeitsverhältnis kann dieser die Einrichtung eines Versorgungskontos für Eigenbeiträge beantragen.
- Zusätzlich zu den individuellen Versorgungskonten besteht noch ein kollektives Versorgungskonto, welches nur für die eingezahlten Sicherungsbeiträge reserviert ist.

Individuelles Versorgungskonto für **AG-finanzierte Beiträge**	Individuelles Versorgungskonto für **AN-finanzierte Beiträge**	Individuelles Versorgungskonto für **Eigenbeiträge**	Kollektives Versorgungskonto für **Sicherungsbeiträge**

* Im Rahmen der Zweckbestimmung werden alle Beiträge durch den MSPF dem Grunde nach, aber nicht der Höhe nach, überprüft. Gleichzeitig wird kontrolliert, ob die Beiträge einem im Vorfeld vom Arbeitgeber angemeldeten Arbeitnehmer eindeutig zugeordnet werden können.

Für die korrekte Ermittlung und Überweisung der individuellen Beiträge ist alleine der Arbeitgeber verantwortlich.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. Grundlegende Beitragsarten
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. **Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten**
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. Überweisungstermin und -konten
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Zuordnung der Beitragsarten zu den unterschiedlichen Versorgungskonten

- tarifvertraglicher Arbeitgebergrundbeitrag
- reduzierter Arbeitgeberbeitrag
- Arbeitgeberbeitrag aus Abfindung
- AG-Beitrag aus Überschreiten der SB-Obergrenze
- Kostenbeitrag aus AG-finanzierte Beiträge

→ Individuelles Versorgungskonto für **AG-finanzierte Beiträge**

- (Pflicht-) Entgeltumwandlung
- AG-Zuschuss
- Kostenbeitrag AN-finanzierte Beiträge

→ Individuelles Versorgungskonto für **AN-finanzierte Beiträge**

- Sicherungsbeiträge (SB)

→ Kollektives Versorgungskonto für **Sicherungsbeiträge**

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. Grundlegende Beitragsarten
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. **Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck**
7. Überweisungstermin und -konten
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Beitragsarten und Kennzeichnung im Verwendungszweck

Damit die einzeln eingehenden Beiträge jedem Versorgungskonto zugeordnet werden können, ist bei der Überweisung unbedingt auf den korrekten individuellen Verwendungszweck zu achten:

Beitragsart (einzeln)	Überweisung des Arbeitgebers	Beitragsart (übergeordnet)	Kennzeichnung Verwendungszweck (Beispiele)
tarifvertraglicher Arbeitgebergrundbeitrag	je Arbeitnehmer einzeln	Bruttobeitrag AG-finanziert	Q7120 , 12345678-1, 99999X, 01-2026
reduzierter Arbeitgeberbeitrag	je Arbeitnehmer einzeln		
Arbeitgeberbeitrag aus Abfindung*	je Arbeitnehmer einzeln		
Entgeltumwandlung	je Arbeitnehmer einzeln	Bruttobeitrag AN-finanziert	Q7220 , 12345678-1, 99999X, 01-2026
Arbeitgeberzuschuss SV-Ersparnis	je Arbeitnehmer einzeln		
Kostenbeitrag auf Arbeitgebergrundbeitrag	je Arbeitnehmer einzeln	Kostenbeitrag AG	Q7620 , 12345678-1, 99999X, 01-2026
Kostenbeitrag auf Entgeltumwandlung	je Arbeitnehmer einzeln	Kostenbeitrag AN	Q7520 , 12345678-1, 99999X, 01-2026
Sicherungsbeitrag	je Arbeitnehmer einzeln	Sicherungsbeitrag	Q7320 , 12345678-1, 99999X, 01-2026
Arbeitgeberbeitrag aus Überschreitung der Sicherungsbeitrags-Obergrenze	einheitliche Kopfpauschale je Arbeitnehmer einzeln	AG-Beitrag SB-Obergrenze	Q7720 , 12345678-1, 99999X, 01-2026

Buchungscode

Versorgungs-verhältnisnummer je Arbeitnehmer (VNR-RINR)

Ordnungsbegriff je Arbeitgeber (Firmennummer)

Zahlperiode (Monat und Jahr)

* Aufteilung des Abfindungsgesamtbetrags auf Bruttobeitrag AG-finanziert, Kostenbeitrag AG und Sicherungsbeitrag beachten.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Prüfungsroutine Überweisungen: Fehlertext bei Rücküberweisungen

Es kann vorkommen, dass Beiträge aufgrund einer fehlerhaften Überweisung an Sie zurücküberwiesen werden. Mithilfe dieser Liste können Sie den möglichen Grund feststellen und Ihre Überweisung korrigieren.

Im Verwendungszweck der Rücküberweisung wird lediglich der Fehlercode angegeben. Den dazugehörigen Fehlertext können Sie in dieser Präsentation, im Beitragsassistenten oder in den im BusRente BW Vorsorge-Manager hinterlegten FAQ nachlesen.

Liste der Fehlercodes

Fehlercode	Erläuterung
100	Die Struktur des Verwendungszwecks ist falsch.
110	Der Buchungscode ist falsch.
111	Der Beitrag wurde auf das falsche Konto überwiesen.
112	Der Buchungscode für den Sicherungsbeitrag ist falsch, weil der Sicherungsbeitragspuffer voll ist.
113	Der Buchungscode für den Sicherungsbeitrag ist falsch, weil der Sicherungsbeitragspuffer nicht voll ist.
120	Die Versorgungsverhältnisnummer (VNR) ist falsch.
121	Die Risikonummer (RINR) ist falsch.
130	Die Firmennummer ist falsch.
140	Es fehlt die Angabe der Zahlperiode.
141	Die Zahlperiode ist falsch.
142	Die Zahlperiode liegt in der Zukunft.
200	Es liegt eine Doppelbuchung mit identischem Beitrag vor.
210	Die Versorgungsverhältnisnummer (VNR-RINR) ist nicht vorhanden.
211	Der Vertrag ist bereits storniert.
220	Die Firmennummer passt nicht zur Versorgungsverhältnisnummer.
221	Die Verbandsmitgliedschaft wurde beendet.
223	Der Vertrag ist bereits seit mehr als 15 Monaten im Altersrentenbezug.
230	Die Zahlperiode liegt vor Vertragsbeginn.
231	Die Zahlperiode liegt nach dem Dienstaustritt beim alten Arbeitgeber.
232	Die Zahlperiode liegt vor dem Dienstaustritt beim alten Arbeitgeber.

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. Grundlegende Beitragsarten
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. **Überweisungstermin und -konten**
8. Sonderfälle

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

METZLER Pension Management

Vorgabe Überweisungstermin

- Alle Beiträge sind **monatlich und nachträglich** zu zahlen (§4 (8) bAV-Tarifvertrag).
- Für die **ordnungsgemäße Zweckbestimmung und Kapitalanlage** zum jeweiligen Monatsultimo ist es von wesentlicher Bedeutung, dass die monatliche Beitragsüberweisung durch die Arbeitgeber fristgerecht erfolgt. Daraus ergibt sich folgende Vorgabe:
  - **verpflichtender Zahlungseingang immer bis zum 21. eines Monats auf den Konten des MSPF**
  - sollte der 21. eines Monats auf ein Wochenende oder einen Feiertag fallen, gilt der letzte Bankarbeitstag (z.B. Freitag) vor dem 21. als letztmöglicher Zahlungseingang in dem jeweiligen Monat
- **Beispiel bAV-Beiträge Januar 2026**:
  - zahlbar bis spätestens 21. Februar 2026
  - 21. Februar ist ein Samstag, daher spätester Zahlungseingang Freitag, der 20. Februar 2026.
- Folge bei **verspäteten Zahlungseingängen**:
  Zweckbestimmungsprüfung und Kapitalanlageinvestition verschiebt sich auf den nächsten Monatsultimo.
- Hauptgründe für **Rücküberweisungen an die Arbeitgeber:**
  - Fehler im Verwendungszweck = Zweckbestimmung nicht möglich; siehe auch Folie 24
  - Arbeitnehmer wurde durch den Arbeitgeber nicht richtig an- oder abgemeldet

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Eingangskonten des Metzler Sozialpartner Pensionsfonds (MSPF)

KONTO für	Kontoinhaber	IBAN	BIC
alle Arbeitnehmer und Arbeitgeber finanzierten Beiträge	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE06 5023 0700 0151 0400 03	METZDEFFXXX
alle Sicherungsbeiträge	Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG	DE59 5023 0700 0151 0600 01	METZDEFFXXX

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Inhaltsübersicht

1. Einleitung
2. Bedienungshilfe Beitragsassistent + Beispiele zur Beitragsermittlung
3. Grundlegende Beitragsarten
4. Grundlegende Struktur der Versorgungskonten
5. Zuordnung der Beitragsarten auf die unterschiedlichen Versorgungskonten
6. Beitragsarten und Kennzeichnung Verwendungszweck
7. Überweisungstermin und -konten
8. **Sonderfälle**

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Sonderfall: reduzierter Arbeitgeberbeitrag – § 9 (2) bAV-Tarifvertrag

§ 9 (2):

„Bleibt bei einer bestehenden bAV der Finanzierungsrahmen hinter dem Finanzierungsrahmen von § 4 Abs. 3 dieses Tarifvertrages zurück, hat der Beschäftigte nur Anspruch auf einen Arbeitgeberbeitrag in Höhe der Differenz zwischen dem Finanzierungsrahmen nach § 4 Abs. 3 und dem aufgrund der bestehenden bAV monatlich gewährten Arbeitgeberbeitrag (nachfolgend: „reduzierter Arbeitgeberbeitrag"). Der reduzierte Arbeitgeberbeitrag wird entsprechend dem in § 4 Abs. 3 vorgegebenen Verhältnis auf den Grundbetrag, den Sicherungsbeitrag und den Kostenbeitrag aufgeteilt. Ergeben sich Änderungen in der Höhe des Finanzierungsrahmens der bestehenden bAV, ist der Arbeitgeberbeitrag neu zu berechnen und anzupassen."

Ausgleichsanspruch in Höhe der Differenz!

Achtung: Richtige **Kennzeichnung im Verwendungszweck** (Folie 23) beachten!

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Sonderfall: Arbeitgeberbeitrag aus Abfindung – § 9 (3) bAV-Tarifvertrag

§ 9 (3):

„Jeder Beschäftigte, der Ansprüche aus einer bestehenden bAV hat, jedoch für die Zukunft auf diese Ansprüche rechtswirksam verzichten kann, hat die Möglichkeit, sich für die Zukunft für eine Teilnahme an dem Sozialpartnermodell nach diesem Tarifvertrag zu entscheiden. Entscheidet sich ein Beschäftigter für die Teilnahme an dem Sozialpartnermodell, erklärt er damit gleichzeitig seinen Verzicht auf künftige Ansprüche auf Arbeitgeberbeiträge gegenüber dem Arbeitgeber aus der bestehenden bAV. Sind **Ansprüche aus einer bestehenden bAV noch NICHT unverfallbar** nach § 1b Abs. 1 BetrAVG, zahlt der Arbeitgeber die **Abfindungsleistung komplett als Einmalzahlung**, unter Anwendung der Beitragszerlegung und Zahlung von Kosten- und Sicherungsbeitrag in dem Verhältnis gem. § 4 Abs. 3, in das Sozialpartnermodell ein, sofern dies rechtswirksam möglich ist. (…)“

Zerlegung in Arbeitgeber-, Kosten- und Sicherungsbeitrag!

Achtung: Richtige **Kennzeichnung im Verwendungszweck** (Folie 23) beachten!

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Sonderfall: Erreichen der Obergrenze für den Sicherungsbeitragspuffer – § 4 (11) bAV-Tarifvertrag

§ 4 (11):

„Für die aus dem Sicherungsbeitrag zu bildende zusätzliche Deckungsrückstellung gilt eine Obergrenze, die vom Sozialpartnerbeirat festgelegt und nachlaufend bei Bedarf angepasst wird. Soweit die zu bildende zusätzliche Deckungsrückstellung die Obergrenze erreicht hat, ist die sich ergebende Beitragsleistung (Sicherungsbeitrag) als **zusätzlicher Arbeitgeberbeitrag auf die aktiven Versorgungsberechtigten nach Köpfen aufzuteilen** und mit der **Kennzeichnung als Arbeitgeberbeitrag** durch den Arbeitgeber an den Pensionsfonds abzuführen. (…)“

- **Schritt 1**: Die von den Trägerunternehmen ab diesem Zeitpunkt zu entrichten Sicherungsbeiträge werden entsprechend der im Tarifvertrag festgelegten Logik personenbezogen der Höhe nach (monatlich) ermittelt.
- **Schritt 2**: Die sich für alle Versorgungsanwärter eines Unternehmens in einem Monat kalkulatorisch ergebenden Sicherungsbeiträge werden kumuliert. **Durch die Division dieses Wertes mit der Anzahl der im Unternehmen aktiven Versorgungsberechtigten wird der pauschale pro Kopf-Betrag für diesen Monat ermittelt**.
- **Schritt 3**: Diese Beiträge sind als personenbezogener **Arbeitgeberbeitrag aus Überschreiten der SB-Obergrenze** in gleicher Höhe an den MSPF zu überweisen.
- **Ende dieses Vorgehens:** Sobald die Trägerunternehmen vom MSPF über den Zeitpunkt der Beendigung informiert werden. Ab diesem Zeitpunkt erfolgt dann wieder die im Tarifvertrag vorgesehene Abführung der Sicherungsbeiträge.

Achtung: Richtige **Kennzeichnung im Verwendungszweck** (Folie 23) beachten!

Information für professionelle Kunden – keine Weitergabe an Privatkunden. Für alle Angaben auf dieser Seite gelten die Risikohinweise auf den letzten Seiten.

Rechtlicher Hinweis (1/3)

Werbeinformation der Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG

Diese Unterlage der Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG (nachfolgend zusammen mit den verbundenen Unternehmen im Sinne von §§ 15 ff. AktG „Metzler“ genannt) enthält Informationen, die aus öffentlichen Quellen stammen, die wir für verlässlich halten. Metzler übernimmt jedoch keine Garantie für die Richtigkeit oder Vollständigkeit dieser Informationen. Metzler behält sich unangekündigte Änderungen der in dieser Unterlage zum Ausdruck gebrachten Meinungen, Vorhersagen, Schätzungen und Prognosen vor und unterliegt keiner Verpflichtung, diese Unterlage zu aktualisieren oder den Empfänger in anderer Weise zu informieren, falls sich eine dieser Aussagen verändert hat oder unrichtig, unvollständig oder irreführend wird.

Diese Unterlage dient ausschließlich der Information und ist nicht auf die speziellen Investmentziele, Finanzsituationen oder Bedürfnisse individueller Empfänger ausgerichtet. Bevor ein Empfänger auf Grundlage der in dieser Unterlage enthaltenen Informationen oder Empfehlungen handelt, sollte er abwägen, ob diese Entscheidung für seine persönlichen Umstände passend ist, und sollte folglich seine eigenständigen Investmententscheidungen, wenn nötig mithilfe eines Anlagevermittlers, gemäß seiner persönlichen Finanzsituation und seinen Investmentzielen treffen.

Vergangenheitswerte sind keine Garantie für zukünftige Wertentwicklung. Es kann daher nicht garantiert, zugesichert oder gewährleistet werden, dass ein Portfolio die in der Vergangenheit erzielte Wertentwicklung auch in Zukunft erreichen wird. Eventuelle Erträge aus Investitionen unterliegen Schwankungen; der Preis oder Wert von Finanzinstrumenten, die in dieser Unterlage beschrieben werden, kann steigen oder fallen. Im Übrigen hängt die tatsächliche Wertentwicklung eines Portfolios vom Volumen des Portfolios und von den vereinbarten Gebühren und fremden Kosten ab.

Bei den in dieser Unterlage eventuell enthaltenen Modellrechnungen handelt es sich um beispielhafte Berechnungen der möglichen Wertentwicklungen eines Portfolios, die auf verschiedenen Annahmen (z. B. Ertrags- und Volatilitätsannahmen) beruhen. Die tatsächliche Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen – je nach Marktentwicklung und dem Eintreffen der den Modellrechnungen zugrunde liegenden Annahmen. Daher kann die tatsächliche Wertentwicklung nicht gewährleistet, garantiert oder zugesichert werden.

Metzler kann keine rechtliche Garantie oder Gewähr abgeben, dass eine Wertuntergrenze gehalten oder eine Zielrendite erreicht wird. Daher sollten sich Anleger bewusst sein, dass möglicherweise in dieser Unterlage genannte Wertsicherungskonzepte keinen vollständigen Vermögensschutz bieten können. Metzler kann somit nicht garantieren, zusichern oder gewährleisten, dass das Portfolio die vom Anleger angestrebte Entwicklung erreicht, da ein Portfolio stets Risiken ausgesetzt ist, welche die Wertentwicklung des Portfolios negativ beeinträchtigen können und auf welche Metzler nur begrenzte Einflussmöglichkeit hat.

Rechtlicher Hinweis (2/3)

Insbesondere kann nicht garantiert, zugesichert oder gewährleistet werden, dass durch ESG-Investments tatsächlich die Rendite gesteigert und/oder das Portfoliorisiko reduziert wird. Ebenso kann aus dem Ziel des „verantwortlichen Investierens“ (Definition entsprechend den BVI-Wohlverhaltensregeln) keine zivilrechtliche Haftung seitens Metzler abgeleitet werden. Die Nachhaltigkeitsberichte und weitere Informationen zur CSR-Strategie der Metzler-Gruppe sind einsehbar unter www.metzler.com/konzern-nachhaltigkeit. Informationen zu Nachhaltigkeit bei Metzler Asset Management unter www.metzler.com/esg.

Diese Unterlage ist kein Angebot oder Teil eines Angebots zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten, noch stellt diese Unterlage eine Grundlage für irgendeinen Vertrag oder irgendeine Verpflichtung dar. Weder Metzler noch der Autor haften für diese Unterlage oder die Verwendung ihrer Inhalte. Kaufaufträge können nur angenommen werden auf der Grundlage des geltenden Verkaufsprospektes, der eine ausführliche Darstellung der mit diesem Investment verbundenen Risiken enthält, des geltenden Basisinformationsblatts (PRIIPs) sowie des geltenden Jahres- und Halbjahresberichts. Diese und alle anderen relevanten Pflichtunterlagen, einschließlich des Prozesses zur Beilegung von Beschwerden über den Fonds sind auf www.metzler.com/download-fonds und www.universal-investment.com/en/ Corporate/Compliance/Ireland/ verfügbar.

Dem Anleger steht das Recht auf eine Musterfeststellungsklage nach § 606 ZPO und auf Durchführung eines Ombudsverfahrens vor dem BVI zu. Es gilt das Kapitalanleger-Musterverfahrensgesetz (KapMuG).

Es kann jederzeit beschlossen werden, die Vereinbarungen über den grenzüberschreitenden Vertrieb zu beenden. In einem solchen Fall werden die Anleger über diese Entscheidung informiert und erhalten die Möglichkeit, ihre Anteile zurückzugeben.

Die Verwaltung der irischen OGAW-Sondervermögen obliegt der Universal-Investment Ireland Fund Management Limited in Dublin. Die Verwaltungsgesellschaft hat bei der Erstellung der Werbeunterlage nicht mitgewirkt und ist für deren Inhalte auch nicht verantwortlich, vorbehaltlich aller anwendbaren Gesetze und aufsichtsrechtlichen Anforderungen.

Ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Metzler darf/dürfen diese Unterlage, davon gefertigte Kopien oder Teile davon nicht verändert, kopiert, vervielfältigt oder verteilt werden. Mit der Entgegennahme dieser Unterlage erklärt sich der Empfänger mit den vorangegangenen Bestimmungen einverstanden.

Rechtlicher Hinweis (3/3)

Sonstige Hinweise zu verwendeten Indizes, Ratings und sonstigen Kennzeichnungen

Die Fondskennzahlen und -ratings („die Informationen“) von MSCI ESG Research LLC („MSCI ESG“) liefern Umwelt-, Sozial- und Governance-Daten in Bezug auf die zugrunde liegenden Wertpapiere in mehr als 31.000 Multi-Asset-Klassen-Publikumsfonds und ETFs weltweit. MSCI ESG ist ein eingetragener Anlageberater gemäß dem US Investment Advisers Act von 1940. Die Materialien von MSCI ESG wurden weder bei der US-amerikanischen SEC noch bei einer anderen Aufsichtsbehörde eingereicht oder von diesen genehmigt. Keine der Informationen stellt ein Angebot dar zum Kauf oder Verkauf oder eine Werbung oder Empfehlung eines Wertpapiers, eines Finanzinstruments oder eines Produkts oder einer Handelsstrategie, noch sollten sie als Hinweis oder Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung, Analyse, Prognose oder Vorhersage angesehen werden. Keine der Informationen kann dazu verwendet werden, um zu bestimmen, welche Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen sind oder wann sie zu kaufen oder zu verkaufen sind. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt, und der Nutzer der Informationen übernimmt das volle Risiko, das mit der Nutzung der Informationen oder der Erlaubnis hierzu verbunden ist.

Alle Rechte am CSI 300 Index („Index“) liegen bei der China Securities Index Company („CSI“). „CSI 300®“ ist eine Marke von CSI. CSI übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Daten und haftet nicht für Fehler im Index. CSI übernimmt keine Haftung gegenüber dem Fonds.

Metzler Sozialpartner Pensionsfonds AG

Untermainanlage 1, 60329 Frankfurt am Main
Postfach 200138, 60605 Frankfurt am Main

www.metzler.com