

FACHKRÄFTETAG2024 - LANDKREIS CHAM

- Statt Gehaltserhöhung -
Welche “Extras” können Sie zur
Mitarbeiterbindung einsetzen?

Email: steinel@lohn-optimalisten.de

CHAM, 13.03.2024

LIANE STEINEL
KOMPETENZ LOHNT SICH.

HAND AUF HERZ.



**Wann haben Sie wirklich in Ruhe
zu Ihren Mitarbeitern persönlich
- mit Blickkontakt - gesagt:**

HAND AUF HERZ.



"Frau / Herr ...,

schön, dass Sie in meinem Unternehmen sind.

Ihre gute Arbeit bedeutet mir sehr viel und Sie sind

ein wichtiger Mensch in meiner Firma!"

Worum
geht es?

- 1. BENEFITS §3 ESTG
STEUERFREI + SOZIALVERSICHERUNGSFREI - AUCH DURCH ENTGELTUMWANDLUNG
- 2. BENEFITS §3 ESTG
STEUERFREI + SOZIALVERSICHERUNGSGSFREI - ZUSÄTZLICHKEITSERFORDERNIS
- 3. SONSTIGE BENEFITS, §40 ESTG, BEGÜNSTIGUNGEN
STEUERFREI + SOZIALVERSICHERUNGSFREI - KEINE ZUSÄTZLICHKEITSERFORDERNIS
- 4. SONSTIGE BENEFITS, §40 ESTG, BEGÜNSTIGUNGEN
STEUERFREI + SOZIALVERSICHERUNGSFREI - ZUSÄTZLICHKEITSERFORDERNIS
- 5. SONSTIGES , BENEFITS §40 ESTG, BEGÜNSITIGUNGEN
PAUSCHAL ZU VERSTEUERN + SOZIALVERSICHERUNGSFREI - ZUSÄTZLICHKEITSERFORDERNIS
- 6. SONSTIGES, BENEFITS §37B, §40 ESTG, BEGÜNSTIGUNGEN
WEITERE KONSTELLATIONEN

**MITARBEITER-
KAPITALBETEILIGUNG**
NEU - SEIT 01.01.24: 2.000 €
JÄHRLICH

WERKZEUGGELD

MOBILITÄTSBUDGET
1 - 2 % DES BRUTTOJAHRESGEHALTS

1. Benefits §3 ESTG
STEUERFREI + SOZIALVERSICHERUNGSFREI -
AUCH DUCH ENTGELTUMWANDLUNG MÖGLICH

**BETRIEBLICHE
ALTERSVORSORGE
(BAV) IN
GEWISSEM
RAHMEN**
NÄHERE ERLÄUTERUNG
FOLGT

**PC
TABLET
DIENST-HANDY**

UMZUGSKOSTEN
NACHGEWIESENE
KOSTEN Z. B. SPEDITION
ODER PAUSCHALEN

**KOSTEN DER
DOPPELTEN
HAUSHALTS-
FÜHRUNG**

- ZWEITWOHNUNG
- VERPFLEGUNGSMEHR-
AUFWENDUNGEN
- FAMILIENHEIMFAHRTEN

ALTERSVORSORGE
NÄHERE ERLÄUTERUNG
FOLGT

LIANE STEINEL

2. Benefits §3 ESTG

steuerfrei +
sozialversicherungsfrei
+Zusätzlichkeitserfordernis

KINDERBETREUUNG / -ZUSCHUSS

- FÜR BETREUUNG, VERPFLEGUNG UNTERKUNFT
- FÜR NICHTSCHULPFLICHTIGE KINDER
- AUSWÄRTIGE BETREUUNG!
- KEINE WERTGRENZE

VERZEHR IM BETRIEB PRO MA /MON. MAX. 60 € (INKL. UST)

KAFFEE, TEE, GEBÄCK, EIS = KEINE VOLLSTÄNIGE
MAHLZEIT, AUSNAHME: AUSSERGEWÖHNLICHER EINSATZ

GESUNDHEITSFÖRDERUNG BIS 600 € / JAHR

BEIHILFE WEGEN HILFSBEDÜRFTIGKEIT 600 € / JAHR GGF. MEHR BEI BESONDERER HILFSBEDÜRFTIGKEIT

- AUS SOZIALFOND
- EINBEZUG DES BETRIEBSRATES

2. Benefits §3 EStG

steuerfrei +
sozialversicherungsfrei
+Zusätzlichkeitserfordernis

Fortsetzung

INFLATIONS-AUSGLEICHSPRÄMIE

INSGESAMT 3.000 € PRO MA BIS 31.12.2024 (START WAR 26.10.2022)

JOBTICKET

- ÖPNV OHNE BEGRENZUNG
- ANSONSTSTEN BEI FERNVERKEHR:
STRECKE WOHNUNG BIS 1. TÄTIGKEITSSTRECKE

E-BIKE - AUCH ZUR PRIVATEN NUTZUNG ÜBERLASSEN

- KEINE WERTGRENZE
- !!!BEI ENTGELTUMWANDLUNG 1%-VERSTEUERUNG!!!

LADEN DES PRIVATEN E-BIKES IM BETRIEB

KEINE WERTGRENZE

GARAGENMIETE FIRMENFAHRZEUG, WENN MITARBEITER GARAGENEIGENTÜMER

!!!ACHTUNG: FÜR MA EINNAHMEN AUS VERMIETUNG/VERPACHTUNG!!!



3. Sonstige Benefits, §40 EStG und Begünstigungen

steuerfrei + sozialversicherungsfrei

KEINE Zusätzlichkeitsfordernis

ARBEITGEBERDARLEHEN

Bis Darlehenswert 2.600 € kein Zinsvorteil, also
kein Geldwerter Vorteil

MITARBEITER-RABATTE 1.080 € PRO KALENDERJAHR

- Frei- B E T R A G! darüber hinaus gehend =
Differenzbetrag voll pflichtig!
- für Produkte / Dienstleistungen aus eigenem
Unternehmen

BAHNCARD 100

Wenn überwiegend betriebliches Interesse, dann
Privatnutzung auch frei



3. Sonstige Benefits, §40 EStG und Begünstigungen

steuerfrei + sozialversicherungsfrei

KEINE Zusätzlichkeitserfordernis

Fortsetzung

MAXIMAL 2 BETRIEBSVERANSTALTUNGEN PRO JAHR

- Freibetrag 150 € pro MA je Feier
- Veranstaltungen müssen allen Arbeitnehmern offen stehen z. B. Abteilungsfeiern
- Darüber hinausgehende Kosten pauschalsteuerfähig
- Meist übernimmt der Arbeitgeber ;-)

FORTBILDUNG / WEITERBILDUNG

keine Wertgrenze

4. SONSTIGE BENEFITS, §40 ESTG, BEGÜNSTIGUNGEN

STEUERFREI + SOZIALVERSICHERUNGSFFREI

MIT ZUSÄTZLICHKEITSERFORDERNIS

SACHZUWENDUNGEN MAX. 60 € (INKL. UST)

- An einzelne Mitarbeiter bei persönlichem Anlass
- z. B. Jubiläum, Geburtstag, Abschied, Hochzeit, Geburt des Kindes
- Frei - G R E N Z E! Darüber hinaus gehend = kompletter Betrag voll pflichtig!
- Mehrfach pro Monat und Jahr möglich

50 €-SACHBEZUG (INKL. UST), AUCH IN FORM GUTSCHEIN- U. GELDKARTEN

- Sachgeschenke
- Darf maximal den Wert von 50 € haben, denn Frei - G R E N Z E! Darüber hinaus gehend = kompletter Betrag voll pflichtig!
- Keine Addition mehrerer Monate
- Für Waren und Dienstleistungen beim Arbeitgeber oder einem Dritten
- z. B. Geschenk- / Tankgutschein / Zuschuss Fitnessstudio-Vertrag

5. SONSTIGES , BENEFITS §40 ESTG, BEGÜNSTIGUNGEN

PAUSCHAL ZU VERSTEUERN + SOZIALVERSICHERUNGSFFREI - "MIT" ZUSÄTZLICHKEITSERFORDERNIS

**FAHRTKOSTENZU-
SCHUSS PRO MONAT
im Rahmen der
Werbungskosten**

"MIT"

15 % PAV

**!!!Achtung:
Mitarbeiter darf "Weg
zur Arbeit" NICHT in
der Steuererklärung
ansetzen**

**FAHRTKOSTENZU-
SCHUSS PRO MONAT
IM RAHMEN DER
WERBUNGSKOSTEN**

"MIT"

25 % PAV

**!!!Achtung:
Mitarbeiter darf "Weg
zur Arbeit" schon in
der Steuererklärung
ansetzen**

**ERHOLUNGS- /
URLAUBSBEIHILFE
PRO JAHR**

- 156 € AN
- 104 € Ehegatte /
Lebenspartner
- 52 € je Kind
- "MIT"

25 % PAV

**DOPPELTE
VERPFLEGUNGSPA
USCHALEN BEI BEI
DIENSTREISE**

WERTGRENZE 100 %

"MIT"

25 % PAV

INTERNETPAUSCHALE

50 € "MIT"

- MA zu Hause
- 25 % PAV

**E-BIKE-ÜBEREIGNUNG
"MIT"**

- keine Wertgrenze
- km/h beachten

**ÜBEREIGNUNG
PRIVATE
LADEVORRICHTUNG**

"MIT" 25 % PAV

- Wallbox
- gilt auch für Zuschüsse

**SÄMTLICHE PAUSCHALVERSTEUERUNGEN
KÖNNTEN AUF MA ABGEWÄLTZT WERDEN.
WOLLEN WIR NATÜRLICH NICHT ! :-)**

6. SONSTIGES, BENEFITS §37B, §40 ESTG, BEGÜNSTIGUNGEN

WEITERE KONSTELLATIONEN

KANTINENESSEN

BEWERTUNG DER MAHLZEIT MIT DEM SACHBEZUGSWERT
FRÜHSTÜCK: 2,17 €
MITTAG + ABEND: 4,13 €

Geldwerter Vorteil kann nach Sachbezugswert MIT 25 % PAUSCHAL versteuert werden

dadurch KEINE Sozialversicherungspflicht

ESSENSSCHECKS

SACHBEZUGSWERT ZUZGL. MAX. 3,10 € = VERRECHNUNGSWERT

Wenn Verrechnungswert nicht überschritten, Pauschalversteuerung 25 % des Sachbezugswertes möglich

dadurch KEINE Sozialversicherungspflicht für den pauschal versteuerten Betrag

FIRMENWAGEN / FIRMENWAGEN FÜR EHEGATTEN VERBRENNERMOTOR

KEINE WERTGRENZE

1 %-Besteuerung vom Inlands-Bruttolistennewagenpreis
+
Versteuerung Weg zur Arbeit mit 0,03 %; davon PAV mit 15 % bis Werbungskostenabzug möglich
(für Ehepartner keine 0,03 %-Versteuerung)

Sozialversicherung nach steuerlichem Wert

FIRMENWAGEN / FÜR EHEGATTEN ELEKTRO- / ELEKTROHYBRID

WERTGRENZE 60.000 €
(BALD 70.000 €)

Elektrohybrid: 0,50 %
Elektro: 0,25 %
vom Inlands-Bruttolistennewagenpreis
+
Versteuerung wie nebenan beschrieben

Sozialversicherung nach steuerlichem Wert

0,25 % + WEG ZUR ARBEIT 0,03 %
GILT AUCH FÜR E-BIKES > 25 KM/H

GESCHENKE MA BIS 35 € NETTO (GGF. BALD 50 €) PRO JAHR
30 % pauschal versteuert - sozialversicherungsfrei

STEUARTIKEL BIS 10€ NETTO
steuerfrei + sozialversicherungsfrei

ERLÄUTERUNG BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE

5 Durchführungswege = Bruttolohnumwandlung



- PENSIONSZUSAGEN
- UNTERSTÜTZUNGSKASSEN
- PENSIONSFOND + MAX. 15 % AG-ZUSCHUSS
- PENSIONSKASSE + MAX. 15 % AG-ZUSCHUSS
- DIREKTVERSICHERUNG + MAX. 15 % AG-ZUSCHUSS



UNTERSCHIEDLICHE
BESTEUERUNGS- UND
VERARBEITUNGSSÄTZE

NACHTEILE für MITARBEITER

- ↪ Fehlt später in der Rente und ggf. bei Arbeitslosengeld bzw. Krankengeld, da Verringerung der Beitragszahlungen in den TOPF "Renten-", "Kranken-" und "Arbeitslosenversicherung"
- ↪ Bei Auszahlung 100 % Steuerpflicht
- ↪ Bei Auszahlung Krankenversicherung der Rentner
- ↪ Erst ab 62. Lebensjahr verfügbar
- ↪ Nicht frei vererbbar

Weshalb macht man eine betriebliche Altersvorsorge?

Arbeitgeber

- +UNIQUE SELLING POINT = USP
- +SOZIALLEISTUNGEN
- +MITARBEITERBINDUNG



- VERTRAGSPARTNER DER VERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT
- RISIKO DER HAFTUNG §1 BETRAGV
- PFLICHT BAV, WENN MITARBEITER DAS MÖCHTE,
JEDOCH: +ARBEITGEBER BESTIMMT DURCHFÜHRUNGSWEG



AUSWIRKUNGEN DER BRUTTOLOHNUMWANDLUNG

Mitarbeiter

- +Einfache Vorsorgeleistung
- +Wenig Aufwand



- Wenn Unternehmen verlässt, kommt nicht ran
- Kein Einfluss auf Form und Zeit
- Bei vorzeitiger Inanspruchnahme oder regulärer Rentenzahlung -> Steuern + Sozialabgaben fällig
- Bei Bruttolohnumwandlung weniger Beiträge für Renten-, Kranken- und Arbeitslosenversicherung -> weniger Rente / weniger Arbeitslosengeld / weniger Krankengeld





TIPPS

NEUER MITARBEITER BEI IHNEN:

- Ohne eine eindeutigen Überprüfung einer möglichen Haftungsthematik auf keinen Fall eine BAV von Vorarbeitgeber übernehmen!

SIE HABEN EINE BAV FÜR IHRE MITARBEITER:

- Haben Sie ihre Versorgungsordnung grundsätzlich in Zusammenhang mit der BAV auf aktuellem Stand (keine Pflicht)? Wenn nein, dann bei Bedarf überprüfen!
- Wissen Sie, dass Sie keine Unterdeckung Ihrer BAV haben? Wenn nein, dann gegebenenfalls prüfen! (-> StaRUG)



ERLÄUTERUNG ALTERSVORSORGE IN FORM VON VERMÖGENSAUFBAU FÜR DIE RENTE =
NETTOLOHNUMWANDLUNG

2 Strategien in Form von gemanagten Edelmetall-Depots

NETTOLOHNUMWANDLUNG DURCH MITARBEITER



NETTOLOHNUMWANDLUNG DURCH MITARBEITER
PLUS 50 € ST-/SV-FREIER SACHBEZUG DURCH AG

ARBEITGEBER

- 
- +Sozialleistungen
 - +Mitarbeiterbindung
 - +Unique Selling Point = USP

+Außergewöhnliche Altersvorsorge,
die von Anfang an bei MA steht

+Keine Haftung nach § 1 BetrAVG

AUSWIRKUNGEN DER NETTO-LOHNUMWANDLUNG

MITARBEITER



- +Steuerfreiheit durchgängig
- +Jederzeit frei verfügbar
- +Werthaltigkeit gegeben / Inflationsschutz
- +Frei vererbbar
- +100 % Eigentum von Anfang an



KEINE
KLASSISCHE BAV
I.S. DER 5
DURCHFÜHRUNGS-
WEGE

ZURÜCK ZUR EINGANGSFRAGE.

Wann haben Sie wirklich in Ruhe mit Ihrer/m Mitarbeiter/in persönlich - mit Blickkontakt - gesprochen?

Denn Ihre lobenden Worte sorgen für das Wohlbefinden, steigern die Bindung ...und kosten Sie NICHTS zusätzlich!

WAS IST NUN ZU TUN?

ERSTER SCHRITT: DAS GESPRÄCH MIT MIR.
VIELLEICHT IST DAS INTERESSANT FÜR SIE:

1. Wie kann ich echten monetären Benefit im Unternehmen implementieren?
2. Wie mache ich die Enthftung der Betrieblichen Altersvorsorge nach StaRUG?
3. Wie mache ich die Enthftung per Früherkennungssystem nach StaRUG?
4. Wie können meine Lohnbuchhalter oder Sachbearbeiter in Sachen Lohnabrechnung noch schneller bzw. zu echten Lohn-Spezialisten werden?

Liane Steinel

steinel@lohn-optimalisten.de

Phone +49 172 / 7000 488



lichst

LIANE STEINEL
KOMPETENZ LOHNT SICH.