

Brutto-/Nettorechner / bAV

Stammdaten

| | | | |
|---------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------|
| Prognosedatum | 15.08.2010 | | |
| Anrede | Herr | | |
| Nachname | Mustermann | Bundesland | Rheinland-Pfalz |
| Vorname | Max | Krankenversicherung | Pflichtversichert |
| Geburtsdatum | 01.08.1980 = 30 | paritätischer GKV-Beitragssatz | 14,0% |
| Berufsgruppe | Arbeitnehmer | Kinderlos, ab 23 Jahre (Pflegevers.) | Ja |

Zusatzangaben (nur sofern ein Minijob berechnet wird)

| | | | |
|---|------|-------------------------------------|------|
| Beschäftigung in einem Privathaushalt | Nein | Beitragsaufstockung zur GRV besteht | Nein |
| Minijobregelung für Einkommen unter der Geringfügigkeitsgrenze von derzeit 400,00 € anwenden? | Nein | | |

vorhandene bAV (nur wenn nach 2004 abgeschlossen)

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Durchführungsweg | keiner |
| Arbeitnehmer bAV-Anteil aus Brutto | 0,00 € |
| Arbeitgeberfinanzierter bAV-Zuschuss | 0,00 € |
| Gesamtumwandlungsbetrag bAV | 0,00 € |

Steuervorgaben

| | |
|---------------------------------------|------|
| Steuerklasse | 1 |
| Kinderfreibetrag | 0,0 |
| Kirchensteuerpflichtig | Ja |
| Anspruch aus bAV § 40b EStG vor 2005? | Nein |

Brutto-Einkommenserhöhung

| | |
|---------------------------|--------|
| Brutto-Einkommenserhöhung | 0,00 € |
|---------------------------|--------|

Vorgaben neue betriebliche Altersversorgung (bAV)

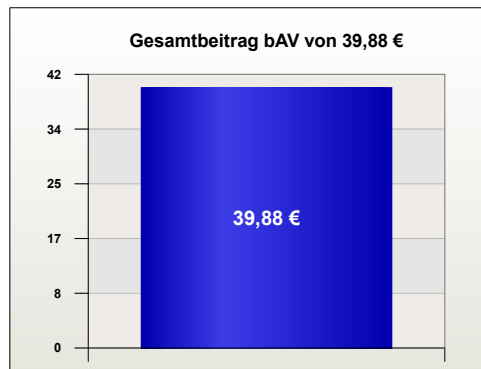
| | |
|------------------------------------|--------------------|
| Durchführungsweg | Direktversicherung |
| VWL in bAV umschichten? | Ja |
| Betrag aus VWL Umschichtung | 39,88 € |
| Arbeitnehmer bAV-Anteil aus Brutto | 0,00 € |
| Arbeitgeber-Zuschuss bAV absolut | 0,00 € |
| Gesamtbeitrag bAV | 39,88 € |
| Förderquote berechnen auf | Umwandlungsbetrag |

bisherige Abrechnung mit neuer bAV

allgemeine LohnSt.-Tab. allgemeine LohnSt.-Tab.

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Monatliches Bruttogehalt inkl. VWL | 3.339,88 € | 3.339,88 € |
| Monatlicher geldwerter Vorteil | 0,00 € | 0,00 € |
| bAV-Beitrag Arbeitnehmer | 0,00 € | 0,00 € |
| bAV-Beitrag Arbeitgeber (inkl. VWL) | 0,00 € | 39,88 € |
| Steuerpflichtiges Bruttogehalt | 3.339,88 € | 3.300,00 € |
| Sozialversicherungspfl. Bruttogehalt | 3.339,88 € | 3.300,00 € |
| - Lohnsteuer | 576,66 € | 565,08 € |
| - Solidaritätszuschlag | 31,71 € | 31,07 € |
| - Kirchensteuer | 51,90 € | 50,85 € |
| - Rentenversicherung | 332,32 € | 328,35 € |
| - Krankenversicherung | 263,85 € | 260,70 € |
| - Pflegeversicherung | 40,92 € | 40,43 € |
| - Arbeitslosenversicherung | 46,76 € | 46,20 € |
| = Summe Abzüge | 1.344,12 € | 1.322,68 € |
| Nettoeinkommen inkl. VWL | 1.995,76 € | 1.977,32 € |
| + Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge / - VL | -39,88 € | 0,00 € |
| Nettoeinkommen | 1.955,88 € | 1.977,32 € |

Bei einem Netto-Überschuss von 21,44 € stehen 39,88 € inkl. 39,88 € VWL (0,00 € AN-Anteil + 39,88 € AG-Anteil) aus dem Brutto-EK für Ihre betriebliche Altersversorgung zur Verfügung.
Die bAV mit Netto-Überschuss von 21,44 €.



Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3.63 EStG:

Der Brutto-Umwandlungsbetrag ist bis zu 4% der BBG-RV West steuerfrei. Für 2010 sind dies mtl. 220,- €. Sofern KEINE pauschal versteuerte Direktversicherung nach § 40b EStG besteht, können insgesamt mtl. 370,- € steuerfrei umgewandelt werden.
AN-finanzierte Beiträge bleiben bis zu 4% der BBG-RV West sozialversicherungsfrei. Für 2010 sind dies mtl. bis zu 220,- €.
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.

Wichtiger Hinweis

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.

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.

Durch die neue bAV mindert sich das sozialversicherungspflichtige Entgelt um 39,88 €. Basierend auf dem unverbindlichen Näherungsverfahren zur Berechnung der Regelaltersrente zur Regelaltersgrenze von 67J, 0M ergibt sich eine Minderung der gesetzlichen Altersrente von 1.427,47 € um 16,01 € auf 1.411,46 €. Diese Ausrechnung ist nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ihr individueller Versicherungsverlauf bleibt unberücksichtigt.