

WINKLER CONSULTING

SALES - VERTRIEB - MARKETING

Gehaltsabrechnung vor und nach Optimierung und Abschluss einer neuen bAV

für:

**Herrn Kunde Mustermann
Musterstr. 37
81827 München**

Die Auswertung
wurde erstellt von:

**Winkler Consulting
Carsten Winkler
Candidplatz 13/III
81543 München**

**WINKLER
CONSULTING**

SALES - VERTRIEB - MARKETING

Telefon: 089203 359 24
Telefax: 0896242923
E-Mail: home@winklerconsulting.de
Internet: www.winklerconsulting.de
Datum: Mittwoch, 01. Februar 2017

Inhaltsverzeichnis

Gehaltsberechnungen	1
Persönliche Daten	1
Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung	1
Krankenversicherung	1
Vorgaben Optimierung	1
Vorgaben neue baV	1
Rente	5
Arbeitgeberansicht per Februar 2017	6
Gehaltszettel	7
Gehaltszettel aktuell	7
Gehaltszettel optimiert	8
Gehaltszettel mit neuer bAV	9
Wichtiger Hinweis	10

Gehaltsberechnung / bAV per Februar 2017

Persönliche Daten

Familienstand	ledig
Name	Herr Kunde Mustermann
Bundesland (Arbeitsstätte)	Bayern
Berufsgruppe	Arbeitnehmer
Geburtsdatum (Alter)	01.01.1970 (= 47J, 1M)

Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung

Monatliches Bruttogehalt	1.800,00 €
Steuerklasse / Kinderfreibetrag	1 / 1,0
Kirchensteuerpflichtig	Nein

Krankenversicherung

Versicherungstyp	Pflichtversichert
Beschreibung	AOK Bayern - Die Gesundheitskasse
paritätischer GKV-Beitragssatz / Kinderlos, ab 23 Jahre	14,6 % + 1,1% / Nein

Vorgaben Optimierung

Sachbezug (Waren-/Benzingutscheine) (aus Brutto)	44,00 €
Handykostenzuschuss (aus Brutto)	20,00 €
Fehldgeldentschädigung (aus Brutto)	16,00 €
Weitere Gehaltsoptimierungen	
Markenbotschafter (aus Brutto)	(steuerfrei) 21,00 €

Vorgaben neue baV

Durchführungsweg	Beitrag AN	Beitrag AG	Summe
Direktversicherung § 3.63	100,83 €	43,76 €	144,59 €

Aktuelle Gehaltsabrechnung per Februar 2017

	aktuelle Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	Abrechnung aus 2016 allgemeine LohnSt-Tab.
Monatliches Bruttogehalt	1.800,00 €	1.800,00 €
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	1.800,00 €	1.800,00 €
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	1.800,00 €	1.800,00 €
Lohnsteuer	148,25 €	153,66 €
Steuerrechtliche Abzüge	148,25 €	153,66 €
Rentenversicherung	168,30 €	168,30 €
Krankenversicherung	282,60 €	282,60 €
Pflegeversicherung	22,95 €	21,15 €
Arbeitslosenversicherung	27,00 €	27,00 €
SV-rechtliche Abzüge	500,85 €	499,05 €
Summe Abzüge	649,10 €	652,71 €
Netto-Verdienst	1.150,90 €	1.147,29 €
Auszahlungsbetrag	1.150,90 €	1.147,29 €

Fazit Vergleich aktuelle Abrechnung

Im Vergleich zur Abrechnung aus dem Jahr 2016 ergibt sich ein monatlicher Unterschied in Höhe von 3,61 €, der als zusätzliche Liquidität zur Verfügung steht.

Gehaltsabrechnungen per Februar 2017

	aktuelle Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	optimierte Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	optimiert mit neuer bAV allgemeine LohnSt-Tab.
Monatliches Bruttogehalt	1.800,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	0,00 €	0,00 €	100,83 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	0,00 €	0,00 €	43,76 €
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	1.800,00 €	1.699,00 €	1.598,17 €
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	1.800,00 €	1.699,00 €	1.598,17 €
Lohnsteuer	148,25 €	126,75 €	103,58 €
Steuerrechtliche Abzüge	148,25 €	126,75 €	103,58 €
Rentenversicherung	168,30 €	158,86 €	149,43 €
Krankenversicherung	282,60 €	266,74 €	250,91 €
Pflegeversicherung	22,95 €	21,66 €	20,38 €
Arbeitslosenversicherung	27,00 €	25,48 €	23,97 €
SV-rechtliche Abzüge	500,85 €	472,74 €	444,69 €
Summe Abzüge	649,10 €	599,49 €	548,27 €
Netto-Verdienst	1.150,90 €	1.200,51 €	1.251,73 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	0,00 €	-44,00 €	-144,83 €
Auszahlungsbetrag	1.150,90 €	1.156,51 €	1.106,90 €
Sachbezüge	0,00 €	44,00 €	44,00 €
Netto nach Abzügen	1.150,90 €	1.200,51 €	1.150,90 €

Vergleich optimierte Abrechnung mit alternativer Bruttolohnerhöhung per Februar 2017

	aktuelle Abrechnung <small>allgemeine LohnSt-Tab.</small>	Abrechnung mit Bruttolohn- erhöhung <small>allgemeine LohnSt-Tab.</small>	optimierte Abrechnung <small>allgemeine LohnSt-Tab.</small>
Monatliches Bruttogehalt	1.800,00 €	1.898,17 €	1.800,00 €
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	1.800,00 €	1.898,17 €	1.699,00 €
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	1.800,00 €	1.898,17 €	1.699,00 €
Lohnsteuer	148,25 €	169,50 €	126,75 €
Steuerrechtliche Abzüge	148,25 €	169,50 €	126,75 €
Rentenversicherung	168,30 €	177,48 €	158,86 €
Krankenversicherung	282,60 €	298,01 €	266,74 €
Pflegeversicherung	22,95 €	24,20 €	21,66 €
Arbeitslosenversicherung	27,00 €	28,47 €	25,48 €
SV-rechtliche Abzüge	500,85 €	528,16 €	472,74 €
Summe Abzüge	649,10 €	697,66 €	599,49 €
Netto-Verdienst	1.150,90 €	1.200,51 €	1.200,51 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	0,00 €	0,00 €	-44,00 €
Auszahlungsbetrag	1.150,90 €	1.200,51 €	1.156,51 €
Sachbezüge	0,00 €	0,00 €	44,00 €
Netto nach Abzügen	1.150,90 €	1.200,51 €	1.200,51 €

Fazit nach Optimierung (Arbeitnehmersicht)

Durch die Maßnahme(n) ergibt sich ein Netto-Vorteil von 49,61 €. Diesen Nettobetrag können Sie dazu verwenden um Ihre Altersvorsorge aufzustocken.

Fazit nach Optimierung und neuer bAV (Arbeitnehmersicht)

Der Vergleich zur aktuellen Abrechnung ergibt einen Netto-Aufwand von 0,00 € (inkl. der Lohnoptimierungen). Dazu stehen 144,59 € aus dem Brutto-EK für Ihre betriebliche Altersvorsorge zur Verfügung. Die Altersvorsorge zum 'Nulltarif'.

Aufteilung bAV

Steuer- Soz. Ersparnis	100,83 €
AG-Zuschuss	43,76 €
Gesamt	144,59 €
Förderquote	100,00 %



Rente

Hochrechnung

Regelrentenbeginn	67J, 0M (in 1.2037)
Dauer bis Rentenbeginn	19J, 11M

Ablaufleistung

Netto-Rendite in der Ansparphase	0,00 %
Summe der Bruttobeiträge	34.557,33 €
Summe Nettoaufwand nach Steuer- und SV-Ersparnis	11.856,79 €
Geschätzte Ablaufleistung	34.557,33 €

Rente

Rendite in der Auszahlungsphase	0,00 %
---------------------------------	--------

Geschätzte mtl. Brutto-Rente nach Unisex-Tarif ab 2013

97,07 €

garantierte Ablaufleistung + Rente

angenommener Garantiezinssatz	1,25 %
garantierte Kapitalabfindung	39.228,86 €
Geschätzte mtl. Brutto-Garantierente	131,68 €

Arbeitgeberansicht per Februar 2017

	aktuelle Abrechnung	optimierte Abrechnung	optimiert mit neuer bAV
Monatliches Bruttogehalt	1.800,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €
- vertragliche Entgeltoptimierung	0,00 €	101,00 €	101,00 €
+ AG-Anteil bAV	0,00 €	0,00 €	43,76 €
+ Rentenversicherung	168,30 €	158,86 €	149,43 €
+ Krankenversicherung	131,40 €	124,03 €	116,67 €
+ Pflegeversicherung	22,95 €	21,66 €	20,38 €
+ Arbeitslosenversicherung	27,00 €	25,48 €	23,97 €
+ Umlage U1 (1,80 %)	32,40 €	30,58 €	28,77 €
+ Umlage U2 (0,46 %)	8,28 €	7,82 €	7,35 €
+ Lohnbausteine + Kosten	0,00 €	101,00 €	101,00 €
Gesamtkosten AG	2.190,33 €	2.168,43 €	2.190,33 €

Fazit Optimierung (Arbeitgebersicht)

Es ergibt sich ein Vorteil von 21,90 €. Wenn anstatt der Optimierungen der AG eine Gehaltserhöhung von Brutto 98,17 € leisten würde, damit der AN die gleiche Nettoerhöhung erhalten würde, hätte der AG eine Belastung in Höhe von 119,46 €.

Das ist für den AG ein Vorteil von 141,36 € gegenüber der alternativen Bruttolohnerhöhung.

Fazit nach Optimierung und neuer bAV (Arbeitgebersicht)

Die AG-Ersparnis an Lohnnebenkosten beträgt 0,00 €.
Er resultiert aus einer Entgeltumwandlung:
AN-Beitrag 100,83 € + 0,00 € VL, AG-Zuschuss 43,76 €

Brutto-Netto-Bezüge Februar 2017 (ohne Optimierung / ohne neue bAV)

Es handelt sich um eine unverbindliche musterhafte Darstellung

Personal-Nr.	Geburtsdatum	StKl	Faktor	Ki Frbr	Kirchenst.	Freibetrag jährl.	Freibetrag monatl.	DBA	Gleitzone	St-Tg
	01.01.1970	1		1,0	0,0%				nein	
SV-Nummer	Krankenkasse	KV % / AN-Beitrag		Zuschlag PV	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag			
	AOK Bayern -	15,7% / 8,4%		Nein						
Herr Kunde Mustermann Musterstr. 37 81827 München								Eintritt	Austritt	
								Hinweise zur Abrechnung		

Brutto-Bezüge										Betrag
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB		
	Gehalt					L	L	J		1.800,00 €

Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto 1.800,00 €
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtl. Abzüge
L	1.800,00 €	148,25 €								148,25 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge	
L	1.800,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	1.800,00 €	282,60 €	168,30 €	27,00 €	22,95 €	500,85 €	

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst 1.150,90 €
Lohnart	Bezeichnung	Betrag

Bank		Auszahlungsbetrag
Konto		1.150,90 €
H=Hinzurechnungsbetrag Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Gegebenenfalls Nettolohn	L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A=Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N=Nachberechnung, V=Vorjahr	J=Bestandteil des Gesamtbruttos Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer Nachberechnung ins Vorjahr

Brutto-Netto-Bezüge Februar 2017 (optimiert / ohne Abschluss einer neuen bAV)

Es handelt sich um eine unverbindliche musterhafte Darstellung

Personal-Nr.	Geburtsdatum	StKl	Faktor	Ki Frbr	Kirchenst.	Freibetrag jährl.	Freibetrag monatl.	DBA	Gleitzone	St-Tg
	01.01.1970	1		1,0	0,0%				nein	
SV-Nummer	Krankenkasse	KV % / AN-Beitrag	Zuschlag PV	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag				
	AOK Bayern -	15,7% / 8,4%	Nein							
Herr Kunde Mustermann Musterstr. 37 81827 München								Eintritt	Austritt	
								Hinweise zur Abrechnung		

Brutto-Bezüge										Betrag
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB		
	Gehalt					L	L	J		1.800,00 €
	Vertragliche Entgeltoptimierung					L	L	J		-101,00 €
	Sachbezug (Waren-/Benzingutschein / Karte)					F	F	J		44,00 €
	Fehlgeldentschädigung					F	F	J		16,00 €
	Handykostenzuschuss					F	F	J		20,00 €
	Markenbotschafter					F	F	J		21,00 €

Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto 1.800,00 €
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtl. Abzüge
L	1.699,00 €	126,75 €								126,75 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge	
L	1.699,00 €	1.699,00 €	1.699,00 €	1.699,00 €	266,74 €	158,86 €	25,48 €	21,66 €	472,74 €	

zusätzlich erhalten Sie Sachbezüge im Wert von **44,00 €**

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst 1.200,51 €
Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Sachbezug (Waren-/Benzingutschein / Karte)	-44,00 €
		= - 44,00 €

Bank				Auszahlungsbetrag
Konto				1.156,51 €
H=Hinzurechnungsbetrag Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Gegebenenfalls Nettolohn	L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A=Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N=Nachberechnung, V=Vorjahr	J=Bestandteil des Gesamtbruttos Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer Nachberechnung ins Vorjahr		

Brutto-Netto-Bezüge Februar 2017 (optimiert / mit Abschluss einer neuen bAV)

Es handelt sich um eine unverbindliche musterhafte Darstellung

Personal-Nr.	Geburtsdatum	StKI	Faktor	Ki Frbr	Kirchenst.	Freibetrag jährl.	Freibetrag monatl.	DBA	Gleitzone	St-Tg
	01.01.1970	1		1,0	0,0%				nein	
SV-Nummer	Krankenkasse	KV % / AN-Beitrag	Zuschlag PV	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag				
	AOK Bayern -	15,7% / 8,4%	Nein							
Herr Kunde Mustermann Musterstr. 37 81827 München								Eintritt	Austritt	
								Hinweise zur Abrechnung		

Brutto-Bezüge										Betrag
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB		
	Gehalt					L	L	J		1.800,00 €
	Vertragliche Entgeltoptimierung					L	L	J		-101,00 €
	Sachbezug (Waren-/Benzingutschein / Karte)					F	F	J		44,00 €
	Fehlgeldentschädigung					F	F	J		16,00 €
	Handykostenzuschuss					F	F	J		20,00 €
	Markenbotschafter					F	F	J		21,00 €
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F			43,76 €
	SV-/St frei					F	F			100,83 €
	Gehaltsverzicht					L	L			-100,83 €

Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto 1.800,00 €
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtl. Abzüge
L	1.598,17 €	103,58 €								103,58 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge	
L	1.598,17 €	1.598,17 €	1.598,17 €	1.598,17 €	250,91 €	149,43 €	23,97 €	20,38 €	444,69 €	

Durch einen Netto-Verzicht von **44,00 €**
stehen Ihnen **144,59 €**
für den Aufbau Ihrer
Altersvorsorge
zur Verfügung.
zusätzlich erhalten Sie
Sachbezüge im Wert von **44,00 €**

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst 1.251,73 €
Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Sachbezug (Waren-/Benzingutschein / Karte)	-44,00 €
	Altersvorsorge Vertrag (DV § 3.63)	-100,83 €
		= - 144,83 €

Bank		Auszahlungsbetrag
Konto		1.106,90 €
H=Hinzurechnungsbetrag Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Gegebenenfalls Nettolohn	L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A=Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N=Nachberechnung, V=Vorjahr	J=Bestandteil des Gesamtbruttos Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer Nachberechnung ins Vorjahr

Wichtiger Hinweis

Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3.63 EStG:

Der Brutto-Umwandlungsbetrag ist bis zu 4% der BBG-RV West steuerfrei. Für 2017 sind dies mtl. 254,- €. Sofern KEINE pauschal versteuerte Direktversicherung nach § 40b EStG besteht, können insgesamt mtl. 404,- € steuerfrei umgewandelt werden.

AN-finanzierte Beiträge bleiben bis zu 4% der BBG-RV West sozialversicherungsfrei. Für 2017 sind dies mtl. bis zu 254,- €

Durch die Entgeltumwandlung der vermögenswirksamen Leistungen können innerhalb der v.g. Grenzen erhebliche Ersparnisse realisiert werden.

Die Besteuerung der Leistungen erfolgt nachgelagert gem. § 22.5 EStG. Sofern ges. krankenversichert unterliegen die Leistungen im Rahmen der Beitragsbemessungsgrenze der Beitragspflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung (voller Beitragsatz).

Im Rahmen der jahressteuerlichen Gesamtbetrachtung kann es zu Abweichungen bei dem auf das Jahr hochgerechneten Nettoaufwand kommen. Dies wird insbesondere dann der Fall sein, wenn weitere Einkünfte vorhanden sind, oder der Kunde zusammenveranlagt ist. Dies liegt daran, dass der Programmablaufplan (PAP), auf dessen Grundlage die Gehaltsabrechnung durchgeführt wird, keine umfangreiche Günstigerprüfung der Vorsorgeaufwendungen, sowie weitere Einkünfte berücksichtigt.

Mögliche Auswirkungen auf die Sozialversicherung

Durch die Umwandlung von Gehaltsanteilen, die zuvor in der Sozialversicherung beitragspflichtig waren, verringert sich der Anspruch auf gesetzliche Altersrente, Erwerbsminderungsrente, Krankengeld, sowie Arbeitslosengeld. Die steuerliche Jahresgesamtbetrachtung wird i.d.R. von der hier gezeigten, modellhaften Gehaltsberechnung abweichen.

Hinweis zu den Auswirkungen auf die Sozialversicherungsrenten: Ihr bisheriger Versicherungsverlauf wurde nach der Methode des Näherungsverfahrens mit statistischen Mittelwerten berechnet. Ihr individueller Versicherungsverlauf wird hinsichtlich der geleisteten Beiträge und Versicherungszeiten von den modellhaften Annahmen abweichen. Wir empfehlen die Einholung einer Versicherungsauskunft bei der Deutschen Rentenversicherung.

<https://www.deutsche-rentenversicherung.de>

Durch die Umwandlung von Gehaltsanteilen mindert sich das sozialversicherungspflichtige Entgelt um 201,83 €

a) mögliche Auswirkungen auf die gesetzliche Altersrente

Nach dem unverbindlichen Näherungsverfahren zur Berechnung der Regelaltersrente von 67J, 0M ergibt sich eine Minderung der gesetzlichen Altersrente von 809,96 € um 39,75 € auf 770,21 €. Diese Ausrechnung ist nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ihr individueller Versicherungsverlauf bleibt hierbei unberücksichtigt. Als Ausgleich erhalten Sie aus der bAV eine garantierte Rente in Höhe von 131,68 €

b) mögliche Auswirkungen auf das Krankengeld

Ihr Anspruch auf Krankengeld mindert sich monatlich von 910,22 € um 34,80 € auf 875,42 €. Dies sind täglich 1,16 €

c) mögliche Auswirkungen auf das Arbeitslosengeld

Der Anspruch auf Arbeitslosengeld beträgt vorher 837,00 €, und 765,90 € nach Abschluss der Maßnahmen (-71,10 €).

Allgemein

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr.

Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Wichtiger Hinweis zum gesetzlichen Mindestlohn

Eine Entgeltumwandlung nach § 1a Betriebsrentengesetz kann zur Unterschreitung des gesetzlich festgelegten Mindestlohns führen. Gem. § 3 Mindestlohngesetz (MiLoG) handelt es sich in diesem Fall um keine Vereinbarung die den Mindestlohnanspruch unterschreitet, und bleibt daher zulässig.