



**>edlohn**

---

BAV Vertragsverwaltung

## Inhaltsverzeichnis

1	BAV Vertragsverwaltung .....	4
1.1	Allgemeines .....	4
1.2	Firmenvertrag.....	5
1.2.1	Firmenvertrag anlegen .....	5
1.2.2	Firmenvertrag zuordnen .....	7
1.3	Einzelvertrag .....	15
1.3.1	Optionale Darstellung der einzelnen Verträge auf Entgeltabrechnung.....	19
1.4	Mischfinanzierung BAV-Verträge.....	20
1.5	Verpflichtender AG-Zuschuss.....	21
1.6	Förderbetrag § 100 EStG .....	23
1.7	Zwölfteilung der jährlichen Freibeträge .....	26
1.8	Buchungsliste.....	27
1.9	Auswertung BAV .....	28
1.10	Import BAV-Verträge.....	29
1.11	Erläuterung Hilfetexte.....	31
1.12	Wissenswertes .....	39
1.12.1	Pauschalierung – Berücksichtigung der SV-Freibeträge.....	39
1.12.2	Steuerfreiheit nach § 100 EStG hat Vorrang vor § 3 Nr.63 .....	39
1.13	Altersversorgung / Zusatzversorgung Baugewerbe .....	40
1.13.1	Zusatzversorgung vorrangig steuer- und sozialversicherungsfrei .....	41
	(monatliche Prüfung) .....	41
1.13.2	Zusatzversorgung steuer- und sv-frei bis zur Ausschöpfung der .....	43
	Freigrenzen zur BAV (jährliche Prüfung) .....	43

© 2020 by eurodata AG

Großblittersdorfer Str. 257-259, D-66119 Saarbrücken

Telefon +49 681 8808 0 | Telefax +49 681 8808 300

Internet: [www.eurodata.de](http://www.eurodata.de) E-Mail: [info@eurodata.de](mailto:info@eurodata.de)

Version: 1.2  
Stand: 20.05.2022

Diese Dokumentation wurde von **eurodata** mit der gebotenen Sorgfalt und Gründlichkeit erstellt. **eurodata** übernimmt keinerlei Gewähr für die Aktualität, Korrektheit, Vollständigkeit oder Qualität der Angaben in der Dokumentation. Weiterhin übernimmt **eurodata** keine Haftung gegenüber den Benutzern der Dokumentation oder gegenüber Dritten, die über diese Dokumentation oder Teile davon Kenntnis erhalten. Insbesondere können von dritten Parteien gegenüber **eurodata** keine Verpflichtungen abgeleitet werden. Der Haftungsausschluss gilt nicht bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit und soweit es sich um Schäden aufgrund der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit handelt.

# 1 BAV Vertragsverwaltung

## 1.1 Allgemeines

Die Verträge zur betrieblichen Altersvorsorge können in einer neuen Vertragsverwaltung erfasst werden. Es besteht die Möglichkeit Firmenverträge (Gruppenverträge) und Einzelverträge anzulegen.

***Firma > rechte Maustaste > Zukunftssicherung***

***Arbeitnehmer > rechte Maustaste > Zukunftssicherung***

### Empfehlung:

Es ist sinnvoll, entweder die alten bekannten Lohnarten unter ***Lohnartengruppen > VWL / Zukunftssicherung*** oder die ***Vertragsverwaltung*** zu nutzen. Eine Mischung der alten Lohnarten mit den neuen Möglichkeiten ist nicht empfehlenswert. Sollten Sie die bisherigen Lohnarten genutzt haben, spricht nichts dagegen, diese in die neue Vertragsverwaltung zu übertagen. Die bisher aufgelaufenen Freibeträge werden mit übernommen.

Fachliteratur zum Thema betriebliche Altersvorsorge finden sie hier:

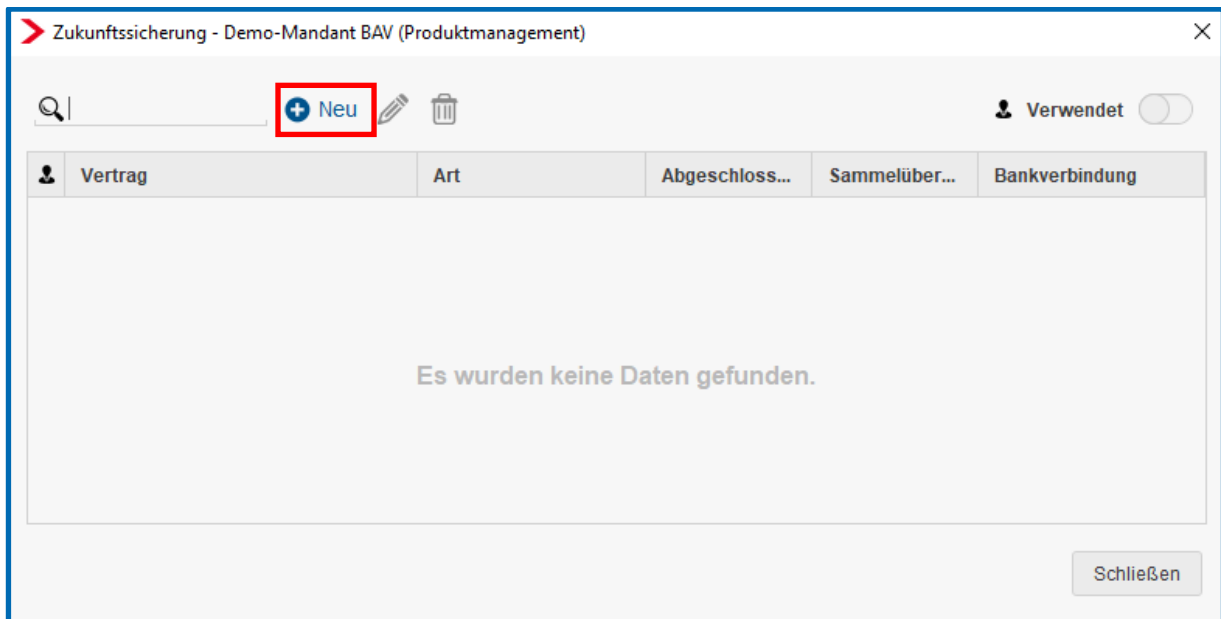
[BMF-Schreiben vom 06.12.2017](#)

[GKV Spitzenverband Beitragsrechtliche Beurteilung](#)

## 1.2 Firmenvertrag

### 1.2.1 Firmenvertrag anlegen

Um einen Firmenvertrag anzulegen, gehen Sie bitte über **Firma > rechte Maustaste > Zukunftssicherung > Neu**.



Firmenvertrag  
Erfassen Sie hier die wesentlichen Merkmale zum Firmenvertrag


Versicherer*	Vertragsnummer*
Art*	HogarentePlus
Direktversicherung	Nein
Abgeschlossen am	Abweichende Kontenzuordnung
IBAN	Bank (BIC)
Kontonummer	Zahlungsart*
Sammelüberweisung	[ohne Inhalt]
Nein	


Fehlerdetails   Fertigstellen   Abbrechen

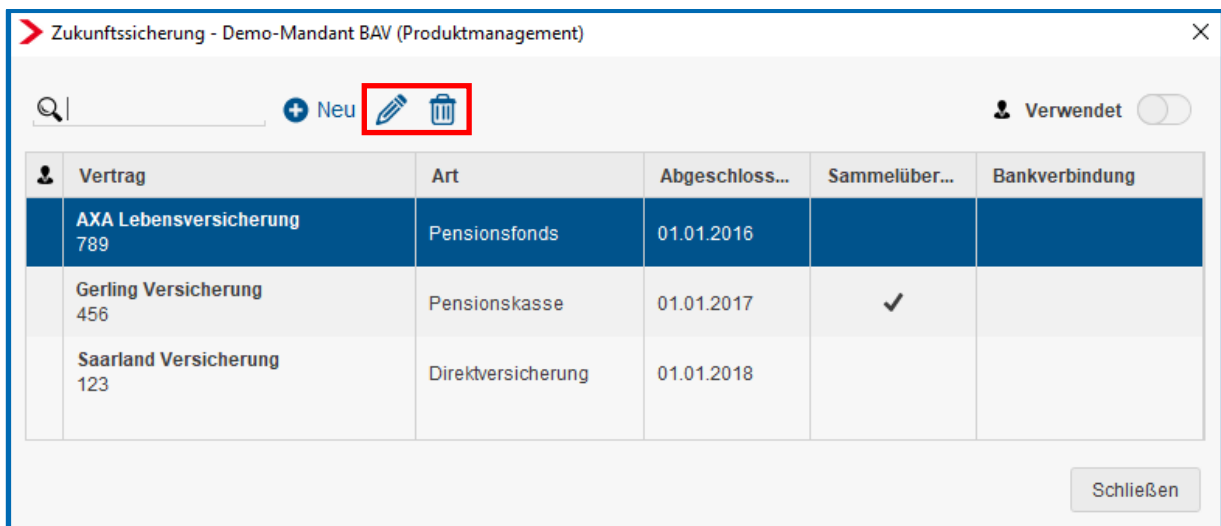
Die Pflichtangaben sind entsprechend gekennzeichnet.

Bei der Anlage des Gruppenvertrages können Sie wählen, ob die Zahlung pro Arbeitnehmer oder als **Sammelüberweisung** erfolgen soll. Die Standard-Vorbelegung zum Merkmal **Sammelüberweisung** lautet **Nein**.

Wenn alle Daten erfasst sind und der Dialog mit dem Button **Fertigstellen** beendet wird, sehen Sie eine Übersicht aller angelegten Firmenverträge.

Einen noch nicht zugeordneten Firmenvertrag können Sie über den Button  löschen.

Über den Button  kann ein bestehender Firmenvertrag bearbeitet werden.



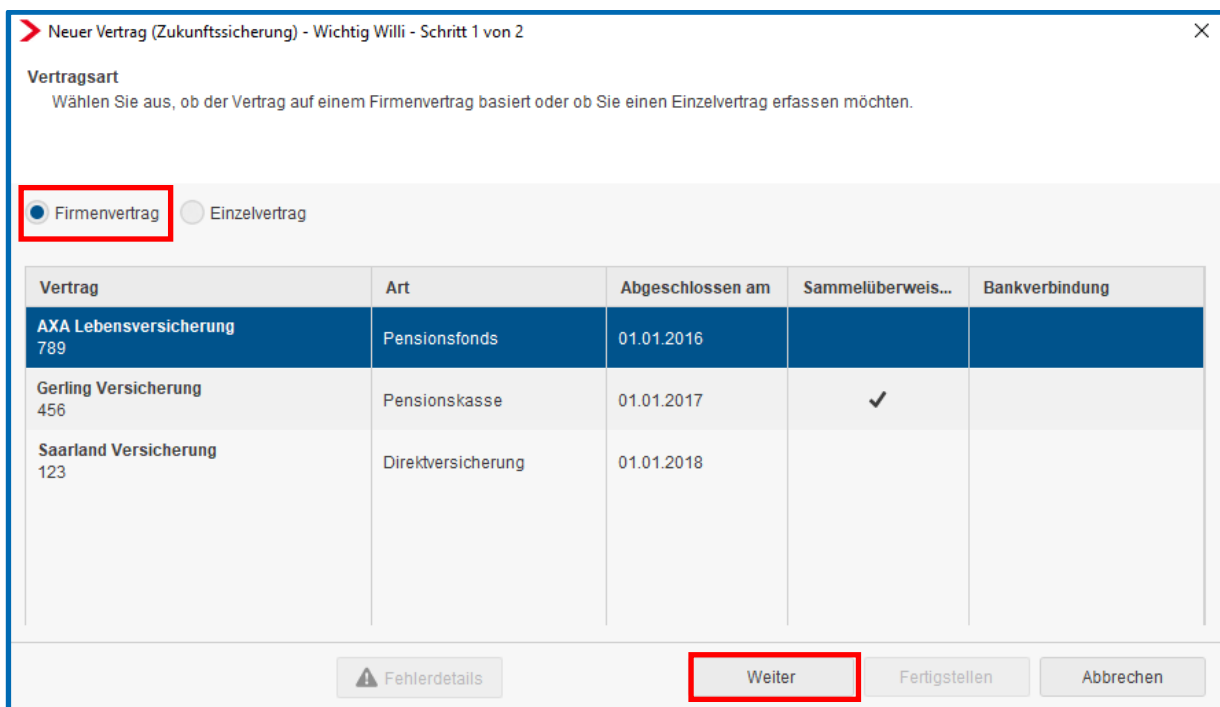
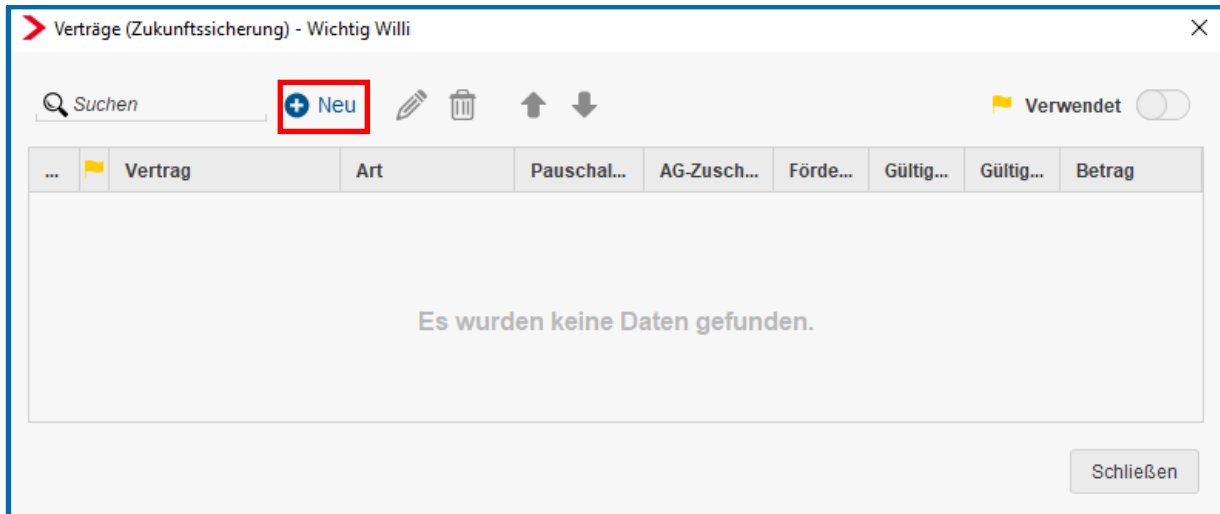
The screenshot shows a web application window titled "Zukunftssicherung - Demo-Mandant BAV (Produktmanagement)". The interface includes a search bar, a "Neu" button with a plus sign, and two icons (pencil and trash) which are highlighted with a red box. A toggle switch for "Verwendet" is also visible. Below these elements is a table with the following data:

Vertrag	Art	Abgeschloss...	Sammelüber...	Bankverbindung
<b>AXA Lebensversicherung</b> 789	Pensionsfonds	01.01.2016		
Gerling Versicherung 456	Pensionskasse	01.01.2017	✓	
Saarland Versicherung 123	Direktversicherung	01.01.2018		

A "Schließen" button is located at the bottom right of the window.

## 1.2.2 Firmenvertrag zuordnen

Um einem Arbeitnehmer den angelegten Firmenvertrag zuzuordnen, gehen Sie bitte über **Arbeitnehmer > Zukunftssicherung > Neu > Firmenverträge** und markieren Sie den gewünschten Vertrag.



Im nächsten Schritt sind weitere Angaben zu tätigen, die sich auf die Besteuerung und Verbeitragung auswirken.

Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Wichtig Willi - Schritt 2 von 2

**Zusätzliche Vertragsdaten**  
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab*	Gültig bis
Versorgungszusage vom	abweichende Vertragsnummer
Vertrag ruht Nein	Zusätzliche Vergütung AG [€] 0,00
Entgeltumwandlung [€] 0,00	Zahlungsweise Keine
Bezugsart Laufender Bezug	Abwälzung der Pauschalsteuer Nein
Zahlung aussetzen Nein	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]
Verzicht auf Steuerfreiheit Nein	AG-finanzierter Anteil in 2016 [€]
Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F. Nein	
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Ohne	
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Im Hundert	
BAV-Förderung n. § 100 EStG Nein	
Monatliche Prüfung der Freibeträge Nein	

**Fehlerdetails** Zurück Weiter Fertigstellen Abbrechen

Über den Button **Fehlerdetails** können Sie sich anzeigen lassen, welche Daten noch eingegeben werden müssen bzw. ob es einen Plausibilitätsfehler gibt.



Fehler - edlohn

**! Es liegen fehlerhafte Merkmale vor!**

Korrigieren Sie die Fehler bei folgenden Merkmalen:

- **Zahlungsart** - [Wert ist fehlerhaft, nicht mehr gültig oder nicht erfasst]
- **Vertragsnummer** - [Vertragsnummer ist zu kurz]
- **Versicherer** - [Versicherer ist zu kurz]
- **Gültig ab** - [Wertkategorie ist fehlerhaft, nicht mehr gültig oder nicht erfasst]

OK

> Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Wichtig Willi - Schritt 2 von 2

Zusätzliche Vertragsdaten  
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

<b>Gültig ab*</b> 01.01.2020	<b>Gültig bis</b>
<b>Versorgungszusage vom</b>	<b>abweichende Vertragsnummer</b>
<b>Vertrag ruht</b> Nein	<b>Zusätzliche Vergütung AG [€]</b> 100,00
<b>Entgeltumwandlung [€]</b> 0,00	<b>Zahlungsweise</b> Monatlich
<b>Bezugsart</b> Laufender Bezug	<b>Abwälzung der Pauschalsteuer</b> Nein
<b>Zahlung aussetzen</b> Nein	<b>Verzicht auf Steuerfreiheit</b> Nein
<b>Verzicht auf Steuerfreiheit</b> Nein	<b>Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.</b> Nein
<b>Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.</b> Nein	<b>Arbeitgeber-Pflichtzuschuss</b> Ohne
<b>Arbeitgeber-Pflichtzuschuss</b> Ohne	<b>Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss</b> Im Hundert
<b>Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss</b> Im Hundert	<b>Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]</b>
<b>BAV-Förderung n. § 100 EStG</b> Nein	<b>AG-finanzierter Anteil in 2016 [€]</b>
<b>Monatliche Prüfung der Freibeträge</b> Nein	

Fehlerdetails Zurück Weiter **Fertigstellen** Abbrechen

Wenn alle Angaben getätigt wurden, drücken Sie bitte den Button **Fertigstellen**.

Wichtig:

Das Merkmal Zahlungsweise ist sehr wichtig. Nur wenn Sie dort eine Auswahl getroffen haben, entstehen nach dem Berechnen auch die dazugehörigen Lohnarten.

The image shows a dialog box titled "Zahlungsweise bearbeiten" with a close button (X) in the top right corner. It contains three radio button options: "Keine", "Monatlich" (which is selected), and "Terminierung". Below these are twelve checkboxes arranged in a 4x3 grid, representing the months of the year: Januar, Februar, März, April, Mai, Juni, Juli, August, September, Oktober, November, and Dezember. At the bottom of the dialog are three buttons: "OK", "Abbrechen", and "Zurücksetzen".

Generell wird als Verwendungszweck bei Zahlungen zur BAV die im Firmenvertrag erfasste Vertragsnummer genutzt.

Vertrag bearbeiten (Zukunftssicherung) - Demo-Mandant BAV (Produktmanagement)

Versicherer: AXA Lebensversicherung

Vertragsnummer: 789

Art: Pensionsfonds

Sammelüberweisung: Nein

Abgeschlossen am: 01.01.2016

Zahlungen Zukunftssicherung				Verwendungszweck
Empfänger	Betrag	Zahlungsart	Bankverbindung	
AXA Lebensversicherung 000290	100,00	Bar/Einzug		789
<b>Summe</b>	<b>100,00</b>			

Soll jedoch eine abweichende Vertragsnummer bei den Zahlungen angegeben werden, können Sie diese in den zusätzlichen Vertragsdaten des Arbeitnehmers hinterlegen. Diese wird dann vorrangig behandelt.

Vertrag bearbeiten (Zukunftssicherung) - Wichtig Willi

Vertrag:

Zusätzliche Vertragsdaten

Gültig ab: 01.01.2020

Gültig bis:

Versorgungszusage vom:

abweichende Vertragsnummer: ABC 78900

Zahlungen Zukunftssicherung				Verwendungszweck
Empfänger	Betrag	Zahlungsart	Bankverbindung	
AXA Lebensversicherung 000290	100,00	Bar/Einzug		ABC 78900
<b>Summe</b>	<b>100,00</b>			

In der Übersicht sehen Sie alle für den Arbeitnehmer angelegten Verträge.

Verträge (Zukunftssicherung) - Wichtig Willi
✕

+ Neu




 Verwendet

Prio	🚩	Vertrag	Art	Pauschalierung	AG-Zuschuss	Förderung	Gültig ab	Gültig bis	Betrag
1	🚩	AXA Lebensversicherung 789 <span style="float: right; font-size: small;">Firmenvertrag</span>	Pensionsfonds	Nein		Nein	Jan 2020		100.00 €
2	🚩	Gerling Versicherung 456 <span style="float: right; font-size: small;">Firmenvertrag Sammelüberweisung</span>	Pensionskasse	Nein		Nein	Jan 2020		150.00 €

Schließen

Über den Button kann ein dem Arbeitnehmer zugeordneter Vertrag gelöscht werden, solange dieser noch nicht abgerechnet wurde.

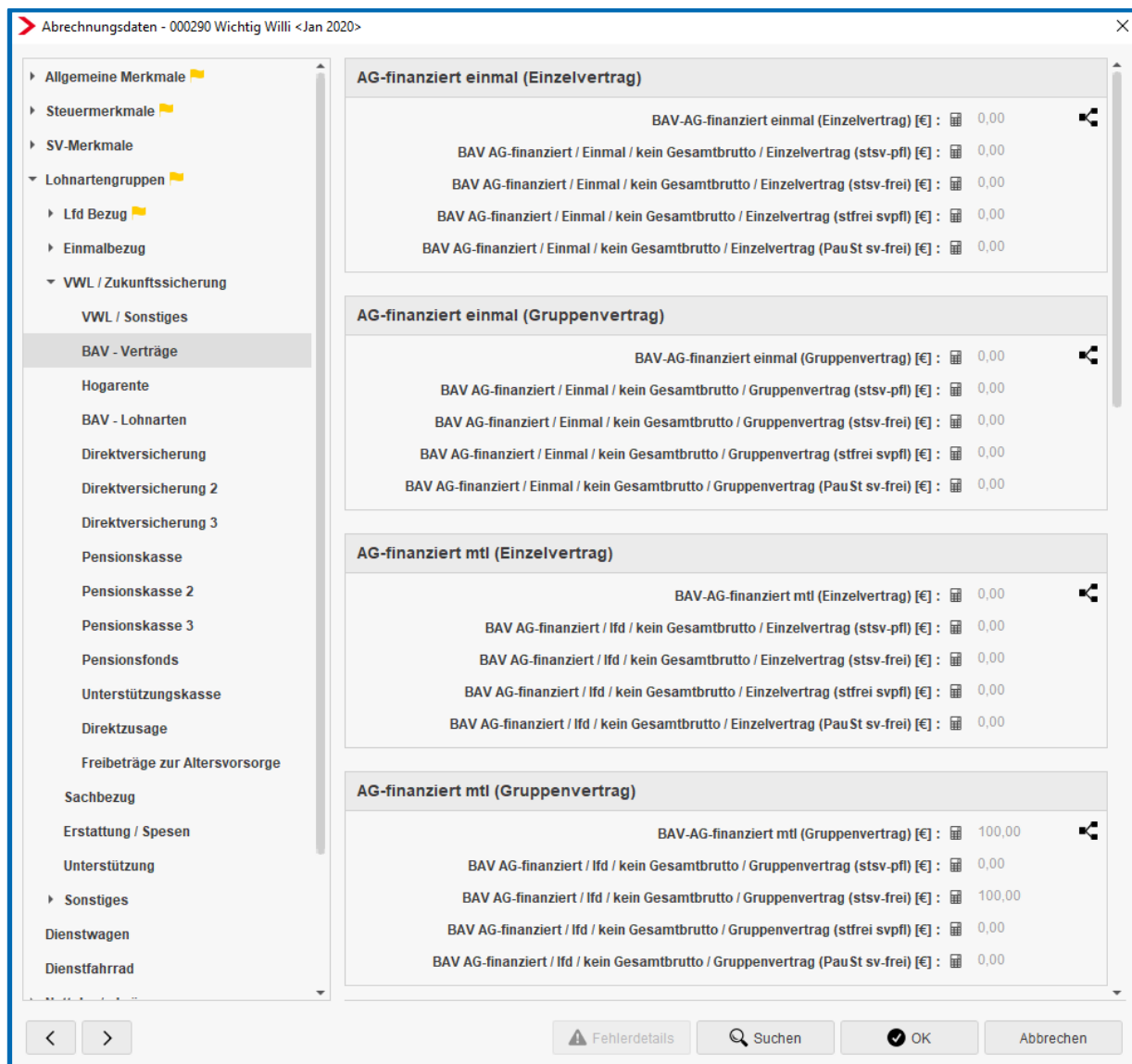
Über den Button kann ein bestehender Vertrag bearbeitet werden.

Über die Buttons können die Prioritäten der Verträge geändert werden.

Eine Veränderung der Prioritäten hat eine Auswirkung auf die Berücksichtigung der Verträge bei der Freibetragsermittlung.

Die steuer- und sv-rechtlichen Freigrenzen werden systemseitig ermittelt und die erforderlichen Lohnarten generiert.

Die Freigrenzen und aufgelaufenen Beträge werden in den Abrechnungsdaten des Arbeitnehmers unter **Lohnartengruppen > VWL/Zukunftssicherung > BAV-Verträge** angezeigt.



Abrechnungsdaten - 000290 Wichtig Willi <Jan 2020>

- Allgemeine Merkmale
- Steuermerkmale
- SV-Merkmale
- Lohnartengruppen
  - Lfd Bezug
  - Einmalbezug
  - VWL / Zukunftssicherung
    - VWL / Sonstiges
    - BAV - Verträge**
    - Hogarente
    - BAV - Lohnarten
    - Direktversicherung
    - Direktversicherung 2
    - Direktversicherung 3
    - Pensionskasse
    - Pensionskasse 2
    - Pensionskasse 3
    - Pensionsfonds
    - Unterstützungskasse
    - Direktzusage
    - Freibeträge zur Altersvorsorge
  - Sachbezug
  - Erstattung / Spesen
  - Unterstützung
  - Sonstiges
  - Dienstwagen
  - Dienstfahrrad

AG-finanziert einmal (Einzelvertrag)	
BAV-AG-finanziert einmal (Einzelvertrag) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-pfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-frei) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stfrei svpfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (Pau St sv-frei) [€]	0,00

AG-finanziert einmal (Gruppenvertrag)	
BAV-AG-finanziert einmal (Gruppenvertrag) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-pfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-frei) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stfrei svpfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (Pau St sv-frei) [€]	0,00

AG-finanziert mtl (Einzelvertrag)	
BAV-AG-finanziert mtl (Einzelvertrag) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-pfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-frei) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stfrei svpfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (Pau St sv-frei) [€]	0,00

AG-finanziert mtl (Gruppenvertrag)	
BAV-AG-finanziert mtl (Gruppenvertrag) [€]	100,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-pfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-frei) [€]	100,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stfrei svpfl) [€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (Pau St sv-frei) [€]	0,00

Navigation: < > Fehlerdetails Suchen OK Abbrechen

Ein Firmenvertrag (auch Gruppen- oder Rahmenvertrag genannt) hat Auswirkung auf den Freibetrag bei einer Pauschalierung (max. 2148 €).

Denn bei Gruppenversicherungen können unter bestimmten Umständen nicht ausgeschöpfte Freibeträge einzelner Arbeitnehmer auf die Gruppe umgelegt werden, so dass der Freibetrag im Einzelfall bis zu 2148 € betragen kann.

**Beachte:**

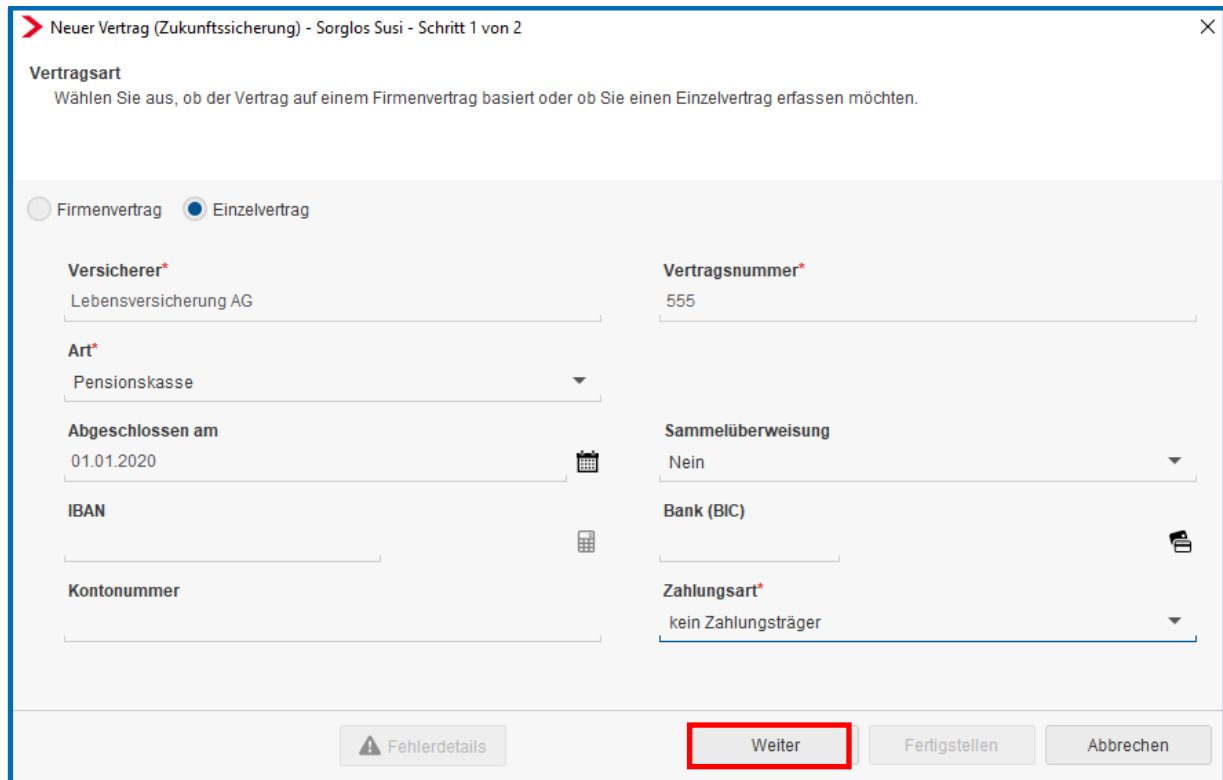
Haben Sie einen Firmenvertrag bei dem die erhöhte Grenze nicht angewendet werden soll, so müssen Sie die Verträge (> 1752 €) ggf. getrennt erfassen.

Auf der Entgeltabrechnung werden die Lohnarten der BAV-Verträge gemäß der Entgeltbescheinigungsverordnung angezeigt. Bei unterschiedlicher steuer- und sv-rechtlicher Behandlung eines Beitrages wird dies in einer s.g. Davon-Darstellung angezeigt.

Personal-Nr.	Abteilung	Eintritt/Austritt				
000002		01.01.2009				
Entgeltbestandteile		Std/Stk	EUR	% St SV	Monat	Jahressumme
Gehalt				l l	1.800,00	
BAV-AG-finanziert mtl (Gruppenvertrag)					2.300,00	
- davon pausch svfrei			2.148,00	p f		
- davon stfrei svfrei			152,00	f f		
<b>Gesamtbrutto</b>					<b>1.800,00</b>	<b>1.800,00</b>
Lohnsteuer	Brutto (M/J)	1.800,00	1.800,00		131,33	131,33
Kirchensteuer					0,00	0,00
Solidaritätszuschlag					7,22	7,22
Krankenversicherung	Brutto (M/J)	1.800,00	1.800,00		141,30	141,30
Rentenversicherung	Brutto (M/J)	1.800,00	1.800,00		167,40	167,40
Arbeitslosenversicherung	Brutto (M/J)	1.800,00	1.800,00		21,60	21,60
Pflegeversicherung	Brutto (M/J)	1.800,00	1.800,00		27,45	27,45
<b>Gesamtnetto</b>					<b>1.303,70</b>	<b>1.303,70</b>
Beitrag / BAV AG-finanziert - mtl					-2.300,00	
<b>Auszahlung</b>					<b>1.303,70</b>	<b>1.303,70</b>

### 1.3 Einzelvertrag

Um einen Einzelvertrag beim Arbeitnehmer anzulegen, gehen Sie bitte über **rechte Maustaste** > **Zukunftssicherung** > **Neu** > **Einzelvertrag**.



Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Sorglos Susi - Schritt 1 von 2

**Vertragsart**  
Wählen Sie aus, ob der Vertrag auf einem Firmenvertrag basiert oder ob Sie einen Einzelvertrag erfassen möchten.

Firmenvertrag  Einzelvertrag

**Versicherer\***  
Lebensversicherung AG

**Vertragsnummer\***  
555

**Art\***  
Pensionskasse

**Abgeschlossen am**  
01.01.2020

**Sammelüberweisung**  
Nein

**IBAN**

**Bank (BIC)**

**Kontonummer**

**Zahlungsart\***  
kein Zahlungsträger

Wenn alle Daten eingetragen sind, gehen Sie mit **Weiter** zur nächsten Seite.

Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Sorglos Susi - Schritt 2 von 2

**Zusätzliche Vertragsdaten**  
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab*	01.01.2020	Gültig bis	
Versorgungszusage vom		abweichende Vertragsnummer	
Vertrag ruht	Nein	Zusätzliche Vergütung AG [€]	150,00
Entgeltumwandlung [€]	0,00	Zahlungsweise	Monatlich
Bezugsart	Laufender Bezug	Abwälzung der Pauschalsteuer	Nein
Zahlung aussetzen	Nein	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]	
Verzicht auf Steuerfreiheit	Nein	AG-finanzierter Anteil in 2016 [€]	
Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.	Nein		
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss	Ohne		
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss	Im Hundert		
BAV-Förderung n. § 100 EStG	Nein		
Monatliche Prüfung der Freibeträge	Nein		

Fehlerdetails Zurück Weiter **Fertigstellen** Abbrechen

Dort sind weitere Angaben zu tätigen, die sich auf die Besteuerung und Verbeitragung auswirken. Wenn alle Angaben getätigt wurden, drücken Sie bitte den Button **Fertigstellen**.



**Wichtig:**

Das Merkmal Zahlungsweise ist sehr wichtig. Nur wenn Sie dort eine Auswahl getroffen haben, entstehen nach dem Berechnen auch die dazugehörigen Lohnarten.

Nachdem der Dialog mit dem Button **Fertigstellen** beendet wird, sehen Sie eine Übersicht aller bei diesem Arbeitnehmer angelegten Einzel- /Firmenverträge.

Prio	Vertrag	Art	Pauschalierung	AG-Zuschuss	Förderung	Gültig ab	Gültig bis	Betrag
1	Lebensversicherung AG 555	Einzelvertrag Pensionskasse	Nein		Nein	Jan 2020		150.00 €

Über den Button kann ein dem Arbeitnehmer zugeordneter Vertrag gelöscht werden, solange dieser noch nicht abgerechnet wurde.

Über den Button kann ein bestehender Vertrag bearbeitet werden.

Über die Buttons können die Prioritäten der Verträge geändert werden.

Eine Veränderung der Prioritäten hat eine Auswirkung auf die Berücksichtigung der Verträge bei der Freibetragsermittlung.

Die steuer- und sv-rechtlichen Freigrenzen werden systemseitig berücksichtigt und die erforderlichen Lohnarten generiert.

Die Freigrenzen und aufgelaufenen Beträge werden in den Abrechnungsdaten des Arbeitnehmers unter **Lohnartengruppen > VWL/Zukunftssicherung > BAV-Verträge** angezeigt.

Abrechnungsdaten - 000293 Sorglos Susi <Jan 2020>

- ▶ Allgemeine Merkmale
- ▶ Steuermerkmale
- ▶ SV-Merkmale
- ▼ Lohnartengruppen
  - ▶ Lfd Bezug
  - ▶ Einmalbezug
  - ▼ VWL / Zukunftssicherung
    - VWL / Sonstiges
    - BAV - Verträge**
    - Hogarente
    - BAV - Lohnarten
    - Direktversicherung
    - Direktversicherung 2
    - Direktversicherung 3
    - Pensionskasse
    - Pensionskasse 2
    - Pensionskasse 3
    - Pensionsfonds
    - Unterstützungskasse
    - Direktzusage
    - Freibeträge zur Altersvorsorge
    - Sachbezug
    - Erstattung / Spesen
    - Unterstützung
    - ▶ Sonstiges
    - Dienstwagen
    - Dienstfahrrad

BAV-AG-finanziert einmal (Einzelvertrag) [€]		0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-pfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-frei)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stfrei svpfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (PauSt sv-frei)	[€]	0,00

AG-finanziert einmal (Gruppenvertrag)		
BAV-AG-finanziert einmal (Gruppenvertrag) [€]	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-pfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-frei)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stfrei svpfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / Einmal / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (PauSt sv-frei)	[€]	0,00

AG-finanziert mtl (Einzelvertrag)		
BAV-AG-finanziert mtl (Einzelvertrag) [€]	[€]	150,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-pfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stsv-frei)	[€]	150,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (stfrei svpfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Einzelvertrag (PauSt sv-frei)	[€]	0,00

AG-finanziert mtl (Gruppenvertrag)		
BAV-AG-finanziert mtl (Gruppenvertrag) [€]	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-pfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stsv-frei)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (stfrei svpfl)	[€]	0,00
BAV AG-finanziert / lfd / kein Gesamtbrutto / Gruppenvertrag (PauSt sv-frei)	[€]	0,00

AN-finanziert einmal (Einzelvertrag)		
--------------------------------------	--	--

Auf der Entgeltabrechnung werden die Lohnarten der BAV-Verträge gemäß der Entgeltbescheinigungsverordnung angezeigt. Bei unterschiedlicher steuer- und sv-rechtlicher Behandlung eines Beitrages wird dies in einer s.g. Davon-Darstellung angezeigt.

Personal-Nr.	Abteilung	Eintritt/Austritt				
000291		01.01.2019				
Entgeltbestandteile	Std/Stk	EUR	% St SV	Monat	Jahressumme	
Gehalt			L L	2.500,00		
Urlaubsgeld			S E	2.000,00		
BAV-AG-finanziert einmal (Einzelvertrag)			f l	300,00		
BAV-AN-finanziert einmal (Einzelvertrag)				2.000,00		
- davon pausch svfrei		1.752,00	p f			
- davon stfrei svpfl		248,00	f l			
Abgewälzte PauSt - Zukunftssicherung			F F	-387,19		
BAV / Entgeltverzicht einmal			s e	-2.000,00		
<b>Gesamtbrutto</b>				<b>4.112,81</b>	<b>4.112,81</b>	
Lohnsteuer	Brutto (M/J)	2.500,00		293,25	293,25	
Kirchensteuer				26,39	26,39	
Solidaritätszuschlag				16,12	16,12	
Krankenversicherung	Brutto (M/J)	0,00		0,00	0,00	
Rentenversicherung	Brutto (M/J)	3.048,00		283,46	283,46	
Arbeitslosenversicherung	Brutto (M/J)	3.048,00		38,10	38,10	
Pflegeversicherung	Brutto (M/J)	0,00		0,00	0,00	
<b>Gesamtnetto</b>				<b>3.455,49</b>	<b>3.455,49</b>	
Zuschuss KV - freiw / private KV				356,20		
Zuschuss PV - freiw / private PV				69,20		
Beitrag / BAV AN-finanziert - einmal				-2.000,00		
Beitrag / BAV AG-finanziert - einmal				-300,00		
Beitrag KV / freiw Krankenvers				-712,39		
Beitrag PV / freiw Krankenvers				-149,74		
<b>Auszahlung</b>				<b>1.018,76</b>	<b>1.018,76</b>	

### 1.3.1 Optionale Darstellung der einzelnen Verträge auf Entgeltabrechnung

Auf der Entgeltabrechnung kann nachrichtlich angezeigt werden, welche Beiträge zu welchem Vertrag gehören. Damit kann der Arbeitnehmer erkennen, wohin seine Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge überwiesen werden. Die Darstellung kann durch eine optionale Druckeinstellung ausgewählt werden. Gehen Sie hierzu über **Mandant > Druckeinstellungen > Entgeltabrechnung > Zahlungen BAV anzeigen > Ja**.

<b>Gesamtnetto</b>		<b>1.696,66</b>
Beitrag / BAV AG-finanziert - mtl		-100,00
Beitrag / BAV AN-finanziert - mtl		-50,00
<b>Auszahlung</b>		<b>1.646,66</b>
Bar		
<b>Zahlungen BAV:</b>		
AXA Lebensversicherung	789	Pensionsfonds 100,00
Saarland Versicherung	123	Direktversicherung 50,00

## 1.4 Mischfinanzierung BAV-Verträge

Eine Mischfinanzierung liegt vor, wenn der Beitrag zu einem abgeschlossenen BAV-Vertrag teilweise vom AN (Entgeltumwandlung) und vom AG (zusätzliche Vergütung) gezahlt wird. Der Beitrag wird dann in einer Summe an die Versicherung gezahlt werden.

Haben Sie einen Firmen- oder Einzelvertrag mit Mischfinanzierung, können Sie im selben Vertrag sowohl den Beitrag für die Entgeltumwandlung und als auch den Beitrag für die zusätzliche Vergütung des Arbeitgebers erfassen.

**Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Personal Peter - Schritt 2 von 2**

**Zusätzliche Vertragsdaten**  
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab* 01.01.2020	Gültig bis
Versorgungszusage vom	abweichende Vertragsnummer
Vertrag ruht Nein	
Entgeltumwandlung [€] 100,00	Zusätzliche Vergütung AG [€] 50,00
Bezugsart Laufender Bezug	Zahlungsweise Monatlich
Zahlung aussetzen Nein	Abwälzung der Pauschalsteuer Nein
Verzicht auf Steuerfreiheit Nein	
Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F. Nein	
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Ohne	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Im Hundert	
BAV-Förderung n. § 100 EStG Nein	AG-finanzierter Anteil in 2016 [€]
Monatliche Prüfung der Freibeträge Nein	

Die Bezugsart (**Laufender Bezug** und **Einmalbezug**) und Zahlungsweise (**Terminierung** oder **monatlich**) gilt dann für beide Beiträge.

Bei der Zahlung werden beide Beiträge in einer Summe berücksichtigt.

## 1.5 Verpflichtender AG-Zuschuss

Seit 01.01.2019 ist die zweite Stufe des Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSg) in Kraft.

Der Arbeitgeber muss, soweit er durch die Entgeltumwandlung seiner Mitarbeiter Sozialversicherungsbeiträge spart, den von ihm ersparten Arbeitgeberanteil an den Sozialversicherungsbeiträgen in pauschalierter Form (15 %) zugunsten seines Beschäftigten an die durchführende Versorgungseinrichtung weiterleiten. Diese Regelung gilt für alle ab 01.01.2019 neu abgeschlossenen Entgeltumwandlungsvereinbarungen über die Durchführungswege Pensionskasse, Pensionsfonds und Direktversicherung.

Für vor dem 1. Januar 2019 abgeschlossene Entgeltumwandlungsvereinbarungen ist erst ab 2022 der entsprechende Zuschuss zu zahlen.

Dieser verpflichtende AG-Zuschuss in Höhe von 15% kann in edlohn durch die Vertragsverwaltung pro Vertrag berücksichtigt werden. Dabei kann bei der Berechnungsmethode zwischen **Im Hundert**, **Auf Hundert** oder **Von Hundert** gewählt werden. Außerdem kann auch ein von dem Pflichtzuschuss abweichender Prozentsatz individuell erfasst werden.

**Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Glocke Gabi - Schritt 2 von 2**

Zusätzliche Vertragsdaten  
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab* 01.01.2020	Gültig bis
Versorgungszusage vom	abweichende Vertragsnummer
Vertrag ruht Nein	
Entgeltumwandlung [€] 100,00	Zusätzliche Vergütung AG [€] 0,00
Bezugsart Laufender Bezug	Zahlungsweise Monatlich
Zahlung aussetzen Nein	Abwägung der Pauschalsteuer Nein
Verzicht auf Steuerfreiheit Nein	
Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F. Nein	
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Gesetzlich (15%)	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Im Hundert	
BAV-Förderung n. § 100 EStG Nein	AG-finanzierter Anteil in 2016 [€]
Monatliche Prüfung der Freibeträge Nein	

Beispiel:

Monatliche Entgeltumwandlung 100 € und 15% Arbeitgeberzuschuss


	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Auf Hundert	100 €	15 €	115 €
Im Hundert	86,96 €	13,04 €	100 €
Von Hundert	85 €	15 €	100 €

Wichtig:

Bitte informieren Sie sich, ob alle Bedingungen für den AG-Zuschuss erfüllt sind und halten Rücksprache mit der entsprechenden Versicherung.

Da bei den Durchführungswegen **Unterstützungskasse** und **Direktzusage** kein verpflichtender AG-Zuschuss vorgesehen ist, erhalten Sie bei versehentlicher Schlüsselung einen Hinweis beim Berechnen.

Hinweise (1)

 Bei dem gewählten Durchführungsweg ist kein verpflichtender AG - Zuschuss vorgesehen.

## 1.6 Förderbetrag § 100 EStG

Der max. BAV-Förderbetrag wurde durch das Grundrentengesetz vom 12.08.2020 von 144 € (max. BAV-Förderbetrag bis 2019) auf 288 € im Laufe des Kalenderjahres 2020 rückwirkend zum 01.01.2020 verdoppelt. Für die Inanspruchnahme des höheren BAV-Förderbetrags von max. 288 € im Kalenderjahr 2020 ist entscheidend, dass die zusätzlichen Arbeitgeberbeiträge ab 01.01.2020 als Arbeitslohn zugeflossen sind. Hat der Arbeitgeber in der Zeit zwischen dem 01.01.2020 und dem 19.08.2020 (Inkrafttreten der Änderung laut Grundrentengesetz) begünstigte Arbeitgeberbeiträge von mehr als 480 € (bisherige Förderhöchstgrenze) für den Arbeitnehmer angelegt, kann der höhere BAV-Förderbetrag nachträglich beantragt werden.

Gleichzeitig wurde auch die förderfähige Einkommensgrenze von 2200 € auf 2575 € angehoben.

### Wichtig:

Bitte informieren Sie sich, ob alle Bedingungen für den § 100 EStG erfüllt sind und halten Rücksprache mit der entsprechenden Versicherung.

**Neuer Vertrag (Zukunftssicherung) - Kaufmann Kurt - Schritt 2 von 2** ✕

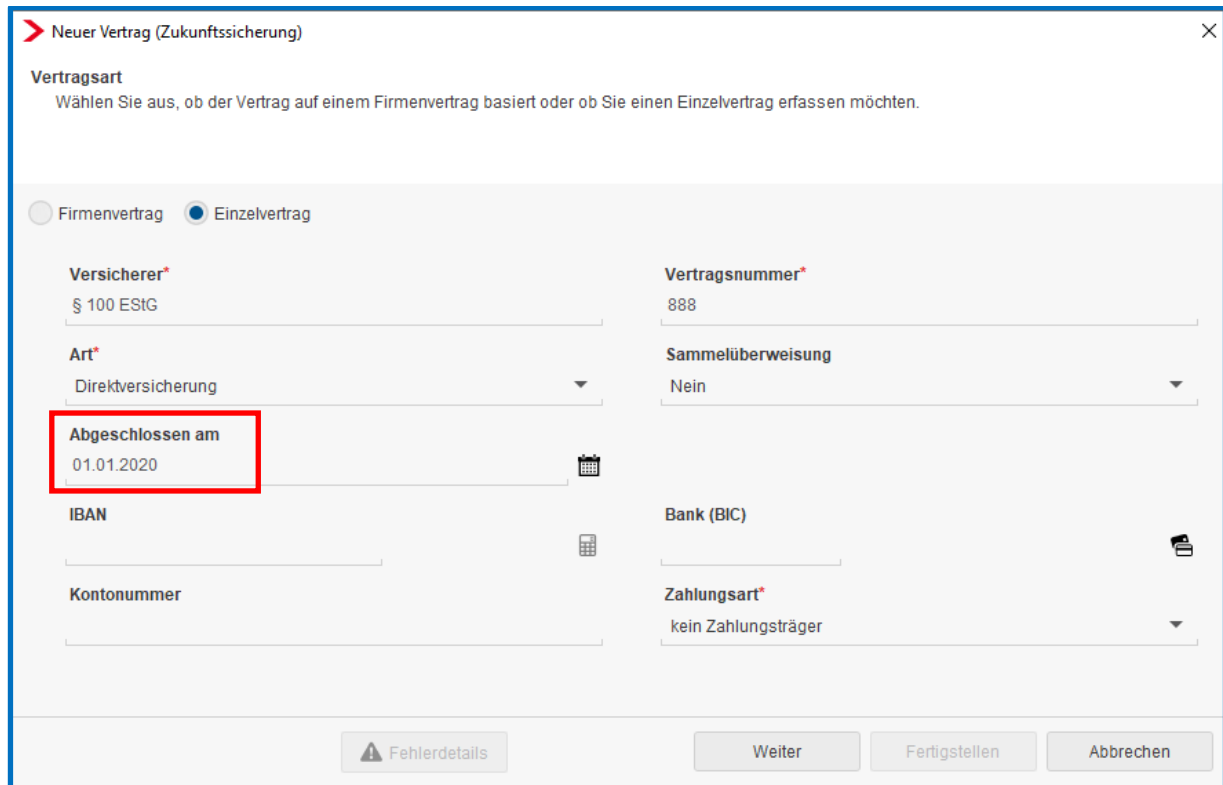
**Zusätzliche Vertragsdaten**  
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

<b>Gültig ab*</b> 01.01.2020	<b>Gültig bis</b> 
<b>Versorgungszusage vom</b> 	<b>abweichende Vertragsnummer</b>
<b>Vertrag ruht</b> Nein	
<b>Entgeltumwandlung [€]</b> 0,00	<b>Zusätzliche Vergütung AG [€]</b> 20,00
<b>Bezugsart</b> Laufender Bezug	<b>Zahlungsweise</b> Keine
<b>Zahlung aussetzen</b> Nein	<b>Abwälzung der Pauschalsteuer</b> Nein
<b>Verzicht auf Steuerfreiheit</b> Nein	
<b>Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.</b> Nein	
<b>Arbeitgeber-Pflichtzuschuss</b> Ohne	<b>Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]</b>
<b>Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss</b> Im Hundert	
<b>BAV-Förderung n. § 100 EStG</b> Ja	<b>AG-finanzierter Anteil in 2016 [€]</b>
<b>Monatliche Prüfung der Freibeträge</b> Nein	

Fehlerdetails Zurück Weiter Fertigstellen Abbrechen



Für Verträge, die nach **§ 100 EStG** gefördert werden, ist das Feld **Abgeschlossen am** auf der vorherigen Seite zwingend zu erfassen.



Neuer Vertrag (Zukunftssicherung)

**Vertragsart**  
Wählen Sie aus, ob der Vertrag auf einem Firmenvertrag basiert oder ob Sie einen Einzelvertrag erfassen möchten.

Firmenvertrag  Einzelvertrag

<b>Versicherer*</b> § 100 EStG	<b>Vertragsnummer*</b> 888
<b>Art*</b> Direktversicherung	<b>Sammelüberweisung</b> Nein
<b>Abgeschlossen am</b> 01.01.2020	<b>Bank (BIC)</b>
<b>IBAN</b>	<b>Zahlungsart*</b> kein Zahlungsträger
<b>Kontonummer</b>	

Fehlerdetails Weiter Fertigstellen Abbrechen

Durch dieses Datum erkennt edlohn, ob das Merkmal **AG-finanzierter Anteil in 2016** zu füllen ist.

## 1.7 Zwölfteilung der jährlichen Freibeträge

Werden die Beiträge für die betriebliche Altersversorgung **monatlich** geleistet, kann das steuerfreie Volumen in gleichmäßige monatliche Teilbeträge aufgeteilt werden. Stellt sich jedoch vor Ablauf des Kalenderjahres heraus (z.B. bei Beendigung des Dienstverhältnisses), dass die Steuerbefreiung im Rahmen der monatlichen Teilbeträge nicht in vollem Umfang umgesetzt wurde, ist eine ggf. vorgenommene Besteuerung der Beiträge – spätestens bis zur Übermittlung der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung – rückgängig zu machen oder der monatliche Teilbetrag künftig so zu bemessen, dass der Höchstbetrag ausgeschöpft wird.

Bei der Anlage bzw. beim Bearbeiten eines Zukunftssicherungsvertrages kann über das Merkmal **Monatliche Prüfung der Freibeträge** entschieden werden, ob die Freibeträge monatlich mit je einem Zwölftel berücksichtigt werden sollen. Wird bei einem Vertrag auf **Ja** gestellt, gilt die Einstellung für alle Verträge.

Falls der Arbeitnehmer unterjährig ausscheidet und die Zwölfteilung der Freibeträge nachträglich aufgehoben werden soll, damit der volle Jahresfreibetrag ausgeschöpft werden kann, müssen Sie diese selbst angestoßen, indem Sie den AN in Korrektur setzen und das Merkmal rückwirkend auf **Nein** stellen.

### Empfehlung:

Die Empfehlung seitens edlohn lautet, den jährlichen Freibetrag im laufenden Jahr voll auszuschöpfen.

## 1.8 Buchungsliste

Um die Verbuchung der Lohnarten, die sich systemseitig aus der Vertragsverwaltung ergeben, zu gewährleisten, sind einmalig über **Dienste > Rechnungswesen > Kontenzuordnung aktualisieren** die Konten zu aktualisieren.

Die Beiträge der einzelnen Verträge werden in den Abrechnungsdaten des Arbeitnehmers unter **Feste Be-/Abzüge** oder **Variable Be-/Abzüge** dargestellt. Sollen die Beiträge auf verschiedene Konten bzw. Kostenstellen aufgeteilt werden, kann dies mit Hilfe der Verteilbuttons hinter dem jeweiligen Abzug durchgeführt werden.

<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Allgemeine Merkmale</li> <li>▶ Steuermerkmale</li> <li>▶ SV-Merkmale</li> <li>▶ Lohnartengruppen</li> <li>Dienstwagen</li> <li>Dienstfahrrad</li> <li>▼ Netto-be-/abzüge <ul style="list-style-type: none"> <li>Feste Be-/ Abzüge</li> <li>Variable Be-/ Abzüge</li> </ul> </li> </ul>	Beitrag / PensKasse 2 - mtl [€] :		
	Beitrag / PensKasse 3 - mtl [€] :		
	Beitrag / PensFonds - mtl [€] :		
	Beitrag / UnterstKasse - mtl [€] :		
	Beitrag / Direktzusage - mtl [€] :		
	Beitrag / Betr. AV AG-finanziert - mtl [€] :	0,00	
	Beitrag / BAV AG-finanziert (gefördert) - mtl [€] :		
	Beitrag / BAV AG-finanziert - mtl [€] :	100,00	
	Beitrag / BAV AN-finanziert - mtl [€] :	50,00	

## 1.9 Auswertung BAV

Aufgrund der Aufzeichnungs- und Mitteilungspflichten des § 5 LStDV hat jeder Arbeitgeber gegenüber der Versorgungseinrichtung (Pensionsfonds, Pensionskasse, Direktversicherung), die für ihn die betriebliche Altersversorgung durchführt, spätestens zwei Monate nach Ablauf des Kalenderjahres oder nach Beendigung des Dienstverhältnisses im Laufe des Kalenderjahres, die für den einzelnen Arbeitnehmer geleisteten Beiträge mitzuteilen.

Diese Mitteilung ist wichtig, denn davon hängt die spätere Besteuerung in der Auszahlungsphase ab. Ohne Mitteilung geht der Versorgungsträger davon aus, dass die Einzahlung steuerfrei erfolgt ist und meldet somit die spätere Auszahlung als steuerpflichtig an das Bundeszentralamt für Steuern.

Um dieser Pflicht nachkommen zu können, finden Sie sowohl auf der Firma als auch auf dem Arbeitnehmer stehend über **Auswertungen** die Auswertung **Übersicht Zukunftssicherung**.

02999/80003 Demo-Mandant BAV (Produktmanagement) Saarbrücker Str. 25 10318 Berlin		Seite 1 / 1 Januar 2020									
Übersicht Zukunftssicherung 2020											
Arbeitnehmer	Knz.	Vertragsart	AG-Anteil	AN-Anteil	Steuerfrei	Pauschal	Individuell	Versicherer	Vertr.Nr.	Abgeschl.	Austritt
000290 Willi Wichtig	F	Pensionsfonds	100,00	0,00	100,00	0,00	0,00	AXA Lebensversicherung	789	01.01.2016	
			100,00	0,00	100,00	0,00	0,00				
	F / S	Pensionskasse	0,00	150,00	150,00	0,00	0,00	Gerling Versicherung	456	01.01.2017	
			0,00	150,00	150,00	0,00	0,00				
000291 Kurt Kaufmann		Pensionskasse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Förderbetrag § 100	100	01.01.2020	
			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
000292 Gabi Glocke		Pensionskasse	13,04	86,96	100,00	0,00	0,00	AG-Zuschuß	Zuschuss 666		
			13,04	86,96	100,00	0,00	0,00				
000293 Susi Sorglos		Pensionskasse	150,00	0,00	150,00	0,00	0,00	Lebensversicherung AG	555	01.01.2020	
			150,00	0,00	150,00	0,00	0,00				
000294 Peter Personal		Direktversicherung	50,00	100,00	150,00	0,00	0,00	Vertrag Mischfinanzierung	M222	01.01.2020	
			50,00	100,00	150,00	0,00	0,00				
<b>Gesamtsumme Monat</b>			<b>313,04</b>	<b>336,96</b>	<b>650,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				
<b>Gesamtsumme Jahr</b>			<b>313,04</b>	<b>336,96</b>	<b>650,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				

## 1.10 Import BAV-Verträge

BAV-Vertragsdaten können auch nach dem eigentlichen Import beim Systemwechsel noch importiert werden. Hierzu gibt es einen neuen Menüpunkt unter **Mandant > Import > Import Verträge – Standard CSV**.

Die CSV-Datei muss wie folgt aufgebaut sein:

- Mandantenummer
- Personalnummer
- Versicherer
- Vertragsnummer
- Art
- Abgeschlossen am
- IBAN
- Bank (BIC)
- Kontonummer
- Zahlungsart
- Gültig ab
- Gültig bis
- Versorgungszusage vom
- Vertrag ruht
- Entgeltumwandlung
- Zusätzliche Vergütung AG
- Bezugsart
- Zahlungsweise
- Zahlung aussetzen

- Abwälzung Pauschalsteuer
- Verzicht Steuerfreiheit
- Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.
- Arbeitgeber-Pflichtzuschuss
- Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss
- Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss
- BAV-Förderung n. § 100 EStG
- AG-finanzierter Anteil in 2016
- Monatliche Prüfung der Freibeträge
- Prio

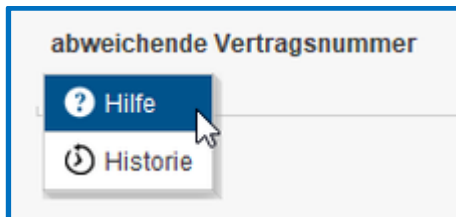
Die Vorgabe zum Aufbau der CSV-Datei soll möglichst viele Sachverhalte abdecken. Es ist nicht erforderlich alle Spalten zu füllen, aber es müssen alle Spalten in der Datei vorhanden sein.

## 1.11 Erläuterung Hilfetexte

Durch einen rechten Mausklick auf die entsprechende Feldbezeichnung können Sie sich den Hilfetext dieses Merkmal anzeigen lassen.

Beachte:

Diese Funktion steht Ihnen nur im Bearbeitungsmodus zur Verfügung.



### ***Versicherer***

Tragen Sie hier das Unternehmen ein, bei dem der Versicherungsvertrag abgeschlossen wurde.

### ***Vertragsnummer***

Tragen Sie hier die Vertragsnummer des Versicherungsvertrages ein.

### ***Art***

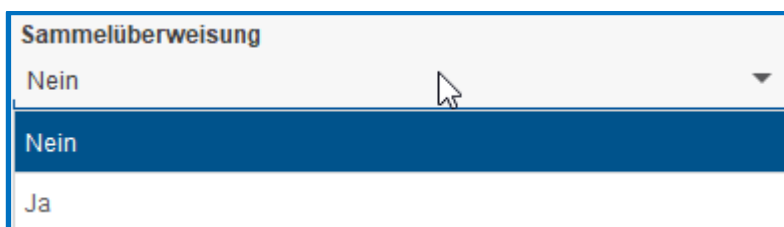
Tragen Sie hier den Durchführungsweg der betrieblichen Altersvorsorge ein.

### ***Abgeschlossen am***

Tragen Sie hier das Datum ein, an dem der Vertrag abgeschlossen wurde.

### ***Sammelüberweisung***

Standardvorbelegung > ***Nein***



### ***IBAN***

Tragen Sie hier die IBAN ein, auf die der Versicherungsbeitrag überwiesen werden soll.

**Bank (BIC)**

Tragen Sie hier die BIC der Bank ein, auf die der Versicherungsbeitrag überwiesen werden soll.

**Kontonummer**

Tragen Sie hier ggfs. die Kontonummer ein, aus der die IBAN ermittelt werden kann.

**Zahlungsart**

Legen Sie hier die Zahlungsart fest, mit der der Versicherungsbeitrag überwiesen werden soll.

Standardvorbelegung > **ohne Inhalt**

The image shows a screenshot of a web form's dropdown menu for the field 'Zahlungsart\*'. The menu is currently open, displaying the selected option '[ohne Inhalt]' in a dark blue bar. Below this, the following options are listed: 'Elektronisch', 'Papier', 'kein Zahlungsträger', and 'EU-Standard'. A mouse cursor is visible over the selected option.

**Gültig ab**

Tragen Sie hier das Datum ein, ab wann der Vertrag bei der Entgeltabrechnung berücksichtigt werden soll.

**Gültig bis**

Tragen Sie hier das Datum ein, bis wann der Vertrag bei der Entgeltabrechnung berücksichtigt werden soll.

**Versorgungszusage vom**

Hier können Sie das Datum erfassen, an dem die Versorgungszusage durch den Arbeitgeber erteilt wurde.



**abweichende Vertragsnummer**

Eine hier erfasste abweichende Vertragsnummer wird vorrangig vor der Vertragsnummer des Firmenvertrages behandelt und im Verwendungszweck bei Zahlungen ausgewiesen.

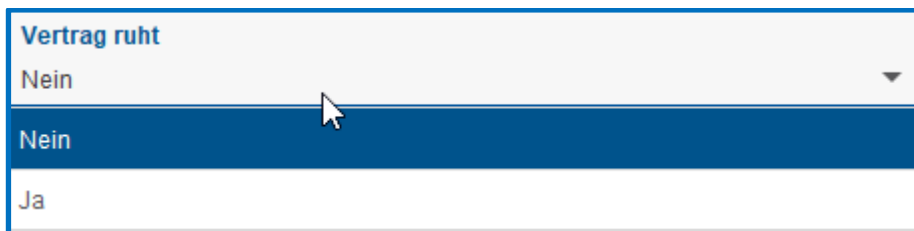
Beachte:

Dies ist nur bei einem Firmenvertrag sinnvoll.

**Vertrag ruht**

Tragen Sie hier ein, ob der Vertrag ruhen soll. Bei der Entgeltabrechnung wird der Vertrag bei der Angabe **Ja** nicht mehr berücksichtigt.

Standardvorbelegung > **Nein**



The image shows a screenshot of a web form. At the top, the text 'Vertrag ruht' is displayed in blue. Below it, a dropdown menu is open, showing two options: 'Nein' (highlighted in dark blue) and 'Ja' (in white). A mouse cursor is pointing at the 'Nein' option. The dropdown menu has a small downward arrow on the right side.

**Entgeltumwandlung**

Tragen Sie hier den Beitrag ein, den der Arbeitnehmer zu seiner Altersvorsorge umwandeln möchte.

**Zusätzliche Vergütung AG**

Tragen Sie hier den Beitrag ein, den der Arbeitgeber zur Altersvorsorge zusätzlich zahlen möchte.

### Bezugsart

Legen Sie hier fest, ob der Beitrag als laufender Bezug oder als Sonstiger Bezug abgerechnet werden soll.

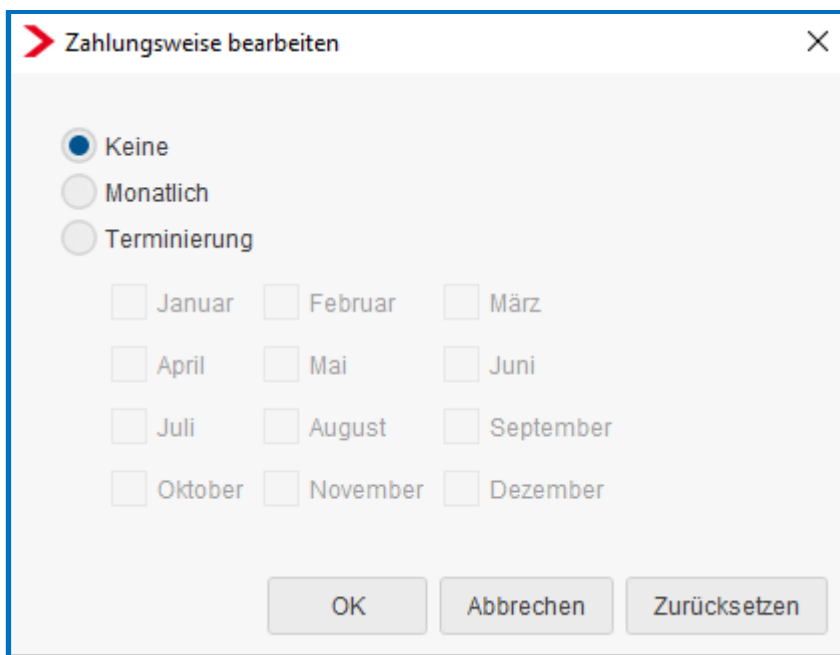
Standardvorbelegung > **Laufender Bezug**



The screenshot shows a dropdown menu titled 'Bezugsart'. The current selection is 'Einmalbezug'. The menu is open, and 'Laufender Bezug' is highlighted in blue. A mouse cursor is pointing at the 'Laufender Bezug' option. Below the menu, 'Einmalbezug' is visible as the previous selection.

### Zahlungsweise

Legen Sie hier die Termine fest, an denen die Beiträge bei der Abrechnung berücksichtigt werden sollen.




The screenshot shows a dialog box titled 'Zahlungsweise bearbeiten'. It has three radio button options: 'Keine' (selected), 'Monatlich', and 'Terminierung'. Below these are 12 checkboxes for the months of the year: Januar, Februar, März, April, Mai, Juni, Juli, August, September, Oktober, November, and Dezember. At the bottom, there are three buttons: 'OK', 'Abbrechen', and 'Zurücksetzen'.

**Zahlung aussetzen**

Tragen Sie hier ein, ob die Zahlung für den Abrechnungsmonat ausgesetzt werden soll. Dies kann z.B. bei einer rückwirkenden Erfassung eines Vertrages, bei dem die Zahlung an die Versicherung erfolgt ist.

Standardvorbelegung > **Nein**

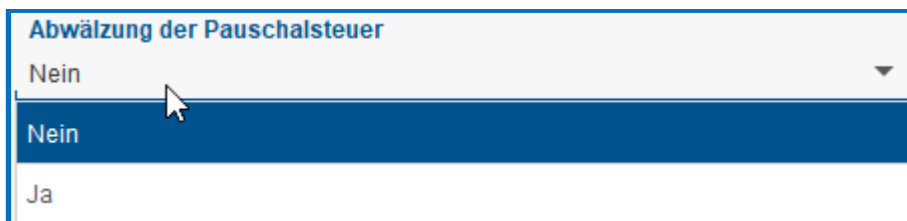


A screenshot of a web form element. The title is 'Zahlung aussetzen'. The dropdown menu is open, showing three options: 'Nein' (highlighted in blue), 'Nein', and 'Ja'. A mouse cursor is positioned over the first 'Nein' option.

**Abwälzung der Pauschalsteuer**

Legen Sie hier fest, ob die Pauschalsteuer auf den Arbeitnehmer abgewälzt werden soll.

Standardvorbelegung > **Nein**



A screenshot of a web form element. The title is 'Abwälzung der Pauschalsteuer'. The dropdown menu is open, showing three options: 'Nein' (highlighted in blue), 'Nein', and 'Ja'. A mouse cursor is positioned over the first 'Nein' option.

**Verzicht auf Steuerfreiheit**

Tragen Sie hier ein, ob der Arbeitnehmer auf eine Steuerbefreiung nach § 3 Nr. 63 verzichtet hat.

Standardvorbelegung > **Nein**



A screenshot of a web form element. The title is 'Verzicht auf Steuerfreiheit'. The dropdown menu is open, showing three options: 'Nein' (highlighted in blue), 'Nein', and 'Ja'. A mouse cursor is positioned over the first 'Nein' option.

### **Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.**

Tragen Sie hier ein, ob bereits vor dem 01.01.2018 mindestens eine pauschalbesteuerte Arbeitgeberleistung zum Aufbau einer kapitalgedeckten Altersversorgung an eine Pensionskasse oder Direktversicherung rechtmäßig nach § 40b Abs 1 und 2 EStG a.F. pauschal besteuert wurde.

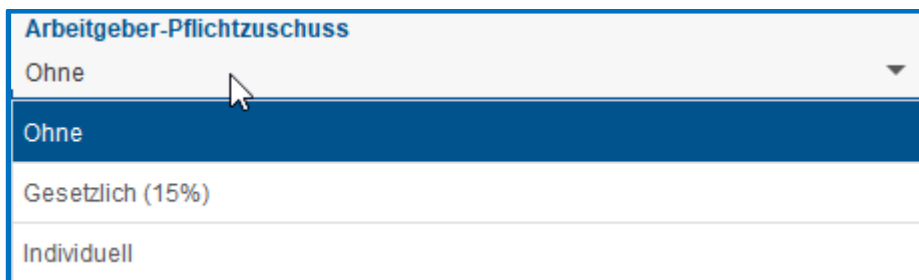
Standardvorbelegung > **Nein**



A screenshot of a dropdown menu. The title is "Pauschalierung nach altem Recht § 40b Abs. 1 und 2 EStG a.F.". The menu is open, showing three options: "Nein" (highlighted in blue), "Nein", and "Ja". A mouse cursor is pointing at the first "Nein" option.

### **Arbeitgeber-Pflichtzuschuss**

Legen Sie hier fest, ob für diesen Vertrag ein AG-Zuschuss gezahlt werden soll.



A screenshot of a dropdown menu. The title is "Arbeitgeber-Pflichtzuschuss". The menu is open, showing four options: "Ohne" (highlighted in blue), "Ohne", "Gesetzlich (15%)", and "Individuell". A mouse cursor is pointing at the first "Ohne" option.

siehe hierzu 1.5

### **Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss**

Hier können Sie einen individuellen Prozentsatz festlegen, mit dem der AG-Zuschuss berechnet werden soll.

**Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss**

Bei der Berechnungsmethode kann zwischen **Im Hundert**, **Auf Hundert** oder **Von Hundert** gewählt werden.

Beispiel:

Monatliche Entgeltumwandlung 100 € und 15% Arbeitgeberzuschuss

	Arbeitnehmer	Arbeitgeber	Gesamt
Auf Hundert	100 €	15 €	115 €
Im Hundert	86,96 €	13,04 €	100 €
Von Hundert	85 €	15 €	100 €

The screenshot shows a dropdown menu titled "Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss". The menu is open, showing three options: "Im Hundert" (highlighted in dark blue), "Auf Hundert", and "Von Hundert". A mouse cursor is pointing at the "Im Hundert" option.

**BAV-Förderung n. § 100 EStG**

Legen Sie hier fest, ob es sich um eine nach § 100 EStG förderfähige BAV handelt.

Standardvorbelegung > **Nein**

The screenshot shows a dropdown menu titled "BAV-Förderung n. § 100 EStG". The menu is open, showing two options: "Nein" (highlighted in dark blue) and "Ja". A mouse cursor is pointing at the "Nein" option.

siehe hierzu 1.6

**AG-finanzierter Anteil in 2016**

Hier erfassen Sie den Beitrag der BAV, der bereits im Jahr 2016 für den Arbeitnehmer gezahlt wurde.

### **Monatliche Prüfung der Freibeträge**

Hier wählen Sie aus, ob die stsv-rechtlichen Freibeträge monatlich oder jährlich geprüft werden sollen.

Bitte beachten Sie, dass bei einer monatlichen Prüfung eventuell Korrekturen anfallen können. Da es sich bei den Freibeträgen um Jahres-Freibeträge handelt, die auch bei einem unterjährigen Beschäftigungsverhältnis voll ausgeschöpft werden sollen.

Standardvorbelegung > **Nein**



The image shows a screenshot of a web application's dropdown menu. The title of the menu is 'Monatliche Prüfung der Freibeträge'. The menu is currently open, showing three options: 'Nein' (highlighted in dark blue), 'Nein' (in light blue), and 'Ja' (in white). A mouse cursor is positioned over the first 'Nein' option. The dropdown is enclosed in a blue border.

siehe hierzu 1.7

## 1.12 Wissenswertes

### 1.12.1 Pauschalierung – Berücksichtigung der SV-Freibeträge

Wird eine AG-finanzierte BAV pauschal besteuert, ist der Vertrag bis zur Pauschalierungsgrenze (1752€/2148€) sozialversicherungsfrei. Danach steht allerdings noch der volle SV-Freibetrag in Höhe von 4% der BBG zur Verfügung.

Wird eine AN-finanzierte BAV pauschal besteuert, gilt das Gleiche allerdings nur bei einer Entgeltumwandlung aus einem Einmalbezug.

### 1.12.2 Steuerfreiheit nach § 100 EStG hat Vorrang vor § 3 Nr.63

Die Steuerfreiheit nach § 100 EStG (max. 480€ jährl.) hat Vorrang gegenüber der Steuerfreiheit nach § 3 Nr. 63 EStG und wird nicht auf den Steuerfreibetrag nach § 3 Nr. 63 angerechnet. Für einen über den Steuerfreibetrag nach § 100 EStG hinaus gezahlten Arbeitgeberbeitrag findet somit § 3 Nr. 63 Anwendung, soweit der Steuerfreibetrag noch nicht anderweitig ausgeschöpft ist.

#### Beachte:

Zur korrekten Berücksichtigung der Freibeträge ist ein nach § 100 EStG geförderter Vertrag mit Priorität 1 zu erfassen.

### 1.13 Altersversorgung / Zusatzversorgung Baugewerbe

Die zusätzliche Altersversorgung im Bauhauptgewerbe ist im TZA Bau geregelt. Auch andere Gewerke (Bauhaupt- und Baunebengewerbe) sehen eine tarifvertragliche Altersversorgung vor.

Der Beitrag zur Zusatzversorgung (Bau) ist in der Regel eine Pensionskasse im Sinne des §3 Nr. 63 EStG. Die hierfür geleisteten Beiträge bleiben somit bis zur Höhe von **4 %** der Beitragsbemessungsgrenze **beitragsfrei** und in Höhe von **8% steuerfrei**.

Werden für weitere (private) BAV-Verträge (z.B. im Rahmen der Zukunftssicherung) Beiträge geleistet, fließen diese gleichermaßen - wie die Zusatzversorgung, die z.B. an die SOKA Bau gezahlt wird - in diese Freibeträge.

Die tarifvertragliche Zusatzversorgung (Bau) hat **keinen** Vorrang gegenüber anderen Zukunftssicherungs-Beiträgen.

Zur Ausschöpfung der Freibeträge bestehen 2 Gestaltungsmöglichkeiten:

- die monatliche Überprüfung
- und die jährliche Überprüfung der Freibeträge.

Diese werden im Nachgang unter Punkt 1.13.1 und 1.13.2 beschrieben. Beide Auswahlmöglichkeiten beziehen sich im Vordergrund auf Arbeitnehmer, die mit Zukunftssicherungsverträgen zuzüglich der Zusatzversorgung (Bau) die Steuer- und Sozialversicherungsfreigrenzen überschreiten oder voraussichtlich überschreiten werden.

Dabei ist die Nutzung der Vertragsverwaltung über rechte Maustaste > **Zukunftssicherung** empfehlenswert, da die Aufteilung der Lohnarten – soweit Steuer- und SV-Grenzen ausgeschöpft sind - systemseitig erfolgt.

Bei Angestellten mit monatlich gleich hohen Beträgen zur Zusatzversorgung (Bau) sowie zusätzliche Beiträgen zu BAV-Verträgen, die diese Grenzen **nicht** überschreiten, kann die Überwachung der Freigrenzen durch die jährliche Überprüfung erfolgen (siehe Punkt 1.13.2.).





Erläuterung:

<b>4% SV-Freigrenze</b> (monatlich)	282,00 €
abzüglich durch Zusatzversorgung (Bau) aufgebraucht	<u>- 225,60 €</u>
Restbetrag, der sozialversicherungsfrei ist	56,40 €
<b>8% Steuer-Freigrenze</b> (monatlich)	564,00 €
abzüglich Restfreibetrag zur 4%- (SV-Frei-) Grenze	- 56,40 €
abzüglich Freibetrag, der durch die Zusatzversorgung (Bau) ausgeschöpft wird	<u>- 225,60 €</u>
ergibt zusammen die 4% Freibetrag zur Sozialversicherung	282,00 €
von dem gezahlten Beitrag in Höhe von	400,00 €
bleibt der Rest-Freibetrag von der SV-Grenze (steuer- <b>und</b> sv-frei)	- 56,40 €
sowie der Rest-Freibetrag von der Steuer-Grenze (steuerfrei <b>aber</b> sv-pflichtig)	282,00 €
(564,00 € abzgl. SV-Grenze von 4% = 282,00 €)	
noch ein Restbetrag in Höhe von	<u>61,60 €</u>
der steuer- <b>und</b> sozialversicherungspflichtig ist	

Erläuterung der Freigrenzen:

BBG West	7.050,- €	x	4%	=	282,00 €	mtl. Freigrenze SV
	7.050,- €	x	8%	=	564,00 €	mtl. Freigrenze Steuer



Im 5. Monat ist die **4% SV-Freigrenze** in Höhe von 3.384,00 €  
 (aufgelaufene Beträge, siehe vorherige Seite) - 3.628,00 €  
 mit einem Betrag in Höhe von (wobei die ZVK bereits als sv-frei enthalten ist) **244,00 €**  
 überschritten.

Die Zusatzversorgung kann immer solange steuer- und sozialversicherungsfrei behandelt werden, solange der **komplette Betrag** die Steuer- und Sozialversicherungs-Freigrenze **nicht übersteigt**. Ab dem Zeitpunkt, in dem die jeweilige Freigrenze nicht mehr ausreicht, ist die Umstellung unter **> Baulohn > Allgemeines > Beitrag Zusatzversorgung / steuerliche Behandlung** vorzunehmen!

Für das Beispiel reicht der Sozialversicherungsfreibetrag noch komplett für die Zusatzversorgung (Bau) im 5. Monat aus:

Entgeltbestandteile	Std/Stk	EUR	% St SV	Monat
Gehalt			L L	8.000,00
BAV-AG-finanziert mtl (Einzelvertrag)				500,00
- davon stfrei svfrei		256,00	f f	
- davon stfrei svpfl		244,00	f l	
Zusatzversorgung stsv-frei			f f	225,60
<b>Gesamtbrutto</b>				<b>8.000,00</b>

Aber im 5. Monat  
 bleibt von dem (über Zukunftssicherung abgerechneten Beitrag) in  
 Höhe von 500,00 €  
 somit nur noch ein Betrag in Höhe von - 256,00 €  
 sozialversicherungsfrei  
 ( $5 \times 225,60 \text{ € (ZVK)} + 4 \times 500,00 \text{ €} + \text{Rest-FB } 256,00 \text{ €} = 3.384,00 \text{ €}$ )  
 Der übersteigende Betrag in Höhe von 244,00 €  
 ist dann noch steuerfrei **aber sv-pflichtig**

Wichtig:

Ab dem Zeitpunkt, in dem die jeweilige Freigrenze nicht mehr ausreicht, ist die Umstellung unter **> Baulohn > Allgemeines > Beitrag Zusatzversorgung / steuerliche Behandlung** zu vorzunehmen!

Sobald z.B. die Sozialversicherungsfreigrenze (4% der BBG = 3.384,- €; jährlich) erreicht ist, werden Sie durch eine Warnung darauf hingewiesen, dass die Zusatzversorgung umzustellen ist:

Durch die Zusatzversorgung wird der SV-Freibetrag für die BAV überschritten. Bitte unter Baulohn > Allgemeines die steuerliche Behandlung anpassen.

Diese Einstellung nehmen Sie unter > **Baulohn > Allgemeines > Beitrag Zusatzversorgung / steuerliche Behandlung** vor:

The screenshot shows the 'Zusatzversorgung Bau' configuration page. On the left, a navigation menu is visible with 'Baulohn' expanded and 'Allgemeines' selected. The main content area has a red box around the 'Beitrag Zusatzversorgung / steuerliche Behandlung' dropdown menu, which is currently set to 'steuerfrei'. Other fields include 'Arbeitstage bei Ein-/Austritt oder Elternzeit' and 'Arbeitstage bei Ein-/Austritt oder Elternzeit - manuell'.

Bis zur Ausschöpfung der Steuerfreigrenze (8% der BBG = 6768,- €; jährlich) kann die Zusatzversorgung dann weiterhin steuerfrei **aber sozialversicherungspflichtig** abgerechnet werden. Bitte beachten Sie unseren Hilfetext zu diesem Merkmal!

This is a close-up of the dropdown menu from the previous screenshot. The text 'Beitrag Zusatzversorgung / steuerliche Behandlung' is highlighted in blue. The selected option is 'steuerfrei/svpflichtig'.



Ab diesem Zeitpunkt erfolgt die Aufteilung der restlichen Freibeträge (Sozialversicherung) für den Zukunftssicherungsvertrag.

Sollte im Laufe des Jahres auch die steuerliche Freigrenze ausgeschöpft werden, erhalten Sie eine Warnung, dass die steuerliche Behandlung der Zusatzversorgung (Bau) erneut umzustellen ist:

Durch die Zusatzversorgung wird der Steuer-Freibetrag für die BAV überschritten. Bitte unter Baulohn > Allgemeines die steuerliche Behandlung anpassen.

This is a close-up of the dropdown menu. The text 'Beitrag Zusatzversorgung / steuerliche Behandlung' is highlighted in blue. The selected option is 'Steuerstatus des Arbeitnehmers'.

Bei Überschreitung der jährlichen Freigrenzen erhalten Sie folgende Warnungen:

-  Der steuerliche Jahres-Freibetrag für Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge wird überschritten.
-  Der sv-rechtliche Jahres-Freibetrag für Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge wird überschritten.

Soweit die ZVK-steuerliche Behandlung korrekt eingestellt ist, erfolgt die Aufteilung etwaiger weiterer Zukunftssicherungsverträge systemseitig. Es besteht dann kein weiterer Handlungsbedarf, die Warnungen verstehen sich dann lediglich als Hinweis.