

# Herzlich Willkommen





Christian Pausch

Rechtsanwalt

Fachanwalt für Steuerrecht

Fachberater für Heilberufe (IFU gGmbH)

Fachberater für Controlling und Finanzwirtschaft (DStV e.V.)

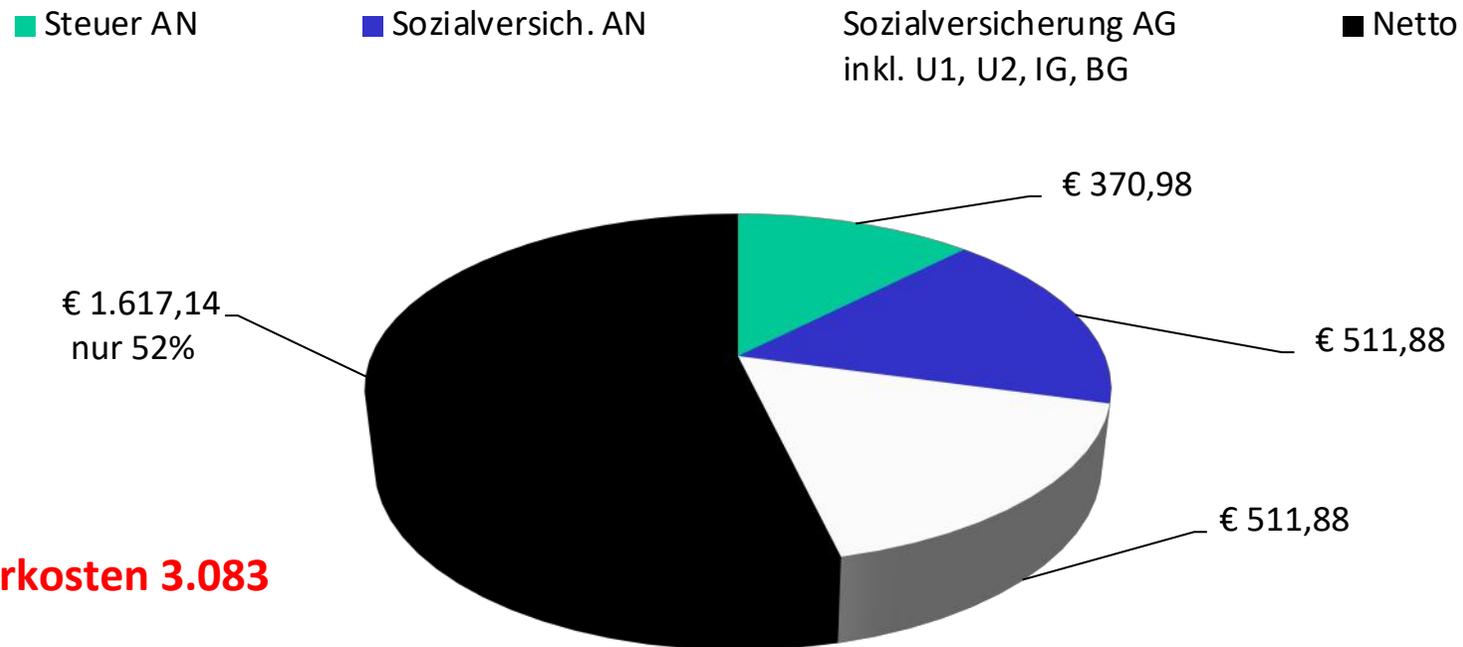
Kontakt:

GSB Steuerberatungsgesellschaft mbH

Europastraße 3

35394 Gießen

## Lohnkosten belasten Arbeitgeber schwer. Was bleibt von 2.500 EUR übrig?



## Was sind die Vorteile einer Nettolohnoptimierung?

---

- ✓ Sie können Lohnerhöhungen hocheffizient durchführen.
- ✓ Sie senken Lohnkosten und Lohnnebenkosten und vermeiden hohe Mehrkosten.
- ✓ Ihre Mitarbeiter erzielen höhere Nettolöhne.

## Was sind die Vorteile einer Nettolohnoptimierung?

---

- ✓ Sie erhöhen die Mitarbeitermotivation.
- ✓ Sie stärken die Mitarbeiterbindung.
- ✓ Sie erhöhen Ihre Arbeitgeberattraktivität und finden leichter neue Mitarbeiter.

## Nettolohnoptimierung

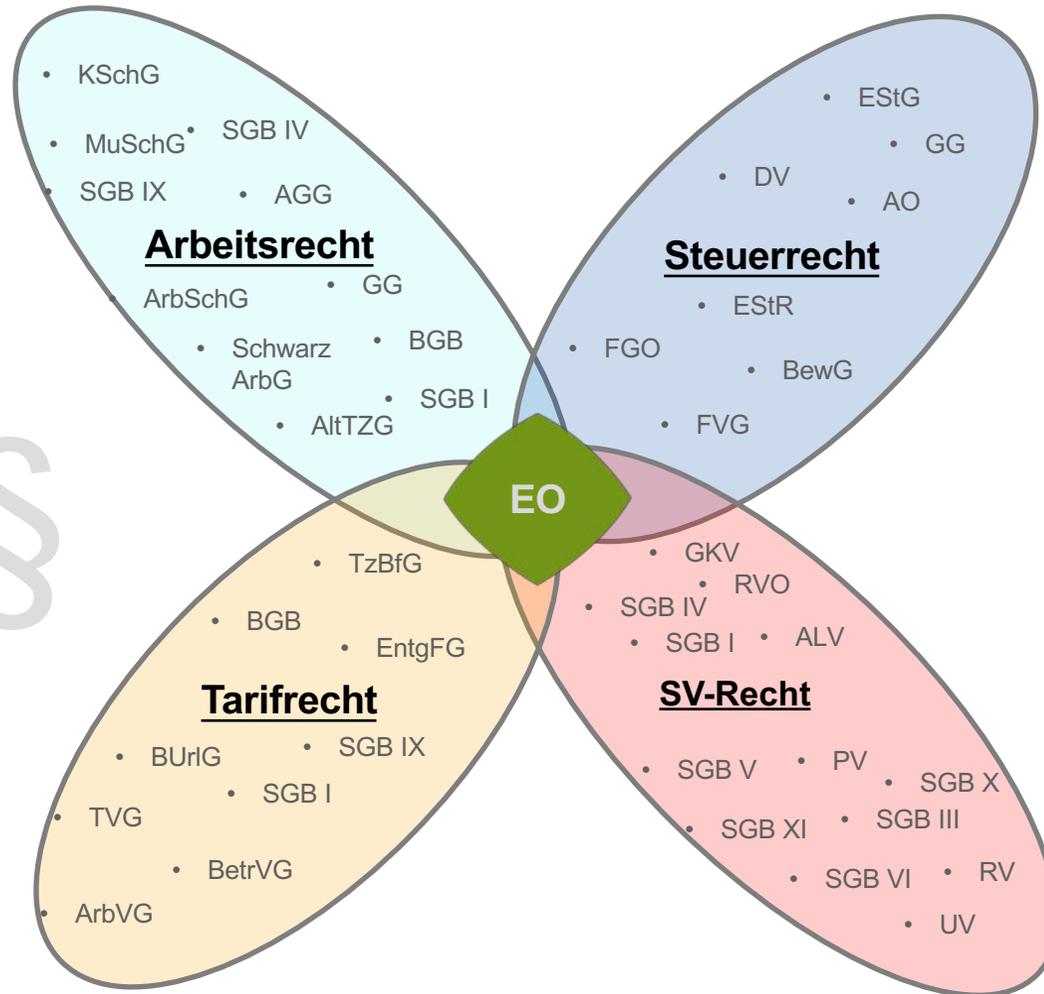


für Arbeitgeber und Arbeitnehmer

# Mitarbeiter motivieren Einer für alle, alle für Einen!



Die Symbiose  
der Rechtsgebiete...



... macht die Entgeltoptimierung prüfungssicher

**„Der demografische Wandel wird  
Deutschland in den nächsten Jahren und  
Jahrzehnten so tiefgreifend verändern wie  
kaum eine andere gesellschaftliche  
Entwicklung.“**

Der ehem. Bundesinnenminister Thomas de Maizière (zuständiger Minister für Demografie)

# Fachkräftemangel

Die Zukunft jedes Unternehmens liegt im **Verstehen** des demografischen Wandels, da in den nächsten Jahren **zusätzlich ca. 5 – 10 Mio. Fachkräfte fehlen werden!**



**Megatrends: Der Fachkräftemangel ist bis 2020 die größte Baustelle für mittelständische Unternehmen. Angesichts alternder Belegschaften und kürzerer Innovationszyklen drohen Know-how-Verlust und Wettbewerbsnachteile.**



# Der Rentenschock

Trotz gegenteiliger Versprechen der Politik: Die Rentenkasse wird in Zukunft rote Zahlen schreiben. Nun schlägt der Präsident der Rentenversicherung Alarm. Er fordert die Anhebung des Beitragssatzes bereits Anfang 2018.

## Handelsblatt

FINANZMINISTERIUM ZUR FINANZIERUNG VON RENTE UND CO.

### Demografischer Wandel bedroht Sozialversicherungen

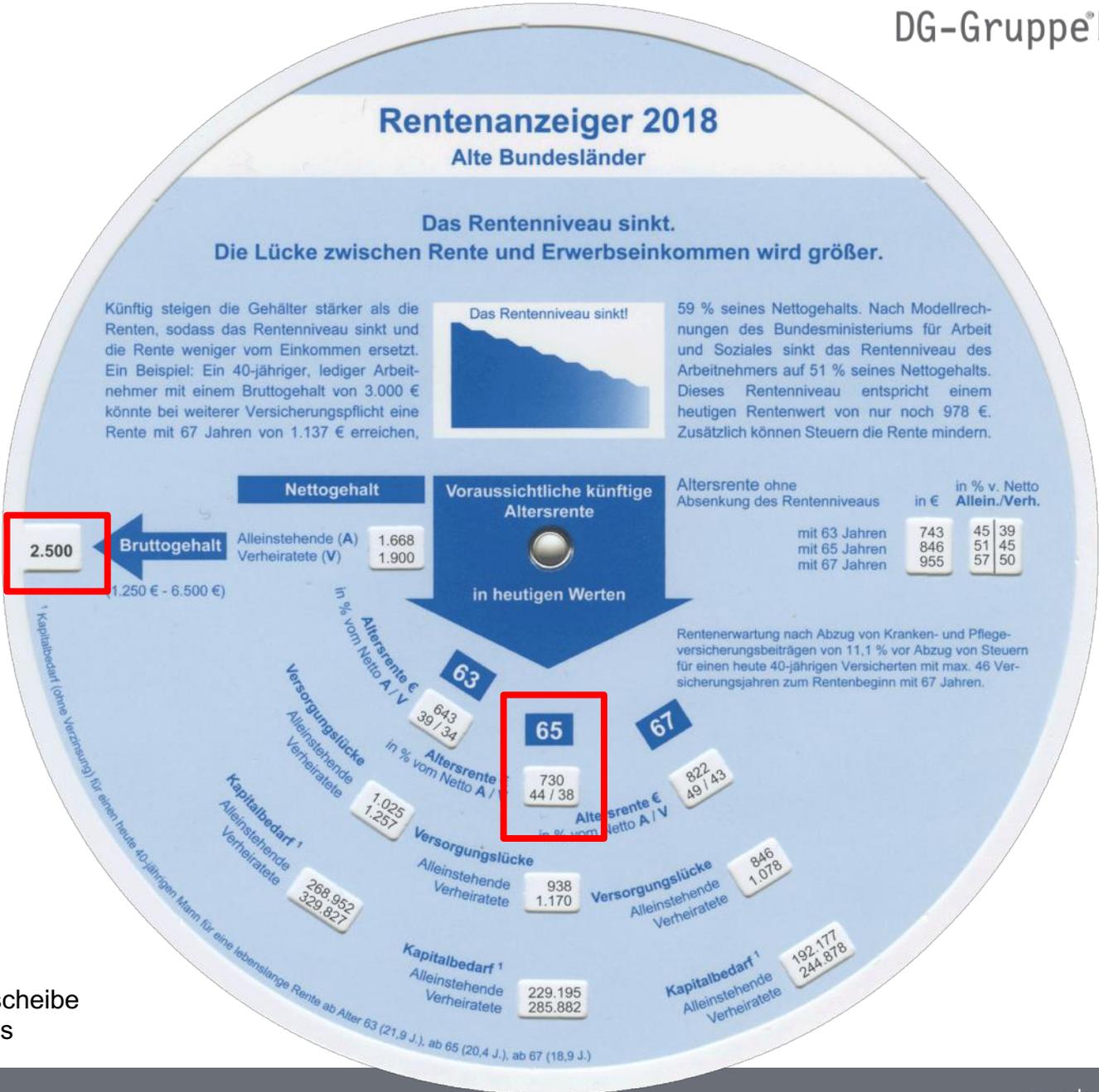
Autor: hmü  
Datum: 19.04.2015 20:33 Uhr

Das Finanzministerium warnt vor einer „demografischen, ökonomischen und fiskalischen Bombe“ im Sozialsystem: Die Rente mit 67 sei dabei ein Angelpunkt, schreibt Schäubles wirtschaftspolitischer Berater im Handelsblatt.

2.500 Bruttoverdienst

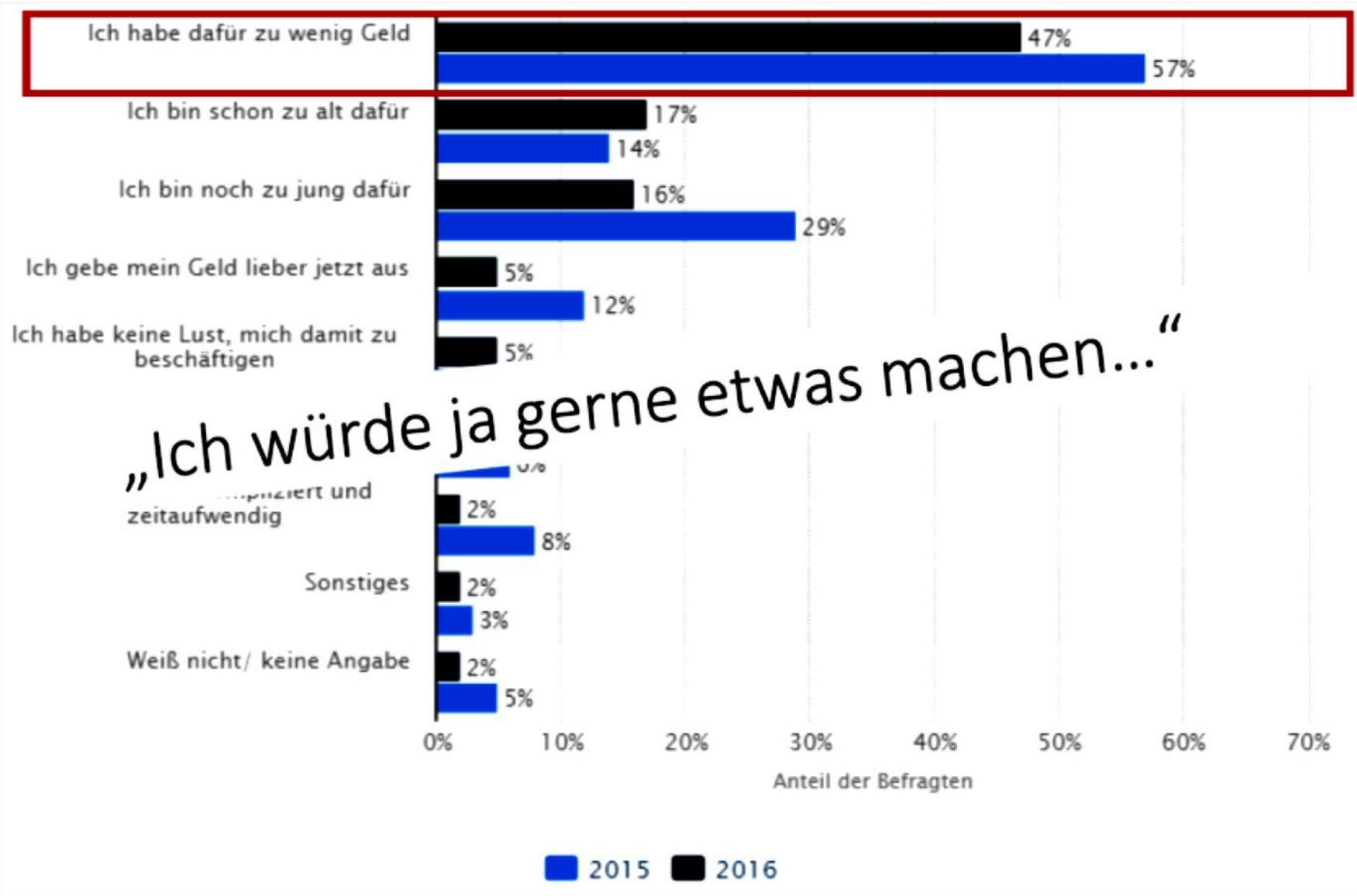
2002 war die Altersrente mit 65 bei 979 Euro

2018 ist die Altersrente mit 65 nur noch bei 730€



Amtliche Rentendrehscheibe des Schallöhr-Verlages

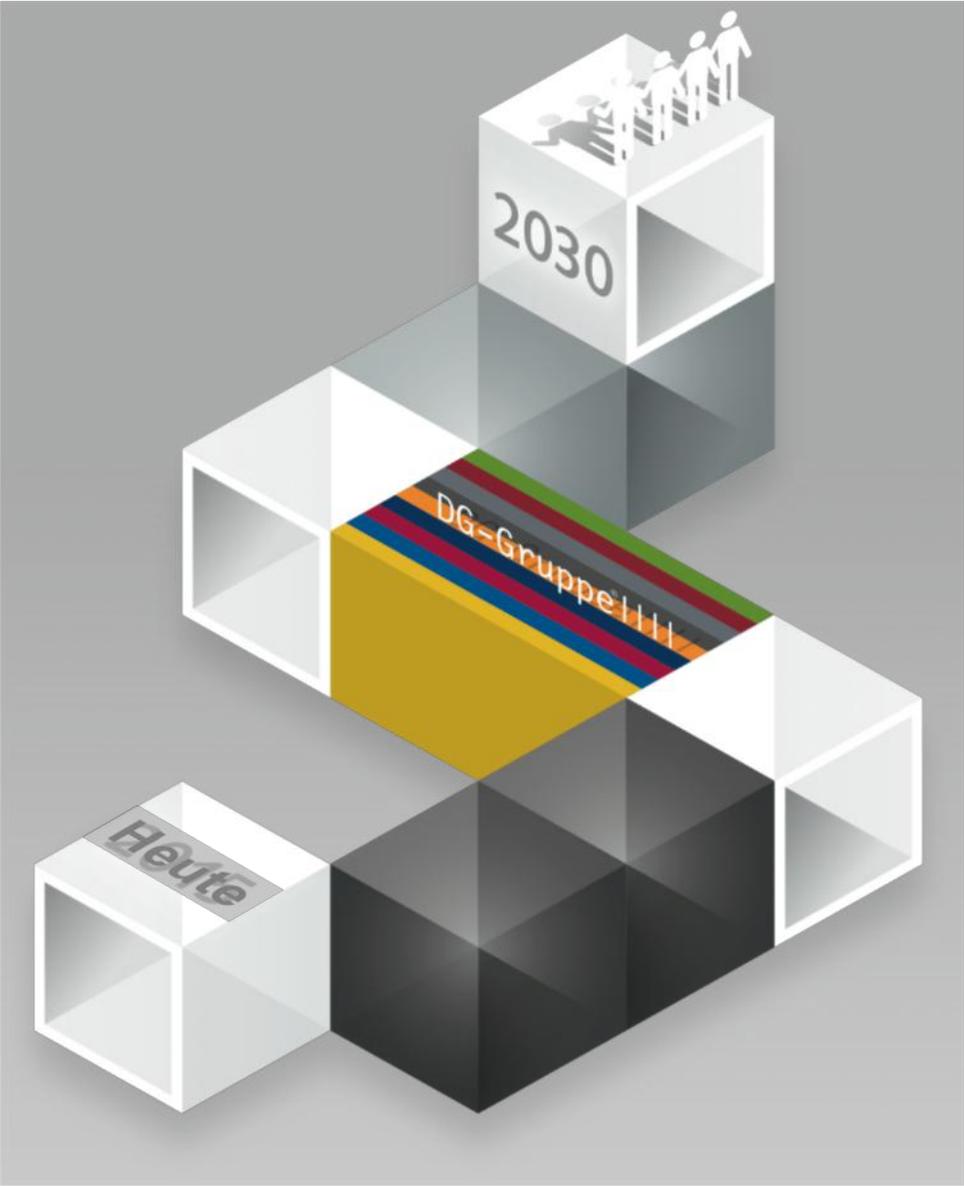
# Gründe, privat nicht fürs Alter vorzusorgen ....





**Wer 2 Prozent**  
 seines Jahresumsatzes  
 in Mitarbeiterbindung  
 und soziale Absicherung  
 investiert, schlägt die  
**Brücke** zum Erfolg im  
 demografischen Wandel.

Prof. Dr. Dr. h.c. mult. Hans-Werner Sinn  
 (emeritierter Präsident am ifo Institut und Professor an der  
 Ludwig-Maximilians-Universität München)



# Betriebliche Sozialleistungen

- Betriebsrente (bAV)
- Betr. Krankenversicherung (bKV)
- Betr. Gesundheitsmanagement (bGM)
- Betr. Berufsunfähigkeitsversicherung
- Gehaltsextras, z.B. Fahrradleasing
- ...

**Wer soll das einrichten, verwalten und bezahlen?!?**





Ermöglicht das rechtssichere und weitestgehend  
kosten- und aufwandsneutrale einrichten  
von betriebliche Sozialleistungen  
(z.B. Betriebsrente, bKV, ...)

Wie funktioniert eine Entgeltoptimierung im vorhandenen Lohn/Gehalt?

# Wie funktioniert eine Entgeltoptimierung im vorhandenen Lohn/Gehalt?

Die DGEO setzt die Entgeltoptimierung effektiv in 3 Schritten um...

Sozialversicherungsrechtliche Brutto reduziert sich ...

**DESHALB**

**Bruttoentgelt**

**1. Absenken**

Gewünschte Entgeltbausteine werden ermittelt.  
Das Brutto-Entgelt wird 1:1 abgesenkt.

Grundlage:  
Ergänzende Vereinbarungen zwischen Arbeitnehmer und Arbeitgeber.

**2. Auffüllen**

Mit steuerbegünstigten und sozialversicherungs-freien Entgeltbausteinen wird wieder aufgefüllt.

Der Gesamtanspruch bleibt gleich!

Ziel:  
Ein Mehrwert aus der bisherigen Vergütung.

**3. Ausgleich der SV-Leistungen**

- Arbeitslosengeld (ALG 1)
- Entgeltfortzahlung (KTG)
- Altersrente

Ausgleich durch AN / AG

Ziel:  
Finanzielle Besserstellung

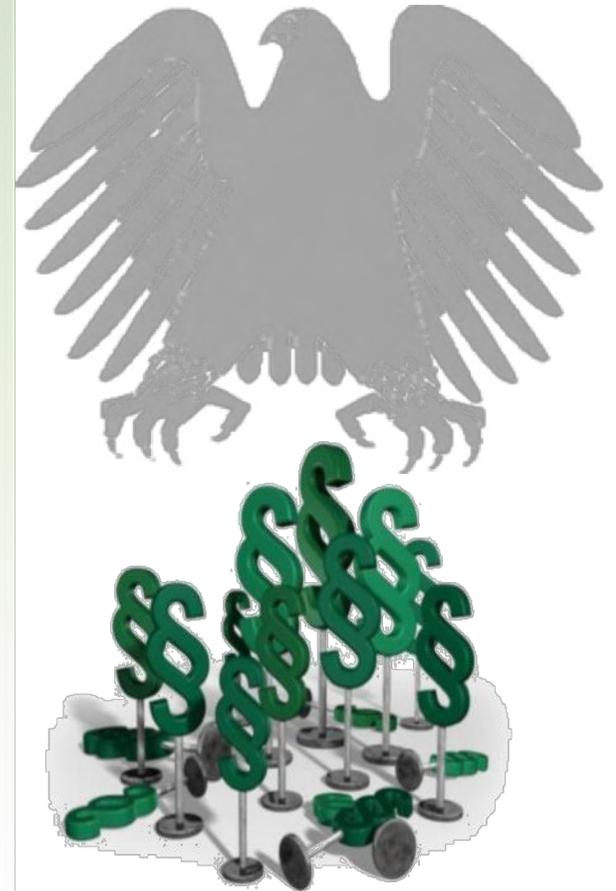
Auch anstehende Gehaltserhöhungen  
können mit Entgeltbausteinen  
optimal finanziert werden!



**On Top!**

Anhand der bestehenden Gesetze, Richtlinien und Gerichtsurteile suchen wir nach praktikablen Entgeltbausteinen

- **Betriebliche Altersversorgung § 3 Nr. 63 und § 4d EStG**
- Erholungsbeihilfen § 40 Abs. 2 S. 1 EStG
- Entfernungspauschale § 40 Abs. 2 S. 2 EStG
- Firmen-/Dienstwagen § § 8 Abs. 2 S. 2, 6 Abs. 1 Nr. 4 S. 2 EStG
- Tankgutscheine § 8 Abs. 2 S. 11 EStG
- Pauschale für Werbeflächen auf privatem PKW § 22 Nr. 3 EStG
- Garagenpauschale § 3 Nr. 50 EStG
- Gesundheitsförderung § 3 Nr. 34 EStG
- Tickets für öffentliche Verkehrsmittel § 40 Abs. 2 Satz 2 EStG
- Verpflegungsmehraufwand § § 3 Nr. 13 und 16, 4 Abs. 5 Nr. 5 EStG
- Warengutscheine § 8 Abs. 2 S. 11 EStG
- Handykosten § 3 Nr. 45 EStG
- Internetpauschalen § 40 Abs. 2 S. 1 Nr. 5 EStG
- Einkaufsgutscheine § 8 Abs. 2 EStG
- Kindergartenkosten § 3 Nr. 33 EStG
- KFZ Leasing Entgeltumwandlung (Rentsharing Erlaß 2007)
- usw. ...



# Einsatz von drei Bausteinen führt zu 53 € mehr Netto



Mitarbeiter 35 Jahre, 2.500 € Brutto,  
verheiratet, StKl. 4, 1 Kind, Bundesland Bayern, 3 EO-Bausteine, 1 bAV

Bezüge	Gehalt
<b>Gesamtbezüge</b>	<b>2.500,00 €</b>
Steuer- und Sozialversicherungspflichtiges Brutto	2.500,00 €
Steuern	329,60 €
Sozialversicherungsausgaben	511,88 €
<b>Eingesetzte Bausteine</b>	
Warengutschein	
Restaurantschecks (15 Stück)	
Werbeflächenmiete	
Sozialversicherungsausgleich *	ohne
<b>Verfügbare Nettoliquidität</b>	<b>1.658,52 €</b>
<b>Gesamtbeitrag in eine bAV **</b>	<b>- €</b>
hierin enthaltener Arbeitgeber-Zuschuss *****	- €
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Monat</b>	<b>0,00 €</b>
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Jahr</b>	<b>0,00 €</b>

**Brutto-Liquiditätszuwachs für den Arbeitgeber p.a. 314 €**

# Verdreifachung des Effektes durch Einsatz des Mehr an Netto in betriebliche Altersversorgung



Mitarbeiter 35 Jahre, 2.500 € Brutto,  
verheiratet, StKl. 4, 1 Kind, Bundesland Bayern, 3 EO-Bausteine, 1 bAV

Bezüge	Gehalt	Basis
<b>Gesamtbezüge</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>
Steuer- und Sozialversicherungspflichtiges Brutto	2.500,00 €	2.312,22 €
Steuern	329,60 €	279,75 €
Sozialversicherungsausgaben	511,88 €	473,43 €
<b>Eingesetzte Bausteine</b>		
Warengutschein		44,00 €
Restaurantschecks (15 Stück)		94,95 €
Werbeflächenmiete		21,00 €
Sozialversicherungsausgleich *	ohne	Ausgleich Krankentageg
<b>Verfügbare Nettoliquidität</b>	<b>1.658,52 €</b>	<b>1.712,01 €</b>
<b>Gesamtbeitrag in eine bAV **</b>	- €	- €
hierin enthaltener Arbeitgeber-Zuschuss *****	- €	- €
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Monat</b>	<b>0,00 €</b>	<b>+ 53,49 €</b>
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Jahr</b>	<b>0,00 €</b>	<b>+ 641,88 €</b>



# Optimierung durch Nutzung der Förderung in der bAV auf 260 € Beitrag



Mitarbeiter 35 Jahre, 2.500 € Brutto,  
verheiratet, StKl. 4, 1 Kind, Bundesland Bayern, 3 EO-Bausteine, 1 bAV

Bezüge	Gehalt	optimiertes Gehalt	
		Basis	Optimum
<b>Gesamtbezüge</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>
Steuer- und Sozialversicherungspflichtiges Brutto	2.500,00 €	2.312,22 €	2.213,96 €
Steuern	329,60 €	279,75 €	254,38 €
Sozialversicherungsausgaben	511,88 €	473,43 €	453,31 €
<b>Eingesetzte Bausteine</b>			
Warengutschein		44,00 €	44,00 €
Restaurantschecks (15 Stück)		94,95 €	94,95 €
Werbeflächenmiete		21,00 €	21,00 €
Sozialversicherungsausgleich *	ohne	Ausgleich Krankentagegeld, Arbeitslosengeld und ge	
<b>Verfügbare Nettoliquidität</b>	<b>1.658,52 €</b>	<b>1.712,01 €</b>	<b>1.659,24 €</b>
<b>Gesamtbeitrag in eine bAV **</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>145,00 €</b>
hierin enthaltener Arbeitgeber-Zuschuss *****	- €	- €	18,91 €
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Monat</b>	<b>0,00 €</b>	<b>+ 53,49 €</b>	<b>+ 0,72 €</b>
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Jahr</b>	<b>0,00 €</b>	<b>+ 641,88 €</b>	<b>+ 8,64 €</b>

+

**bAV \*\*\***  
mtl. 359 € oder  
Kapitalleistung  
**102.867 €**

# Kosten für Arbeitgeber

- Keine Einrichtungskosten (nur für Gutachten)
- Kosten für die laufende EO und bAV Betreuung werden über den Liquiditätsgewinn finanziert

Das ist  
„Betriebsrente/Sozialleistungen  
fast zum Null-Tarif“

# Gründe und Zielsetzungen für eine Optimierung der Vergütungsgestaltung

## **Arbeitgeber:**

- Arbeitgeberattraktivität und Mitarbeiterzufriedenheit steigern, durch innovative Entgeltgestaltung
- Vorteile bei der Fachkräftefindung und Bindung („war for talents“)
- Betriebliche Sozialleistungen ohne finanzielle Belastungen für den Arbeitgeber durch rechtssichere und verwaltungsarme Nutzung von steuer- und SV-rechtlichen Ressourcen
- Effizienzsteigerung - Wirksame Konzepte mit maximaler Arbeitnehmerakzeptanz (Wir machen bAV emotional erlebbar, transparent und erfolgreich!)
- Liquiditätszuwachs für das Unternehmen
- Gehaltserhöhung zum halben Preis - Der kalten Progression ein echtes Schnippchen schlagen (Senkung der Opportunitätskosten)

