

Merkblatt bAV

Wird eine bAV abgerechnet, dann unter Personal / Lohnarten über der Tabelle den Button bAV anklicken und die Lohnarten ermitteln. Wurde bisher eine bAV abgerechnet, die alten Lohnarten löschen und neu ermitteln.

Einstellungen Passwort OneStep Übersicht Arbeitszeiterfassung WebServices Hilfe

Startseite Global Krankenkasse Firma **Personal** Abrechnung Lohnkonto Weitere Daten Termine

Ute Kügel-Johanson (44)

Übersicht Personal ab 11.05.2011 **Lohnarten** Arbeitszeit/Gefahrentarif Ereignisse Formulare Online Zeit Anlagen zum Lohnkonto

Lohnarten vorgegeben. Diese werden monatlich automatisch in die Abrechnung eingefügt, z.B. Gehalt, Stundenlohn usw.

Lohnart Experte Lohnart einfügen Schema anlegen **bAV - Betriebliche Altersversorgung** Altersteilzeit Experte Kug Experte Dienstwagen 1% Regelung Info E-Mobilität

← → + - ↻ ↺ Datei zur Bemerkung hinzufügen Datei öffnen

Lohnart Nr	Lohnartbezeichnung	Std./Tage/Stk./km	Maßeinheit	%	Lohnsatz Euro	Interne Bemerkung

Danach auswählen um welche Art es sich handelt.

Typ der betrieblichen Altersversorgung auswählen

- Direktversicherung / Pensionskasse / Pensionsfonds...
- Förderbetrag - Steuerliche Unterstützung nach § 100 EStG
- Riester in der bAV

Jetzt die Beträge eingeben und die Lohnarten ermitteln.

1. Typ wählen

Direktversicherung / Pensionskasse / Pensionsfonds Entgeltumwandlung monatliche Zahlung (nach §3 Nr. 63 EStG)
 Steuer- und sozialversicherungsfrei bis zur jeweiligen Höchstgrenze.
 Höchstgrenze LSt: Steuerfrei bis 8% der Beitragsbemessungsgrenze RV (West)
 Höchstgrenze SV: Beitragsfrei bis 4% der Beitragsbemessungsgrenze RV (West)

Direktversicherung / Pensionskasse / Pensionsfonds Entgeltumwandlung monatliche Zahlung (nach §40b EStG a.F.)
 jedoch pauschal versteuert 20% Pauschalsteuer, KSt, SoZ, voll SV pflichtig. Jährliche Höchstgrenze von 1752 EUR beachten.

Direktversicherung / Pensionskasse / Pensionsfonds Entgeltumwandlung aus Sonderzahlung (nach §40b EStG a.F.)
 Pauschalbesteuerung des Betrages, sozialversicherungsfrei.
 ArbeitgeberIn zahlt die pauschale LSt von 20%
 Voraussetzung:
 erstes Dienstverhältnis, zusätzliches Arbeitsentgelt, z.B. aus Entgeltumwandlung aus Urlaubsgeld, Jahressonderzahlung usw.

Direktversicherung / Pensionskasse / Pensionsfonds Entgeltumwandlung aus Sonderzahlung (nach §40b EStG a.F.)
 Pauschalbesteuerung des Betrages, bis zur Höchstgrenze sozialversicherungsfrei.
 Voraussetzung:
 erstes Dienstverhältnis, zusätzliches Arbeitsentgelt, z.B. aus Entgeltumwandlung aus Urlaubsgeld, Jahressonderzahlung usw.
 Sonderfall: Pauschalsteuer wird auf ArbeitnehmerIn abgewälzt.
 ArbeitnehmerIn zahlt die pauschale LSt von 20%

Es handelt sich um einen privat krankenversicherten Arbeitnehmer, jedoch RV und AV pflichtiger Arbeitnehmer

2. Entgeltumwandlung
 ArbeitnehmerIn Anteil
 EUR /Monat

3. ArbeitgeberIn Zuschuss
 Neu ab 2022 - Zuschuss auch bei bestehenden Verträgen
 Berechnen nach der
 EUR /Monat

4. Lohnarten prüfen

EUR /Monat

Vom Gesamtbetrag soll eine Überweisung erstellt werden

Lohnart Nr.	Bezeichnung	Stück	Lohnsatz
10001	Entgeltumwandlung bAV	1	-100
25100	bAV AN Anteil	1	100
25101	bAV AG Zuschuss	1	15
99406	bAV Gesamt Anteil	1	115

5. Lohnarten anlegen

Beim obigen Beispiel war bisher die Entgeltumwandlung 100 EUR. Jetzt soll durch die Pflicht der AG 15 % zuschießen. Es soll die Inklusiv-Methode gewählt werden. Deshalb reduziert sich der AN Anteil. AN + AG Anteil ergeben wieder die 100 EUR. Bei der Exklusiv-Methode kommen die 15% zu der bisherigen Entgeltumwandlung dazu, steuerfrei. Bei dieser Methode muss aber der Versicherungsvertrag geändert werden und die Versicherung dem zustimmen.

Vorteil bei der Inklusiv-Methode, der Versicherungsvertrag muss nicht geändert werden, der AN zahlt weniger. Vorteil der Exklusiv-Methode, der AN erhält eine höhere Rente.

Der Arbeitgeberzuschuss ist nur verpflichtend, wenn der Arbeitgeber tatsächlich Sozialversicherungsbeiträge einspart. Also bei der Variante (2) Pauschalbesteuerung 20% und voll SV-Pflichtig gibt es diesen 15% Zuschuss nicht, da der AG eh die Hälfte der SV trägt.

Wurde schon eine bAV in den Vorjahren abgerechnet, dann kann die bisherige Lohnart gelöscht werden und über den bAV Experte die Lohnarten neu berechnet und angelegt werden.

Überweisung:

Beim obigen Beispiel ist noch markiert, dass eine Überweisung erstellt werden soll. Damit wird die Lohnart 99406 statt 99000 angelegt. Damit kann unter Lohnkonto / Überweisungen die Überweisung mit erstellt werden. Die Daten dazu im Personalstamm unter Bankverbindung hinterlegen.

Eine interessante Erklärung von der AOK :

[Trends & Tipps 2022: Zuschusspflicht in der betrieblichen Altersversorgung \(aok.de\)](#)

Beispiel :

Folgende Möglichkeiten für die Zuschussermittlung gibt es :

1) **Exklusiv-Methode:** Bei dieser Variante muss der Versicherungsbeitrag insgesamt erhöht werden; oder es wird ein zusätzlicher Vertrag für den Zuschuss beim gleichen Versicherer abgeschlossen.

100 Euro Entgeltumwandlung des Arbeitnehmers, wie bisher
davon 15 % = 15,- EUR Pflichtzuschuss Arbeitgeber kommt jetzt neu dazu.
Gesamtbeitrag zur betr. AV 115,- EUR *NEU*

Lohnarten, angelegt unter Personal/Lohnarten:

Übersicht Personal ab 01.01.2016 Lohnarten Arbeitszeit/Gefahrentarif Ereignisse Formulare Online Zeit Anlagen zum Lohnkonto Cloud

Lohnarten vorgegeben. Diese werden monatlich automatisch in die Abrechnung eingefügt, z.B. Gehalt, Stundenlohn usw.

Lohnart Experte Lohnart einfügen Schema anlegen bAV - Betriebliche Altersversorgung Altersteilzeit Experte Kug Experte Dienstwagen 1% Regelung E-Mobilität

Info

← → + - ↶ ↷ ↻ Datei zur Bemerkung hinzufügen Datei öffnen

Lohnart Nr	Lohnartbezeichnung	Std./Tage/Stk./km	Maßeinheit	%	Lohnsatz Euro	Interne Bemerkung
▶ 10001	Entgeltumwandlung		1	100	-100,00	Wie bisher AN Entgeltumwand.
25100	bAV AN Anteil		1	100	100,00	LSt und SV frei AN Anteil
25101	bAV AG-Beitrag		1	100	15,00	AG Anteil Zulage von 15% - LSt und SV frei
99000	bAV Gesamt Anteil		1	100	115,00	An Versicherung

Abrechnung:

Lohnart Nr.	Bezeichnung	SV	LSt	pLSt	GB	EB	SB	Std./Tg./Stk.	%	Lohnsatz	Betrag
10000	Gehalt	X	X		X			1,00	100,00	1.000,00	1.000,00
10001	Entgeltumwandlung	X	X		X			1,00	100,00	-100,00	-100,00
25100	bAV AN Anteil				X			1,00	100,00	100,00	100,00
25101	bAV AG-Beitrag				X			1,00	100,00	15,00	15,00
90000	Gesamtbrutto									1.015,00	1.015,00
90002	Steuerbrutto									900,00	900,00
90100	Lohnsteuer									-	0,00
90102	Soli. Zuschlag									-	0,00
90111	Kirchensteuer ev									-	0,00
92000	Krankenversicherung									-	65,70
92004	Pflegevers. (Sachsen)									-	21,38
92008	Arbeitslosenversicherung									-	10,80
92012	Rentenversicherung									-	83,70
92061	Krankenversicherung ZBP (1,3%)									-	5,85
92600	Netto										827,57
99000	bAV Gesamt Anteil							1,00	100,00	-	115,00
99500	Auszahlung										712,57

IBAN:

2) **Inklusiv-Methode:** Bei dieser Berechnungsvariante bleibt der Gesamtbeitrag bei 100 Euro stabil und der Arbeitgeberzuschuss wird eingerechnet.

Die Entgeltumwandlung des Mitarbeiters verringert sich entsprechend.

86,95 Euro Entgeltumwandlung des Arbeitnehmers *NEU* statt 100 EUR.

davon 15 % = 13,05 Euro Pflichtzuschuss Arbeitgeber

Gesamtbeitrag 100 Euro

Lohnarten, angelegt unter Personal/Lohnarten:

Übersicht Personal ab 01.01.2019 Lohnarten Arbeitszeit/Gefahrentarif Ereignisse Formulare Online Zeit Anlagen zum Lohnkonto

Lohnarten vorgegeben. Diese werden monatlich automatisch in die Abrechnung eingefügt, z.B. Gehalt, Stundenlohn usw.

Lohnart Experte Lohnart einfügen Schema anlegen bAV - Betriebliche Altersversorgung Altersteilzeit Experte Kug Experte Dienstwagen 1% Regelung Info E-Mobilität

← → + - ✓ ✕ ↺ Datei zur Bemerkung hinzufügen Datei öffnen

Lohnart Nr	Lohnartbezeichnung	Std./Tage/Stk./km	Maßeinheit	%	Lohnsatz Euro	Interne Bemerkung
10000	Gehalt		1	100	1.000,00	
10001	Entgeltumwandlung		1	100	-86,96	Neue Entgeltumwandlung
25100	bAV AN Anteil		1	100	86,96	LSt und SV frei
25101	bAV AG-Beitrag		1	100	13,04	AG Anteil LSt und SV frei
99000	bAV Gesamt Anteil		1	100	100,00	An Versicherung

Abrechnung :

Lohnart Nr.	Bezeichnung	SV	LSt	pLSt	GB	EB	SB	Std./Tg./Stk.	%	Lohnsatz	Betrag
10000	Gehalt	X	X		X			1,00	100,00	1.000,00	1.000,00
10001	Entgeltumwandlung	X	X		X			1,00	100,00	-86,96	-86,96
25100	bAV AN Anteil				X			1,00	100,00	86,96	86,96
25101	bAV AG-Beitrag				X			1,00	100,00	13,04	13,04
90000	Gesamtbrutto									1.013,04	1.013,04
90002	Steuerbrutto									913,04	913,04
90100	Lohnsteuer									-	0,00
90102	Soli. Zuschlag									-	0,00
90111	Kirchensteuer ev									-	0,00
92000	Krankenversicherung									-	66,65
92004	Pflegevers. (Sachsen)									-	18,49
92008	Arbeitslosenversicherung									-	10,96
92012	Rentenversicherung									-	84,91
92061	Krankenversicherung ZBP (1,3%)									-	5,93
92600	Netto										826,10
99000	bAV Gesamt Anteil							1,00	100,00	-	100,00
99500	Auszahlung										726,10

IBAN: