



# **Gehaltsabrechnung vor und nach Optimierung und Abschluss zweier neuer bAVs**

für:

**Herrn Max Pfiffig  
Musterweg 1  
12345 Musterstadt**

Die Auswertung  
wurde erstellt von:

**Versicherungsbüro Mustermakler  
Uwe Mustermakler  
Gut-Beraten-Weg 1  
12345 Musterstadt**

Telefon: 02478-152421  
Telefax: 02478-152422  
E-Mail: [mustermakler@versicherungsbüro.de](mailto:mustermakler@versicherungsbüro.de)  
Internet: [www.mustermakler-versicherungsbüro.de](http://www.mustermakler-versicherungsbüro.de)  
Datum: Montag, 24. September 2012

## Gehalts-Rechner / bAV

### Persönliche Daten

Familienstand	Verheiratet
Name	Herr Max Pfiffig
Bundesland	Nordrhein-Westfalen
Berufsgruppe	Arbeitnehmer
Geburtsdatum	01.06.1972 (= 40J, 3M)

### Zusatzangaben (nur relevant für Einkommen unter 800,00€ mtl.)

Regelung für Einkommen unter der Gleitzone-Regelung von derzeit 400,01 € anwenden	Minijobregelung
Minijobregelung für Einkommen unter der Geringfügigkeitsgrenze von derzeit 400,00 € anwenden?	Nein
Beschäftigung in einem Privathaushalt	Nein
Beitragsaufstockung zur GRV besteht	Nein
Gleitzone-Regelung für RV / KV	Ja / Ja
Gleitzone-Regelung für PV / AV	Ja / Ja

### Einkommensdaten aus Hauptbeschäftigung

Kirchensteuerpflichtig	Ja
Monatliches Bruttogehalt	3.000,00 €
Steuerklasse	3
Kinderfreibetrag	1,0
Arbeitgeber- / Arbeitnehmeranteil VWL	26,00 € / 14,00 €

### Krankenversicherung

Versicherungstyp	Pflichtversichert
paritätischer GKV-Beitragsatz	14,60 %
kinderlos, ab 23	Nein

### Netto Be- / Abzüge

Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Bezug / Abzug vom Nettoeinkommen	0,00 €

### Bestehende bAV (nur Monatszahlungen)

Durchführungsweg	Beitrag AN	Beitrag AG	Summe
Direktversicherung § 3.63	50,00 €	100,00 €	150,00 €

## Vorgaben Optimierung

<b>Kirchenaustritt</b>	<b>Ja</b>
<b>Waren-/Benzingutscheine</b>	<b>44,00 €</b>
<b>Telefonkostenzuschuss</b>	<b>20,00 €</b>

## Vorgaben neue bAV

Durchführungsweg	Direktversicherung § 3.63
VWL umschichten?	Ja
Betrag aus VWL-Umschichtung	40,00 €
Arbeitnehmer bAV-Anteil aus Brutto	91,00 €
<b>Gesamtbeitrag bAV</b>	<b>224,00 €</b>

## Vorgaben weitere bAV

Durchführungsweg	Unterstützungskasse
Arbeitnehmer bAV-Anteil aus Brutto	150,00 €
<b>Gesamtbeitrag bAV</b>	<b>200,00 €</b>

## Aktuelle Gehaltsabrechnung

	bisherige Abrechnung <small>allgemeine LohnSt-Tab.</small>	Abrechnung aus 2011 <small>allgemeine LohnSt-Tab.</small>
<b>Monatliches Bruttogehalt</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.126,00 €</b>
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	50,00 €	50,00 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	100,00 €	100,00 €
<b>Steuerpflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>
<b>Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>
Lohnsteuer	231,33 €	235,50 €
Kirchensteuer	8,73 €	9,02 €
Steuerrechtliche Abzüge	240,06 €	244,52 €
Rentenversicherung	291,65 €	296,12 €
Krankenversicherung	244,04 €	244,04 €
Pflegeversicherung	29,02 €	29,02 €
Arbeitslosenversicherung	44,64 €	44,64 €
SV-rechtliche Abzüge	609,35 €	613,82 €
Summe Abzüge	849,41 €	858,34 €
Netto-Verdienst	2.276,59 €	2.267,66 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	<b>-190,00 €</b>	<b>-190,00 €</b>
<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>2.086,59 €</b>	<b>2.077,66 €</b>

## Fazit Vergleich aktuelle Abrechnung

Im Vergleich zur Abrechnung aus dem Jahr 2011 ergibt sich ein monatlicher Unterschied in Höhe von 8,93 €, der als zusätzliche Liquidität zur Verfügung steht. Dieser Unterschied resultiert u. a. aus dem Alterseinkünftegesetz (AEG), Konjunkturpaket II, Bürgerentlastungsgesetz (BEG) und Wirtschaftsbeschleunigungsgesetz.

## Gehaltsabrechnungen

	<b>bisherige Abrechnung</b> allgemeine LohnSt-Tab.	<b>optimierte Abrechnung</b> allgemeine LohnSt-Tab.	<b>optimiert mit neuer bAV</b> allgemeine LohnSt-Tab.	<b>optimiert mit 2 neuen bAVs</b> allgemeine LohnSt-Tab.
<b>Monatliches Bruttogehalt</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.219,00 €</b>	<b>3.269,00 €</b>
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	50,00 €	50,00 €	155,00 €	305,00 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	100,00 €	100,00 €	219,00 €	269,00 €
<b>Steuerpflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.845,00 €</b>	<b>2.695,00 €</b>
<b>SV-Pflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.895,00 €</b>	<b>2.745,00 €</b>
Lohnsteuer	231,33 €	231,33 €	203,66 €	169,66 €
Kirchensteuer	8,73 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Steuerrechtliche Abzüge	240,06 €	231,33 €	203,66 €	169,66 €
Rentenversicherung	291,65 €	291,65 €	283,71 €	269,02 €
Krankenversicherung	244,04 €	244,04 €	237,39 €	225,09 €
Pflegeversicherung	29,02 €	29,02 €	28,23 €	26,77 €
Arbeitslosenversicherung	44,64 €	44,64 €	43,43 €	41,18 €
SV-rechtliche Abzüge	609,35 €	609,35 €	592,76 €	562,06 €
Summe Abzüge	849,41 €	840,68 €	796,42 €	731,72 €
Netto-Verdienst	2.276,59 €	2.285,32 €	2.422,58 €	2.537,28 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	-190,00 €	-126,00 €	-310,00 €	-510,00 €
<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>2.086,59 €</b>	<b>2.159,32 €</b>	<b>2.112,58 €</b>	<b>2.027,28 €</b>

### Fazit nach Optimierung (Arbeitnehmersicht)

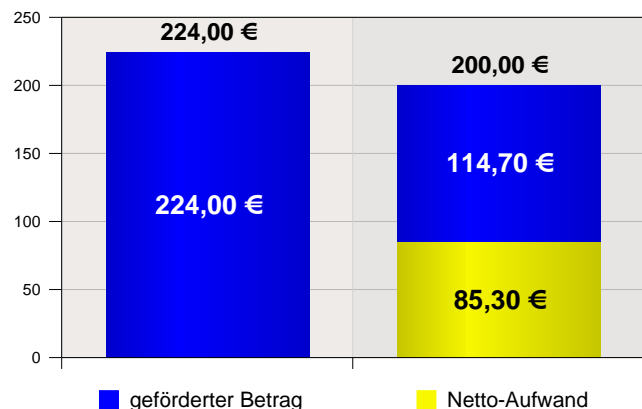
Durch die Maßnahme(n) ergibt sich ein Netto-Vorteil von 72,73 €. Diesen Nettobetrag können Sie dazu verwenden um Ihre Altersvorsorge aufzustocken.

### Fazit nach Optimierung und 2 neuen bAVs (Arbeitnehmersicht)

Bei einem Netto-Aufwand von 132,04 € stehen 424,00 € inkl. 40,00 € VWL (14,00 € AN-Anteil + 26,00 € AG-Anteil) aus dem Brutto-EK für Ihre betriebliche Altersversorgung zur Verfügung.  
Ihre Förderquote beträgt 68,86% = 291,96 €.

### Aufteilung bAV

	<b>DV §3.63</b>	<b>UKasse</b>
Netto-Aufwand	0,00 €	85,30 €
VL AG-Anteil	26,00 €	
VL AN-Anteil	14,00 €	
AG-Zuschuss	193,00 €	50,00 €
Steuer- Soz. Ersparnis	0,00 €	64,70 €
Aus Optimierung	-9,00 €	0,00 €
<b>Gesamt</b>	<b>224,00 €</b>	<b>200,00 €</b>
<b>Förderquote</b>	<b>0,00 %</b>	<b>57,35 %</b>



## Jahresbetrachtung

	vorher	nachher	Differenz
Summe der Einkünfte aus den Einkunftsarten	54.312,00 €	51.816,00 €	2.496,00 €
zu versteuernden Einkommen (§2 Abs. 5 EStG)	44.125,97 €	41.968,91 €	2.157,07 €
./. Steuern	7.440,06 €	6.374,52 €	1.065,54 €
./. Sozialversicherungsbeiträge (RV, ALV, KV, PKV, ...)	11.120,38 €	10.609,33 €	511,06 €
+ weitere Nettoeinkünfte / - Nettobelastungen	-30.480,00 €	-29.232,00 €	-1.248,00 €
= Einkünfte nach Steuern und Sozialabgaben p. a.	6.060,56 €	6.389,15 €	-328,60 €

## Vergleich monatlicher Abrechnung mit Jahresgesamtbetrachtung

Nettoaufwand gem. Jahresvergleich (siehe oben)	-328,60 €
Nettoaufwand gem. monatlichem Vergleich (siehe Gehaltsabrechnung)	711,72 €

## Rente

### Hochrechnung

Gewünschter Rentenbeginn	67J, 0M (in 6.2039)
Regelrentenbeginn	67J, 0M (in 6.2039)
Dauer bis Rentenbeginn	26J, 9M

### Ablaufleistung

	Direktversicherung § 3.63	Unterstützungskasse
Netto-Rendite in der Ansparphase	4,00 %	4,00 %
Summe der Bruttobeiträge	71.904,00 €	64.200,00 €
Summe Nettoaufwand nach Steuer- und SV-Ersparnis	15.003,54 €	27.381,30 €
Geschätzte Ablaufleistung	127.411,17 €	113.759,93 €

### Einmalauszahlung + Rente

Anteil Einmalauszahlung	10,00 %	113.759,93 €
<b>Betrag Auszahlung zum Rentenbeginn</b>	<b>12.741,12 €</b>	<b>113.759,93 €</b>
Rendite in der Auszahlungsphase	1,75 %	1,75 %
<b>Geschätzte mtl. Brutto-Rente</b>	<b>432,50 €</b>	<b>407,62 €</b>
Geschätzte mtl. Brutto-Rente nach Unisex-Tarif ab 2013	431,52 €	406,69 €

## Arbeitgeberansicht

	bisherige Abrechnung	optimierte Abrechnung	optimiert mit neuer bAV	optimiert mit 2 neuen bAVs
<b>Monatliches Bruttogehalt</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.219,00 €</b>	<b>3.269,00 €</b>
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	50,00 €	50,00 €	155,00 €	305,00 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	100,00 €	100,00 €	219,00 €	269,00 €
<b>SV-Pflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.895,00 €</b>	<b>2.745,00 €</b>
AG-Anteil bAV	100,00 €	100,00 €	219,00 €	269,00 €
Rentenversicherung	291,65 €	291,65 €	283,71 €	269,02 €
Krankenversicherung	217,25 €	217,25 €	211,34 €	200,39 €
Pflegeversicherung	29,02 €	29,02 €	28,23 €	26,77 €
Arbeitslosenversicherung	44,64 €	44,64 €	43,43 €	41,18 €
Umlage U1	17,86 €	17,86 €	17,37 €	16,47 €
Umlage U2	2,08 €	2,08 €	2,03 €	1,92 €
Insolvenzgeld-Umlage U3	2,98 €	2,98 €	2,90 €	2,75 €
<b>Gesamtkosten AG</b>	<b>3.731,48 €</b>	<b>3.795,48 €</b>	<b>3.872,00 €</b>	<b>3.891,50 €</b>

### Fazit Optimierung (Arbeitgebersicht)

Es ergibt sich eine Belastung von 64,00 €.

### Fazit nach Optimierung und neuer bAV (Arbeitgebersicht)

Der AG-Aufwand an Lohnnebenkosten beträgt 140,53 €.

Er resultiert aus einer Entgeltumwandlung:

AN-Beitrag 91,00 € + 40,00 € VL, AG-Zuschuss 93,00 €

### Fazit zu zweiter bAV (Arbeitgebersicht)

Der AG-Aufwand an Lohnnebenkosten beträgt 19,49 €.

Er resultiert aus einer Entgeltumwandlung:

AN-Beitrag 150,00 €, AG-Zuschuss 50,00 €

## Wichtiger Hinweis

Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3.63 EStG:

Der Brutto-Umwandlungsbetrag ist bis zu 4% der BBG-RV West steuerfrei. Für 2012 sind dies mtl. 224,- €. Sofern KEINE pauschal versteuerte Direktversicherung nach § 40b EStG besteht, können insgesamt mtl. 374,- € steuerfrei umgewandelt werden.

AN-finanzierte Beiträge bleiben bis zu 4% der BBG-RV West sozialversicherungsfrei. Für 2012 sind dies mtl. bis zu 224,- €.

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. Die Leistungen unterliegen ggf. der Beitragspflicht der KVdR, wenn ges. krankenversichert.

### 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, Krankentagegeld, sowie Arbeitslosengeld. Die steuerliche Jahresgesamtbetrachtung wird i.d.R. von der hier gezeigten, modellhaften Gehaltsberechnung abweichen.

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

Durch die neue bAV mindert sich das sozialversicherungspflichtige Entgelt um 231,00 €. Nach dem unverbindlichen Näherungsverfahren zur Berechnung der Regelaltersrente von 67J, 0M ergibt sich eine Minderung der gesetzlichen Altersrente von 1.394,34 € um 100,29 € auf 1.294,05 €. Diese Ausrechnung ist nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ihr individueller Versicherungsverlauf bleibt hierbei unberücksichtigt.

Ihr Anspruch auf Krankentagegeld mindert sich monatlich von 1.606,25 € um 78,88 € auf 1.527,37 €. Dies sind täglich 2,63 €.

### 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.

# Brutto-Netto-Bezüge September 2012 (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
	01.06.1972	3		1,0	9,0%					
SV-Nummer	Krankenkasse	KV-Satz	Zuschlag	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag				
		14,6%								
Herr Max Pfffig Musterweg 1 12345 Musterstadt								Eintritt	Austritt	
								Hinweise zur Abrechnung		

Brutto-Bezüge										
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB	Betrag	
	Gehalt					L	L	J	3.000,00 €	
	AG-Anteil VWL					L	L	J	26,00 €	
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J	100,00 €	
	SV-/St frei					F	F	J	50,00 €	
	Gehaltsverzicht					L	L	J	-50,00 €	

Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto
										<b>3.126,00 €</b>
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtl. Abzüge
L	2.976,00 €	231,33 €	8,73 €							240,06 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge	
L	2.976,00 €	2.976,00 €	2.976,00 €	2.976,00 €	244,04 €	291,65 €	44,64 €	29,02 €	609,35 €	

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst
		<b>2.276,59 €</b>
Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Vermögensbildung	-40,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-150,00 €
		<b>= - 190,00 €</b>

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	AG-Gesamtkosten	Auszahlungsbetrag
Konto	3.731,48 €		3.731,48 €	<b>2.086,59 €</b>
<small>H=Hinzurechnungsbetrag L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei J=Bestandteil des Gesamtbruttos  Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A= Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose  EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N= Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer  Gegebenenfalls Nettolohn Nachberechnung, V=Vorjahr Nachberechnung ins Vorjahr</small>				



# Brutto-Netto-Bezüge September 2012 (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
	01.06.1972	3		1,0	0,0%					
SV-Nummer	Krankenkasse	KV-Satz	Zuschlag	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag				
		14,6%								
Herr Max Pfffig Musterweg 1 12345 Musterstadt								Eintritt	Austritt	
								<u>Hinweise zur Abrechnung</u>		

Brutto-Bezüge										
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB	Betrag	
	Gehalt					L	L	J	3.000,00 €	
	AG-Anteil VWL					L	L	J	26,00 €	
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J	100,00 €	
	SV-/St frei					F	F	J	50,00 €	
	Gehaltsverzicht					L	L	J	-50,00 €	

Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto
										<b>3.126,00 €</b>
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtl. Abzüge
L	2.976,00 €	231,33 €								231,33 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge	
L	2.976,00 €	2.976,00 €	2.976,00 €	2.976,00 €	244,04 €	291,65 €	44,64 €	29,02 €	609,35 €	

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst
Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Vermögensbildung	-40,00 €
	Waren-/Benzingutschein	+44,00 €
	Telefonkostenzuschuss	+20,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-150,00 €
		<b>= - 126,00 €</b>

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	AG-Gesamtkosten	Auszahlungsbetrag
Konto	3.795,48 €		3.795,48 €	<b>2.159,32 €</b>
<small>H=Hinzurechnungsbetrag L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei J=Bestandteil des Gesamtbruttos  Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A= Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose  EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N= Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer  Gegebenenfalls Nettolohn Nachberechnung, V=Vorjahr Nachberechnung ins Vorjahr</small>				

# Brutto-Netto-Bezüge September 2012 (optimiert / mit 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
	01.06.1972	3		1,0	0,0%					
SV-Nummer	Krankenkasse	KV-Satz	Zuschlag	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag				
		14,6%								
Herr Max Pfiffig Musterweg 1 12345 Musterstadt								Eintritt	Austritt	
								<u>Hinweise zur Abrechnung</u>		

Brutto-Bezüge											
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB			Betrag
	Gehalt					L	L	J			3.000,00 €
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J			100,00 €
	SV-/St frei					F	F	J			50,00 €
	Gehaltsverzicht					L	L	J			-50,00 €
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J			119,00 €
	SV-/St frei					F	F	J			55,00 €
	SV-pflichtig, St frei					F	L	J			50,00 €
	Gehaltsverzicht					L	L	J			-105,00 €

Steuer/Sozialversicherung										Gesamt-Brutto
										<b>3.219,00 €</b>
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag						Steuerrechtl. Abzüge
L	2.845,00 €	203,66 €								203,66 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	SV-rechtl. Abzüge	
L	2.895,00 €	2.895,00 €	2.895,00 €	2.895,00 €	237,39 €	283,71 €	43,43 €	28,23 €	592,76 €	

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst
		<b>2.422,58 €</b>
Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Waren-/Benzingutschein	+44,00 €
	Telefonkostenzuschuss	+20,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-150,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-224,00 €
		<b>= - 310,00 €</b>

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	AG-Gesamtkosten	Auszahlungsbetrag
Konto	3.872,00 €		3.872,00 €	<b>2.112,58 €</b>
<small>H=Hinzurechnungsbetrag L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei J=Bestandteil des Gesamtbruttos  Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A= Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose  EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N= Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer  Gegebenenfalls Nettolohn Nachberechnung, V=Vorjahr Nachberechnung ins Vorjahr</small>				

# Brutto-Netto-Bezüge September 2012 (optimiert / mit Abschluss zweier neuer bAVs)

Es handelt sich um eine unverbindliche musterhafte Darstellung

Personal-Nr.	Geburtsdatum	StKl	Faktor	Ki Frbr	Kirchenst.	Freibetrag jährl.	Freibetrag monatl.	DBA	Gleitzone	St-Tg
	01.06.1972	3		1,0	0,0%					
SV-Nummer	Krankenkasse	KV-Satz	Zuschlag	PKV Basis-Beitrag	PKV Komfort-Beitrag	Pflege-Beitrag				
		14,6%								
Herr Max Pfffig Musterweg 1 12345 Musterstadt								Eintritt	Austritt	
								Hinweise zur Abrechnung		

Brutto-Bezüge											
Lohnart	Bezeichnung	Einheit	Menge	Faktor	Prozentsatz	St	SV	GB			Betrag
	Gehalt					L	L	J			3.000,00 €
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J			100,00 €
	SV-/St frei					F	F	J			50,00 €
	Gehaltsverzicht					L	L	J			-50,00 €
	bAV-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J			119,00 €
	SV-/St frei					F	F	J			55,00 €
	SV-pflichtig, St frei					F	L	J			50,00 €
	Gehaltsverzicht					L	L	J			-105,00 €
	bAVs-Beitrag Arbeitgeber					F	F	J			50,00 €
	SV-/St frei					F	F	J			150,00 €
	<b>Gehaltsverzicht</b>					L	L	J			<b>150,00 €</b>
<b>Steuer/Sozialversicherung</b>											<b>3.269,00 €</b>
St	Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag							Steuerrechtl. Abzüge
L	2.695,00 €	169,66 €									169,66 €
SV	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag			SV-rechtl. Abzüge
L	2.745,00 €	2.745,00 €	2.745,00 €	2.745,00 €	225,09 €	269,02 €	41,18 €	26,77 €			562,06 €

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge		Netto-Verdienst
Lohnart	Bezeichnung	Betrag
	Waren-/Benzingutschein	+44,00 €
	Telefonkostenzuschuss	+20,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-150,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-224,00 €
	Altersvorsorge Vertrag	-200,00 €
		<b>= - 510,00 €</b>

Bank	SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	AG-Gesamtkosten	Auszahlungsbetrag
Konto	3.891,50 €		3.891,50 €	<b>2.027,28 €</b>
<small>H=Hinzurechnungsbetrag L=laufender Bezug, S=Sonstiger Bezug, F=Frei J=Bestandteil des Gesamtbruttos  Std=Stunden, T=Tage, Km=Kilometer, St=Stück, E=Einmalbezug, P=Pauschalierung, A= Z=inkl. Zuschlag PV für Kinderlose  EUR=Euro, Tsd=Tausend EURO Abfindung, M=mehrfährige Versteuerung, N= Einschl. der steuerlich relevanten Werte bei einer  Gegebenenfalls Nettolohn Nachberechnung, V=Vorjahr Nachberechnung ins Vorjahr</small>				

## Gehaltsabrechnung für Herr Max Pfiffig geb. am 01.06.1972

	bisherige Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	optimierte Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	optimiert mit neuer bAV allgemeine LohnSt-Tab.	optimiert mit 2 neuen bAVs allgemeine LohnSt-Tab.
<b>Monatliches Bruttogehalt</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.126,00 €</b>	<b>3.219,00 €</b>	<b>3.269,00 €</b>
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	50,00 €	50,00 €	155,00 €	305,00 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	100,00 €	100,00 €	219,00 €	269,00 €
<b>Steuerpflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.845,00 €</b>	<b>2.695,00 €</b>
<b>SV-Pflichtiges Bruttogehalt</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.976,00 €</b>	<b>2.895,00 €</b>	<b>2.745,00 €</b>
Lohnsteuer	231,33 €	231,33 €	203,66 €	169,66 €
Kirchensteuer	8,73 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Steuerrechtliche Abzüge	240,06 €	231,33 €	203,66 €	169,66 €
Rentenversicherung	291,65 €	291,65 €	283,71 €	269,02 €
Krankenversicherung	244,04 €	244,04 €	237,39 €	225,09 €
Pflegeversicherung	29,02 €	29,02 €	28,23 €	26,77 €
Arbeitslosenversicherung	44,64 €	44,64 €	43,43 €	41,18 €
SV-rechtliche Abzüge	609,35 €	609,35 €	592,76 €	562,06 €
Summe Abzüge	849,41 €	840,68 €	796,42 €	731,72 €
Netto-Verdienst	2.276,59 €	2.285,32 €	2.422,58 €	2.537,28 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	-190,00 €	-126,00 €	-310,00 €	-510,00 €
<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>2.086,59 €</b>	<b>2.159,32 €</b>	<b>2.112,58 €</b>	<b>2.027,28 €</b>

### Fazit nach Optimierung (Arbeitnehmersicht)

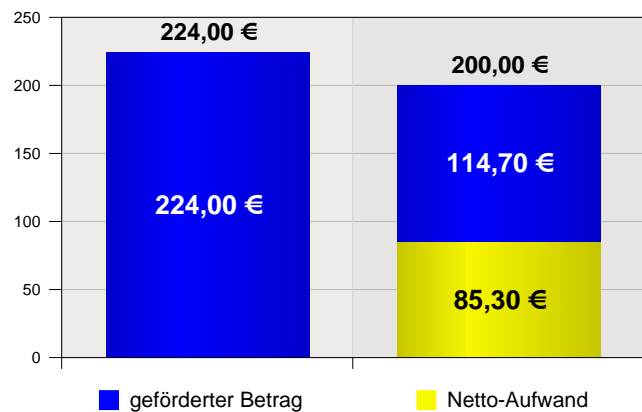
Durch die Maßnahme(n) ergibt sich ein Netto-Vorteil von 72,73 €. Diesen Nettobetrag können Sie dazu verwenden um Ihre Altersvorsorge aufzustoeken.

### Fazit nach Optimierung und 2 neuen bAVs (Arbeitnehmersicht)

Bei einem Netto-Aufwand von 132,04 € stehen 424,00 € inkl. 40,00 € VWL (14,00 € AN-Anteil + 26,00 € AG-Anteil) aus dem Brutto-EK für Ihre betriebliche Altersversorgung zur Verfügung.  
Ihre Förderquote beträgt 68,86% = 291,96 €.

### Aufteilung bAV

	DV §3.63	UKasse
Netto-Aufwand	0,00 €	85,30 €
VL AG-Anteil	26,00 €	
VL AN-Anteil	14,00 €	
AG-Zuschuss	193,00 €	50,00 €
Steuer- Soz. Ersparnis	0,00 €	64,70 €
Aus Optimierung	-9,00 €	0,00 €
<b>Gesamt</b>	<b>224,00 €</b>	<b>200,00 €</b>
<b>Förderquote</b>	<b>0,00 %</b>	<b>57,35 %</b>



## Wichtiger Hinweis

Durch die neue bAV mindert sich das sozialversicherungspflichtige Entgelt um 231,00 €. Nach dem unverbindlichen Näherungsverfahren zur Berechnung der Regelaltersrente von 67J, 0M ergibt sich eine Minderung der gesetzlichen Altersrente von 1.394,34 € um 100,29 € auf 1.294,05 €. Diese Ausrechnung ist nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ihr individueller Versicherungsverlauf bleibt hierbei unberücksichtigt.

Ihr Anspruch auf Krankentagegeld mindert sich monatlich von 1.606,25 € um 78,88 € auf 1.527,37 €. Dies sind täglich 2,63 €.

## Vorgaben Optimierung

<b>Kirchenaustritt</b>	<b>Ja</b>
<b>Waren-/Benzingutscheine</b>	<b>44,00 €</b>
<b>Telefonkostenzuschuss</b>	<b>20,00 €</b>

## Vorgaben neue bAV

Durchführungsweg	Direktversicherung § 3.63
VWL umschichten?	Ja
Betrag aus VWL-Umschichtung	40,00 €
Arbeitnehmer bAV-Anteil aus Brutto	91,00 €
<b>Gesamtbeitrag bAV</b>	<b>224,00 €</b>

## Vorgaben weitere bAV

Durchführungsweg	Unterstützungskasse
Arbeitnehmer bAV-Anteil aus Brutto	150,00 €
<b>Gesamtbeitrag bAV</b>	<b>200,00 €</b>

## Firmenberechnung

Betrachtungszeitraum 20 Jahre

### 1. Mitarbeiter unter Beitragsbemessungsgrenze zur Krankenversicherung (Brutto < 3.825,00 € mtl.)

Anzahl Mitarbeiter	10
Durchschnittlicher Umwandlungsbetrag	100,00 €
Ersparnis p.a.	2.349,00 €
Hochrechnung der Ersparnis auf 20 Jahre	46.980,00 €

### 2. Mitarbeiter über der Beitragsbemessungsgrenze zur Krankenversicherung und unter der Beitragsbemessungsgrenze zur Rentenversicherung (Brutto zwischen 3.825,00 € und 5.600,00 € mtl.)

Anzahl Mitarbeiter	5
Durchschnittlicher Umwandlungsbetrag	224,00 €
Ersparnis p.a.	1.518,72 €
Hochrechnung der Ersparnis auf 20 Jahre	30.374,40 €

### Gesamtsumme 1 + 2

Ersparnis p.a.	3.867,72 €
Hochrechnung der Ersparnis auf 20 Jahre	77.354,40 €