

Zukunftssicherung

Der Dienstgeber kann unter den nachfolgenden Kriterien pro Monat max. € 25,- als Zukunftssicherung abgabenfrei abrechnen:

- Die Aufwendungen dürfen für den einzelnen Dienstnehmer € 300,-- jährlich nicht übersteigen.
- Es muss sich um Aufwendungen des Dienstgebers für Versicherungs- oder/und Versorgungseinrichtungen handeln, die dazu dienen, Dienstnehmer oder diesen nahe stehende Personen für den Fall der Krankheit, der Invalidität, des Alters oder des Todes des Dienstnehmers abzusichern.
- Die Aufwendungen müssen für alle Dienstnehmer oder bestimmte Gruppen der Dienstnehmer getätigt werden oder dem Betriebsratsfonds zufließen.
- Die Zukunftssicherung muss für alle Dienstnehmer bzw. für bestimmte Gruppen der Dienstnehmer gleichartig sein. Kein Hindernis für die Beitragsfreiheit ist es, wenn der Dienstgeber zwar allen Dienstnehmern oder bestimmten Gruppen von Dienstnehmern eine Zukunftssicherung anbietet, von diesem Angebot aber nicht alle Dienstnehmer (einer bestimmten Gruppe) Gebrauch machen. Dies gilt insbesondere für jene Fälle, in denen der Dienstnehmer anteilmäßig Leistungen für die Zukunftssicherung zu erbringen hat. Das Angebot muss aber von seinen objektiven Voraussetzungen her so beschaffen sein, dass es geeignet ist, von allen Arbeitnehmern (einer bestimmten Gruppe) auch tatsächlich angenommen zu werden.
- Die Zahlungen müssen vom Dienstgeber direkt an die Versicherung geleistet werden.

Achtung: Verzichtet der Dienstnehmer zu Gunsten der Zukunftssicherung auf einen Gehaltsbestandteil oder auf einen Teil der ihm zustehenden Ist-Lohnerhöhung, liegt eine Einkommensverwendung durch den Dienstnehmer und damit kein "Befreiungstatbestand" vor. Ein derartiger "Verzicht" führt zu keiner Verminderung des beitragspflichtigen Entgeltes. Jener Entgeltteil, der für die Zukunftssicherung verwendet wird, bleibt daher beitragspflichtig.

Lohnart

Für die Abrechnung der Zukunftssicherung steht in unserer Lohnverrechnung die Standardlohnart **992z** zur Verfügung. Falls Sie diese Lohnart nicht angelegt haben, dann gehen Sie bitte auf **Bearbeiten – Lohnarten** und geben Sie im Feld Lohnart die Nummer 992z ein. Danach werden Sie vom Programm gefragt, ob Sie die Standardlohnart einkopieren wollen – darauf antworten Sie mit **Ja**. Die Lohnart ist als SV-frei definiert, d.h. die Zukunftssicherung ist in der SV beitragspflichtig, da diese Lohnart mit minus erfasst wird (klingt eigenartig – stimmt aber so!). Wenn Sie nun auch die Zukunftssicherung SV-frei abrechnen wollen, dann geben Sie im Feld SV-frei in der Lohnartendefinition ein N ein oder löschen Sie das J.

Abrechnung

Die eigentliche Abrechnung der Zukunftssicherung erfolgt dann in der monatlichen Abrechnung bzw. kann auch in den Fixlohnarten hinterlegt werden. Der bisherige Bezug bleibt in beiden Fällen der Abrechnung unverändert erhalten. Es wird dann nur zusätzlich die Lohnart 992z mit dem Betrag der Zukunftssicherung mit minus erfasst (z.B. –25,00). Wenn die Lohnart als SV-frei definiert ist, dann erfolgt kein Abzug dieser Lohnart von der SV-Bemessung, d.h. die Zukunftsvorsorge ist SV-pflichtig – siehe nachfolgendes Beispiel.

Abrechnung

001 Eintritt 15.05.1995 SV - Lst.Tage 01. - 30.04. erfassen

Mag (FH) Gruber Karl 30 30

1 Grundgehalt	2.800,00	01
2 Zukunftssicherun	-25,00	01
3		

abbrechen
abbrechen
speichern
ZeileEinfüg
ZeileLösch

Zeile	Lohnart	Anzahl	Satz	Betrag		
3					DgKosten	3.630,47
					Bmg.MV	
					MvBeitrag	
					Bmg.LSt	2.269,04
					SV-Abzug	505,96
					LSt-Abzug	470,42
					Netto	1.823,62
					Auszahlg	1.798,62

Tag

Kostenstellen

Arb.Bereich

988 Pfändungsspesen
989 Pfändung
991 sonst. Lohnminderung
992 Gewerkschaftsbeitrag
992z Zukunftssicherung

umsortieren Sozialfonds Personalvermittler

LSt.Aufrollung weiterarbeiten Sofortdruck

Durch einen Klick auf die Schaltfläche **Bemessungen** sehen Sie den folgenden Bildschirm:

Detaillierte Angaben zur Brutto-Netto-Abrechnung

unbez.Urlaub abbrechen

Brutto+Sachb	2.800,00	Bruttosumme	2.800,00
freie Übst.		SV.Beiträge	505,96
freie Zulage		Lohnsteuer	470,42
SZ über 1/6		Nettobetrag	1.823,62
LSt.Freibetr		Reisespesen	
Pendl.Pausch		Sonstiges	-25,00
Bemessg.LSt.	2.269,04	Auszahlung	1.798,62
LSt.laut Tab	470,42	Akonto	
Bemessg.SVlf	2.800,00	schon bez.	
SV.Beitr.lfd	505,96	Rest Auszlg	1.798,62
Sonderzahlg.		SV.Anteil Dg	611,24
1/6 frei		Bemessg.KoSt	2.775,00
Bemessg.SVSZ		Bemessg.DB	2.775,00
SV.Beitr.SZ		Bemessg.A13	
SV.Abz.P67 1-2			
SV.Abz.P67 3-8			
LSt.Sonderz!			

Sie sehen, dass die SV Bemessung weiterhin bei € 2.800,- ist, die Lohnsteuerbemessung ist um die Zukunftsvorsorge reduziert ($2.800 - 505,96 \text{ SV} - 25 \text{ Zukunftsvorsorge} = 2.269,04$ Lohnsteuerbemessung).

Wenn Sie die Lohnart 992z nicht auf SV-frei setzen, dann sehen die Bemessungen wie folgt aus:

Detaillierte Angaben zur Brutto-Netto-Abrechnung			
unbez. Urlaub	<input type="text"/>		<input type="button" value="abbrechen"/>
Brutto+Sachb	2.800,00		
freie Übstd.	<input type="text"/>	Bruttosumme	2.800,00
freie Zulage	<input type="text"/>	SV.Beiträge	501,44
SZ über 1/6	<input type="text"/>	Lohnsteuer	472,37
LSt.Freibetr	<input type="text"/>	Nettobetrag	1.826,19
Pendl.Pausch	<input type="text"/>	Reisespesen	<input type="text"/>
Bemessg.LSt.	2.273,56	Sonstiges	-25,00
LSt.laut Tab	472,37	Auszahlung	1.801,19
		Akonto	<input type="text"/>
Bemessg.SVif	2.775,00	schon bez.	<input type="text"/>
SV.Beitr.lfd	501,44	Rest Auszlg	1.801,19
Sonderzahlg.	<input type="text"/>		
1/6 frei	<input type="text"/>		
Bemessg.SVSZ	<input type="text"/>	SV.Anteil Dg	605,79
SV.Beitr.SZ	<input type="text"/>	Bemessg.KoSt	2.775,00
SV.Abz.P67 1-2	<input type="text"/>	Bemessg.DB	2.775,00
SV.Abz.P67 3-8	<input type="text"/>	Bemessg.A13	<input type="text"/>
LSt.Sonderzl	<input type="text"/>		

Sie sehen, dass die SV Bemessung sich nun auf € 2.775,- reduziert hat, die Lohnsteuerbemessung ist aber durch den geringeren SV-Abzug etwas höher (2.800 – 501,44 SV – 25 Zukunftsvorsorge = 2.273,56 Lohnsteuerbemessung).

Wichtig! Die Weitergabe dieser Information erfolgt ohne jegliche Gewähr und wir können keine Garantie auf Vollständigkeit und Richtigkeit übernehmen!