



>edlohn

BAV Vertragsverwaltung
Hogarente
HogarentePlus

Inhaltsverzeichnis

1	BAV Vertragsverwaltung – Hogarente und HogarentePlus.....	3
1.1	Allgemeines	3
1.2	Besonderheiten Tarifvertrag.....	3
1.2.1	Anschubfinanzierung.....	3
1.2.2	Entgeltumwandlung.....	5
1.2.3	Durchführungswege	6
1.3	Firmenvertrag.....	7
1.3.1	Firmenvertrag anlegen	7
1.3.2	Firmenvertrag zuordnen	9
1.4	Einzelvertrag	14
1.4.1	Optionale Darstellung der einzelnen Verträge auf Entgeltabrechnung.....	18
1.5	AG-Zuschuss	19
1.6	Förderbetrag § 100 EStG für HogarentePlus.....	20
1.7	Zwölfteilung der jährlichen Freibeträge	21
1.8	Buchungsliste.....	22
1.9	Auswertung Hogarente.....	23
1.10	Import BAV-Verträge	24
1.11	Erläuterung Hilfetexte.....	26

© 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 E-Mail: info@eurodata.de

Version: 1.1
Stand: 14.10.2020

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 – Hogarente und HogarentePlus

1.1 Allgemeines

Der Deutsche Hotel- und Gaststättenverband (DEHOGA) und die Gewerkschaft Nahrung-Genuss-Gaststätten (NGG) haben am 04. Juni 2002 die Branchenlösung **Hogarente** auf der Basis der bundesweit gleichlautenden Tarifverträge zur Altersvorsorge auf den Weg gebracht.

Durch neue bundesweit einheitliche Tarifverträge wurde die betriebliche Altersversorgung an das Betriebsrentenstärkungsgesetz angepasst. Dies geschieht über die **HogarentePlus** rückwirkend zum 01.01.2019.

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

Firma > rechte Maustaste > Hogarente

Arbeitnehmer > rechte Maustaste > Hogarente

1.2 Besonderheiten Tarifvertrag

1.2.1 Anschubfinanzierung

Eine Besonderheit der **Hogarente** ist z.B. die Anschubfinanzierung.

Im § 2 Satz 1 steht:

Vollzeitbeschäftigte Arbeitnehmer/innen erhalten zum Aufbau einer betrieblichen Altersversorgungsleistung nach § 1 des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG) von ihrem Arbeitgeber eine Anschubfinanzierung in Höhe von 150 Euro jährlich.

Die Bezeichnung Anschubfinanzierung soll den Beschäftigten deutlich machen, dass dieser Betrag lediglich einen Grundstock für eine zusätzliche Altersvorsorge darstellt. Allein dieser Grundstock wird nicht ausreichen, um die Rentenlücke im Alter zu schließen. Die Beschäftigten sollen motiviert werden, zusätzlich eine Entgeltumwandlung vorzunehmen.

Zusätzlich ist in § 4 Satz 1 geregelt, dass die vom Arbeitgeber gewährte Anschubfinanzierung jeweils zum 1. Dezember eines jeden Jahres als Einmalbetrag fällig wird, also mit der Lohnabrechnung November eines jeden Jahres überwiesen wird.

Die jährliche Fälligkeit der Anschubfinanzierung als Einmalbetrag hat gegenüber der monatlichen Zahlungsweise den Vorteil, dass der Verwaltungsaufwand für den Arbeitgeber und den Finanzdienstleister erheblich reduziert wird. Vor allem die Verringerung des Verwaltungsaufwands beim Finanzdienstleister führt zu einer Verringerung dessen Verwaltungskosten und das wiederum zu einer höheren Rendite für die Beschäftigten.

Durch die **HogarentePlus** wird die Anschubfinanzierung (neue Bezeichnung in Anlehnung an die gesetzlichen Bezeichnungen: Arbeitgeberbeitrag) durch den Arbeitgeber von 150 € auf 240 € für Vollzeitbeschäftigte erhöht.

1.2.2 Entgeltumwandlung

Im § 5 Öffnungsklausel zur Entgeltumwandlung steht z.B:

Satz 1:

Die Beschäftigten haben Anspruch auf Umwandlung künftiger tariflicher Entgeltbestandteile zur Finanzierung einer betrieblichen Altersversorgung in Höhe von jährlich bis zu 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung der Arbeiter und Angestellten. Bemessungsgrundlage ist einheitlich für das gesamte Bundesgebiet die Beitragsbemessungsgrenze West.

Satz 3:

Soweit der/die Arbeitnehmer/in von seinem/ihrem Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung Gebrauch macht, erhält er/sie für jeden darin enthaltenen umgewandelten Betrag von seinem/ihrem Arbeitgeber einen zusätzlichen Altersvorsorgebeitrag zur betrieblichen Altersversorgung von 16 Prozent, soweit der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung tatsächlich Sozialversicherungsbeiträge erspart.

Satz 4:

Auf den Entgeltumwandlungsanspruch werden die Anschubfinanzierung und der zusätzliche tarifliche Altersvorsorgebeitrag angerechnet, d.h. Entgeltumwandlung, Anschubfinanzierung und zusätzlicher Altersvorsorgebeitrag von 16 Prozent des Entgeltumwandlungsbetrags dürfen zusammen 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung nicht überschreiten.

Zusätzlich ist in § 7 Satz 1 geregelt, dass die Beiträge aus der Entgeltumwandlung jeweils zum 1. Dezember eines jeden Jahres fällig werden, also mit der Lohnabrechnung November eines jeden Jahres überwiesen wird.

Bei der **HogarentePlus** bleibt der Arbeitgeberzuschuss (16 %) bei einer Entgeltumwandlung unverändert.

1.2.3 Durchführungswege

Auch diese sind im Tarifvertrag geregelt und im § 9 Satz 1 zu finden:

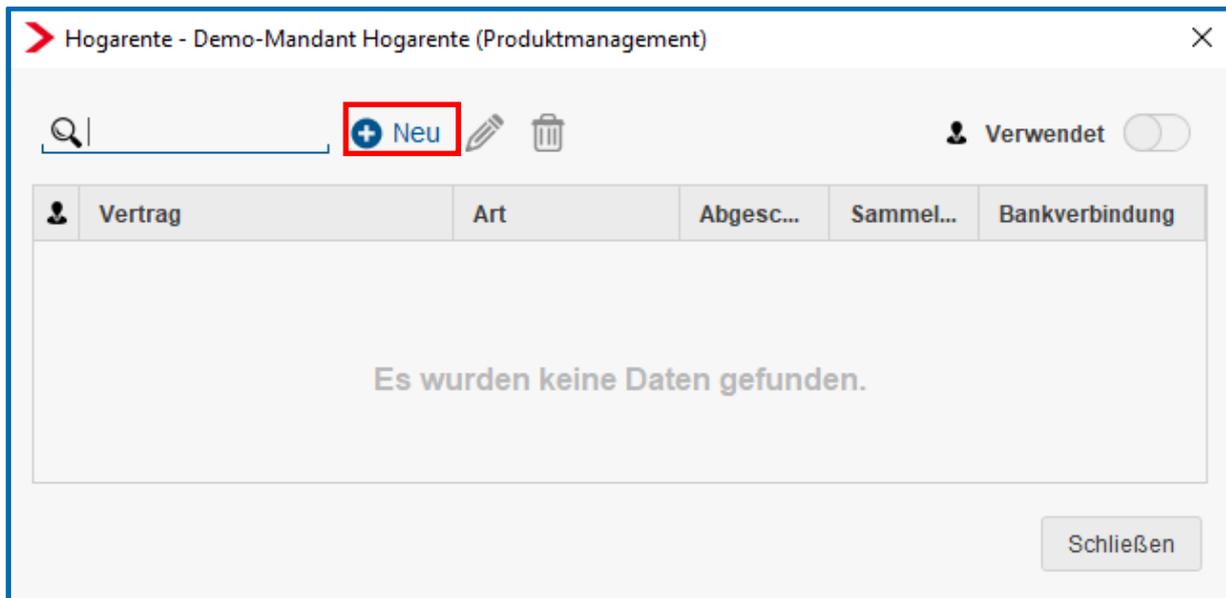
Die betriebliche Altersversorgung kann in den Durchführungswegen Pensionskasse, Pensionsfonds, rückgedeckte Unterstützungskasse, rückgedeckte Pensionszusage und Direktversicherung durchgeführt werden.

Bei der **HogarentePlus** ändern sich die Durchführungswege. Durchführungsweg für die **HogarentePlus** ist nur noch die Direktversicherung (Ausnahme: Aufstockung bestehender Hogarenten-Verträge bei HDI und ERGO in der Pensionskasse möglich).

1.3 Firmenvertrag

1.3.1 Firmenvertrag anlegen

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

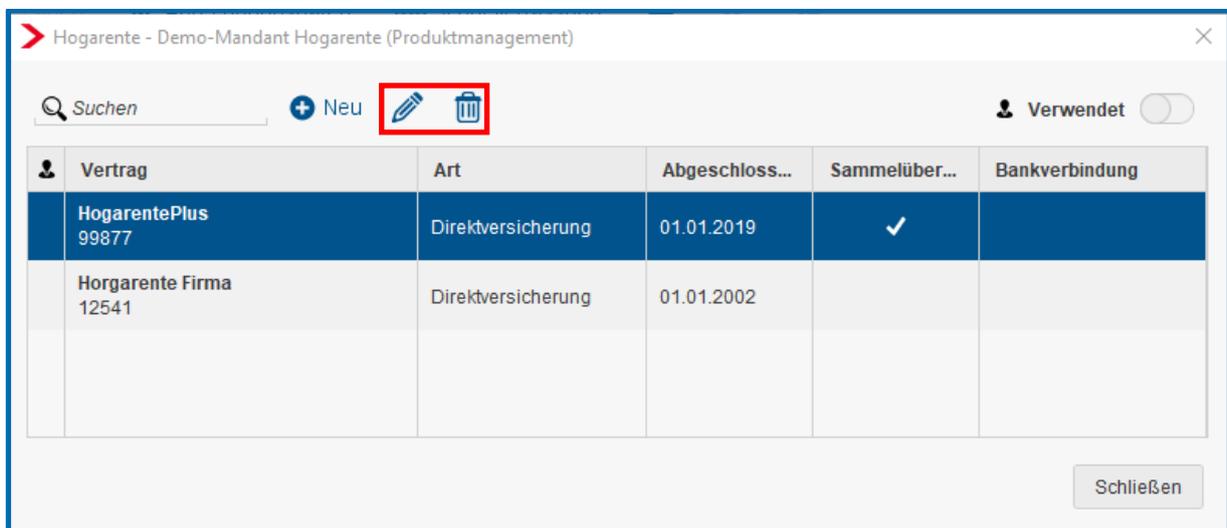
Handelt es sich um einen Vertrag der **HogarentePlus** stellen Sie das Merkmal bitte auf **Ja**.

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.

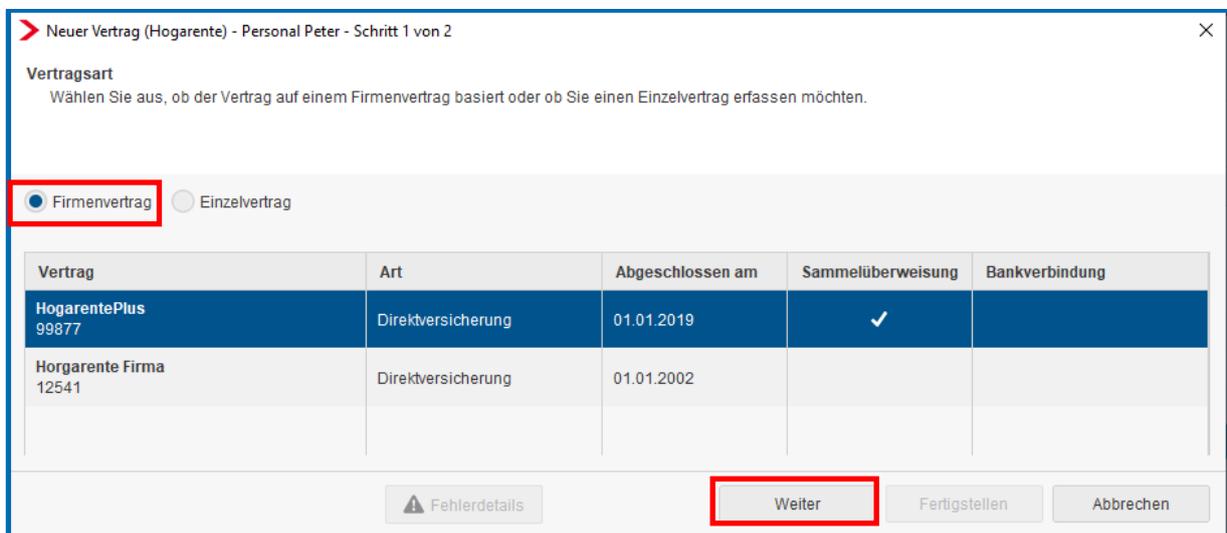
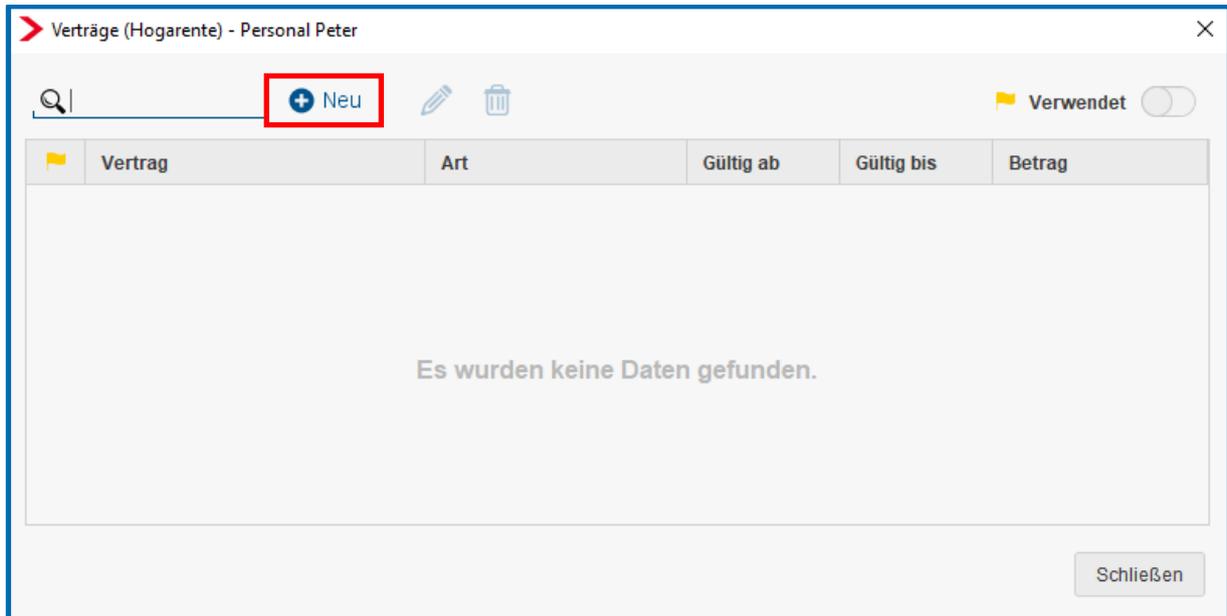


The screenshot shows a web application window titled "Hogarente - Demo-Mandant Hogarente (Produktmanagement)". It features a search bar, a "Neu" button, and two icons (pencil and trash) highlighted with a red box. Below is a table with columns: Vertrag, Art, Abgeschloss..., Sammelüber..., and Bankverbindung. The table contains two rows of contract data.

Vertrag	Art	Abgeschloss...	Sammelüber...	Bankverbindung
HogarentePlus 99877	Direktversicherung	01.01.2019	✓	
Hogarente Firma 12541	Direktversicherung	01.01.2002		

1.3.2 Firmenvertrag zuordnen

Um einem Arbeitnehmer den angelegten Firmenvertrag zuzuordnen, gehen Sie bitte über **Arbeitnehmer > Hogarente > 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 (Hogarente) - Personal Peter - Schritt 2 von 2

Vertragsdaten
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab*	Gültig bis
Versorgungszusage vom	abweichende Vertragsnummer
Vertrag ruht Nein	Zahlungsweise Anschubfinanzierung Keine
Anschubfinanzierung [€] 0,00	Zahlungsweise Keine
Entgeltumwandlung [€] 0,00	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%] 16,00
Bezugsart Laufender Bezug	
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Ohne	
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Auf Hundert	
BAV-Förderung n. § 100 EStG Nein	
Monatliche Prüfung der Freibeträge Nein	

Fehlerdetails Zurück Weiter Fertigstellen Abrechnen

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:

- **Gültig ab** - [Wertkategorie ist fehlerhaft, nicht mehr gültig oder nicht erfasst]

OK

Neuer Vertrag (Hogarente) - Personal Peter - Schritt 2 von 2

Vertragsdaten
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab* 01.12.2020	Gültig bis
Versorgungszusage vom	abweichende Vertragsnummer
Vertrag ruht Nein	
Anschubfinanzierung [€] 20,00	Zahlungsweise Anschubfinanzierung Monatlich
Entgeltumwandlung [€] 125,00	Zahlungsweise Monatlich
Bezugsart Laufender Bezug	
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Ohne	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%] 16,00
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Auf Hundert	
BAV-Förderung n. § 100 EStG Nein	
Monatliche Prüfung der Freibeträge 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.

Beachten Sie, dass bei der Auswahl **Monatlich** zwar die dazugehörigen Lohnarten auf der Entgeltabrechnung erscheinen und auch dem Arbeitnehmer einbehalten werden, aber die dazugehörige Zahlung bis zur Lohnabrechnung November des jeweiligen Jahres aufgesammelt wird und erst dann auf der Auszahlungsliste erscheint (inklusive der Dezember-Beiträge).

Zahlungsweise bearbeiten ✕

Keine

Monatlich

Terminierung

<input type="checkbox"/> Januar	<input type="checkbox"/> Februar	<input type="checkbox"/> März
<input type="checkbox"/> April	<input type="checkbox"/> Mai	<input type="checkbox"/> Juni
<input type="checkbox"/> Juli	<input type="checkbox"/> August	<input type="checkbox"/> September
<input type="checkbox"/> Oktober	<input type="checkbox"/> November	<input type="checkbox"/> Dezember

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

Vertrag	Art	Gültig ab	Gültig bis	Betrag
HogarentePlus 99877 Firmenvertrag Sammelüberweisung	Direktversicherung	Dez 2020		145,00 €

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.

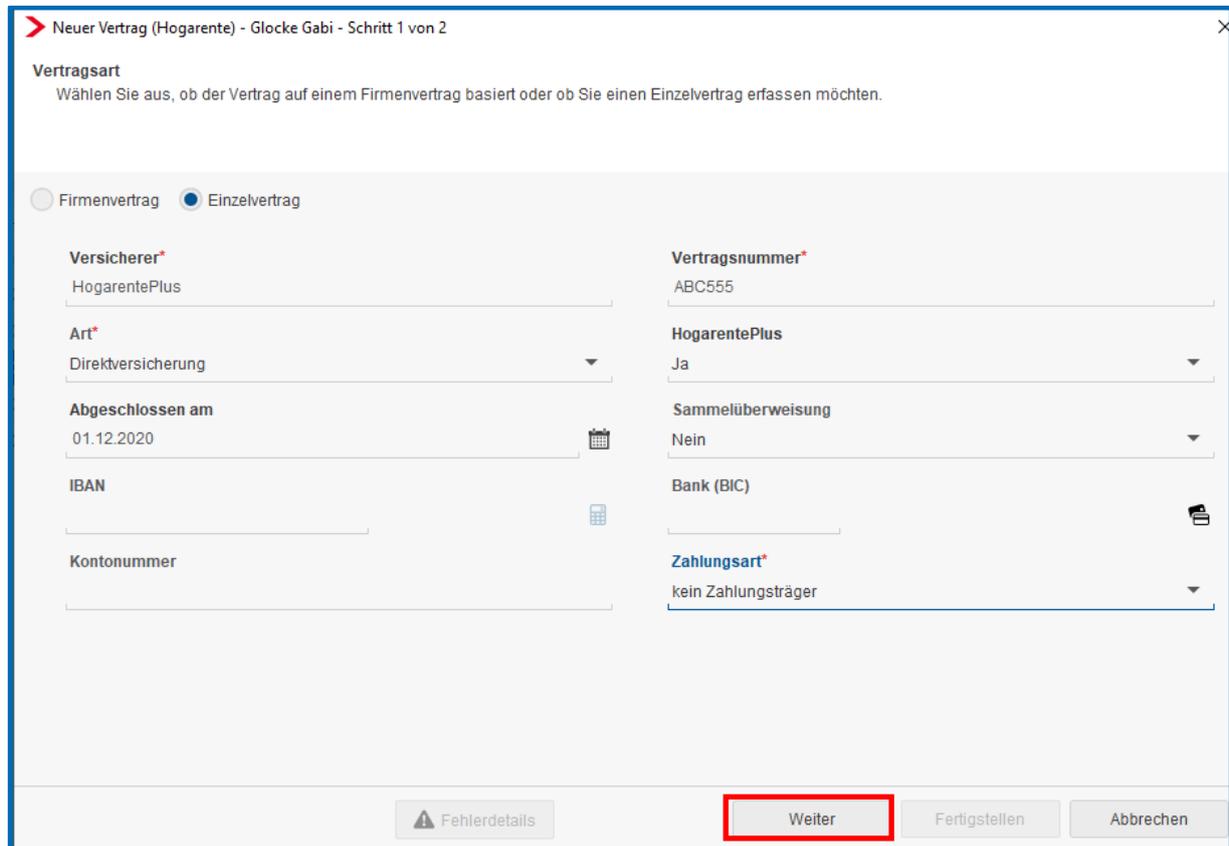
Die steuer- und sv-rechtlichen Freigrenzen werden systemseitig ermittelt und die erforderlichen Lohnarten generiert.

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

Section	Contract Type	Amount (€)
Hogarente AN-finanziert einmal	Hogarente AN finanziert einmal	0,00
	Hogarente AN-finanziert einmal (stsv-pfl)	0,00
	Hogarente AN-finanziert einmal (stsv-frei)	0,00
	Hogarente AN-finanziert einmal (stfrei svpfl)	0,00
Hogarente AN-finanziert lfd	Hogarente AN finanziert lfd	125,00
	Hogarente AN-finanziert lfd (stsv-pfl)	0,00
	Hogarente AN-finanziert lfd (stsv-frei)	125,00
	Hogarente AN-finanziert lfd (stfrei svpfl)	0,00
	Hogarente AN-finanziert lfd (PauSt sv-frei)	0,00
Hogarente Anschubfinanzierung	Hogarente-Anschubfinanzierung	12,50
	Hogarente Anschubfinanzierung (stsv-pfl)	0,00
	Hogarente Anschubfinanzierung (stsv-frei)	12,50
	Hogarente Anschubfinanzierung (stfrei svpfl)	0,00
	Hogarente Anschubfinanzierung (PauSt sv-frei)	0,00

1.4 Einzelvertrag

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



Neuer Vertrag (Hogarente) - Glocke Gabi - 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*
HogarentePlus

Art*
Direktversicherung

Abgeschlossen am
01.12.2020

IBAN

Kontonummer

Vertragsnummer*
ABC555

HogarentePlus
Ja

Sammelüberweisung
Nein

Bank (BIC)

Zahlungsart*
kein Zahlungsträger

[Fehlerdetails](#) **Weiter** [Fertigstellen](#) [Abbrechen](#)

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

> Neuer Vertrag (Hogarente) - Glocke Gabi - Schritt 2 von 2

Vertragsdaten
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab* 01.12.2020	Gültig bis
Versorgungszusage vom	abweichende Vertragsnummer
Vertrag ruht Nein	
Anschubfinanzierung [€] 0,00	Zahlungsweise Anschubfinanzierung Keine
Entgeltumwandlung [€] 50,00	Zahlungsweise Monatlich
Bezugsart Laufender Bezug	
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Ohne	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%] 16,00
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss Auf Hundert	
BAV-Förderung n. § 100 EStG Nein	
Monatliche Prüfung der Freibeträge Nein	

Fehlerdetails Zurück Weiter **Fertigstellen** Abbrechen

Dort sind weitere Angaben zu tätigen. 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.

Beachten Sie, dass bei der Auswahl **Monatlich** zwar die dazugehörigen Lohnarten auf der Entgeltabrechnung erscheinen und auch dem Arbeitnehmer einbehalten werden, aber die dazugehörige Zahlung bis zur Lohnabrechnung November des jeweiligen Jahres aufgesammelt wird und erst dann auf der Auszahlungsliste erscheint (inklusive der Dezember-Beiträge).

Zahlungsweise bearbeiten

Keine

Monatlich

Terminierung

Januar Februar März

April Mai Juni

Juli August September

Oktober November Dezember

OK Abbrechen Zurücksetzen

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

Verträge (Hogarente) - Glocke Gabi

🔍 | + Neu | ✎ | 🗑️ | Verwendet

Vertrag	Art	Gültig ab	Gültig bis	Betrag
HogarentePlus ABC555	Einzelvertrag Direktversicherung	Dez 2020		50.00 €

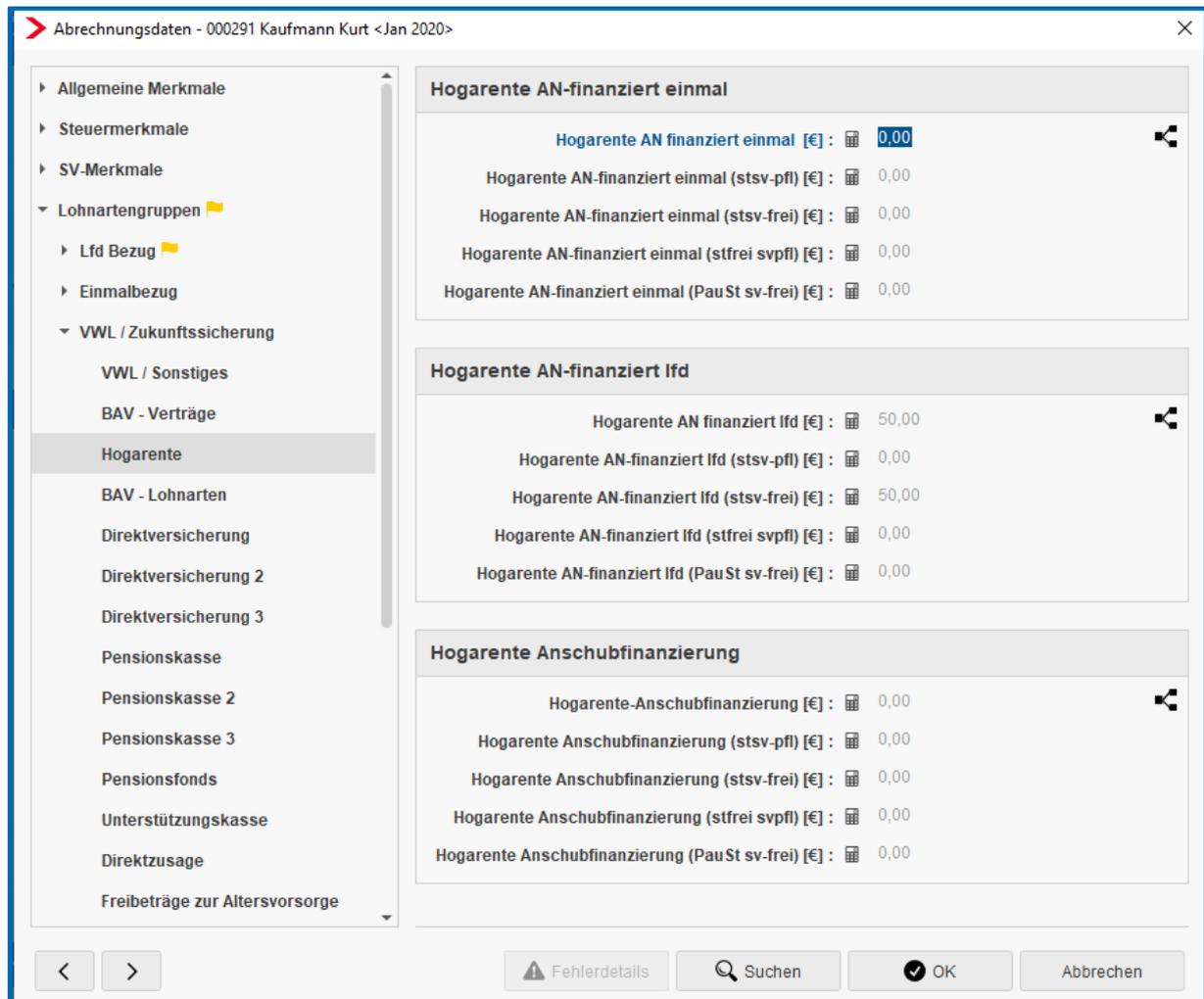
Schließen

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.

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 > Hogarente** angezeigt.



Abrechnungsdaten - 000291 Kaufmann Kurt <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

Hogarente AN-finanziert einmal	
Hogarente AN finanziert einmal [€]	0,00
Hogarente AN-finanziert einmal (stsv-pfl) [€]	0,00
Hogarente AN-finanziert einmal (stsv-frei) [€]	0,00
Hogarente AN-finanziert einmal (stfrei svpfl) [€]	0,00
Hogarente AN-finanziert einmal (PauSt sv-frei) [€]	0,00

Hogarente AN-finanziert lfd	
Hogarente AN finanziert lfd [€]	50,00
Hogarente AN-finanziert lfd (stsv-pfl) [€]	0,00
Hogarente AN-finanziert lfd (stsv-frei) [€]	50,00
Hogarente AN-finanziert lfd (stfrei svpfl) [€]	0,00
Hogarente AN-finanziert lfd (PauSt sv-frei) [€]	0,00

Hogarente Anschubfinanzierung	
Hogarente-Anschubfinanzierung [€]	0,00
Hogarente Anschubfinanzierung (stsv-pfl) [€]	0,00
Hogarente Anschubfinanzierung (stsv-frei) [€]	0,00
Hogarente Anschubfinanzierung (stfrei svpfl) [€]	0,00
Hogarente Anschubfinanzierung (PauSt sv-frei) [€]	0,00

Navigation: < > Fehlerdetails Suchen OK Abbrechen

1.4.1 Optionale Darstellung der einzelnen Verträge auf Entgeltabrechnung

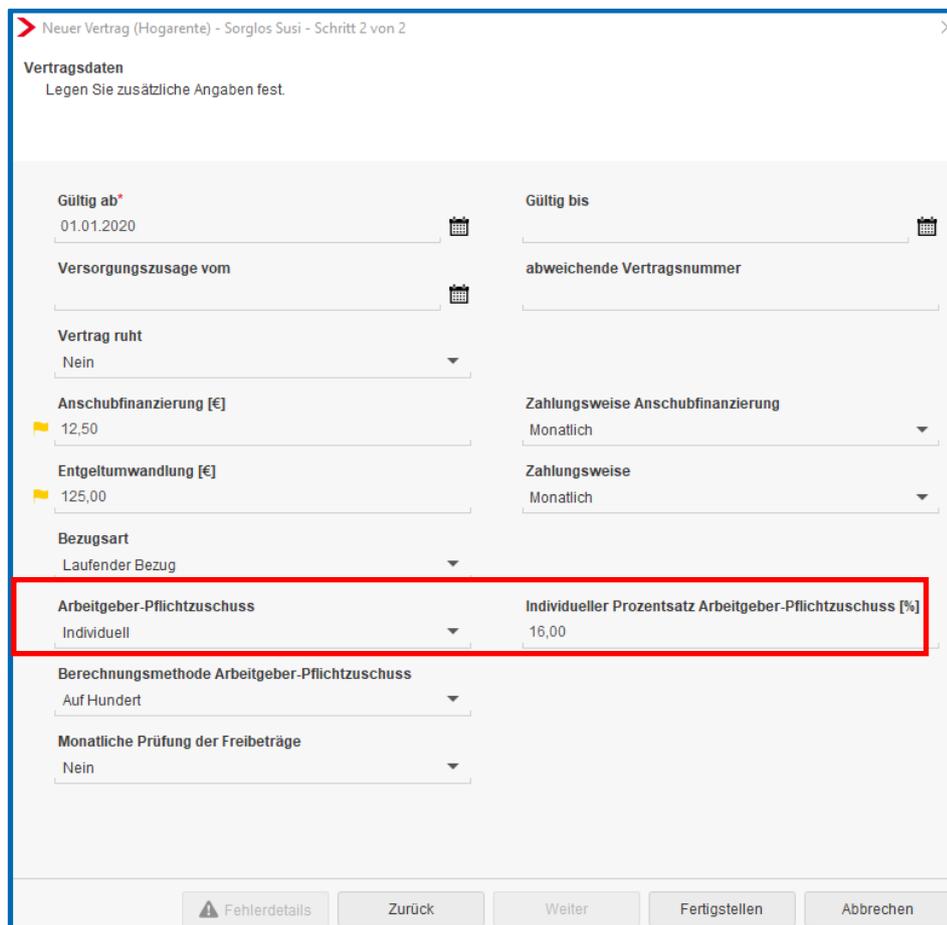
Auf der Entgeltabrechnung kann nachrichtlich angezeigt werden, welche Beiträge zu welchem Vertrag gehören. Damit kann der Arbeitnehmer erkennen, wohin seine Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge überwiesen werden. Die Darstellung kann durch eine optionale Druckeinstellung ausgewählt werden. Gehen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

Gesamtnetto			1.938,56
Beitrag / BAV AG-finanziert - mtl			-32,50
Beitrag / BAV AN-finanziert - mtl			-125,00
Auszahlung			1.813,56
Bar			
Zahlungen BAV:			
Hogarente Firma	99877	Pensionskasse	157,50

1.5 AG-Zuschuss

Um die Arbeitnehmer/innen zu motivieren, zusätzlich zu der Anschubfinanzierung noch eigenes Entgelt bzw. eigene Gehaltsbestandteile in die Altersvorsorge einzuzahlen, erhalten sie für umgewandelten Arbeitslohn einen Zuschuss in Höhe von 16 % vom Arbeitgeber als sogenannten Altersvorsorgebeitrag. Dies bedeutet bei einer Umwandlung von 100 € zahlt der Arbeitgeber nochmals 16 € dazu. Dieser Altersvorsorgebeitrag finanziert sich aus den eingesparten Sozialversicherungsbeiträgen des Arbeitgebers auf Grund der Entgeltumwandlung. Der Zuschuss ist allerdings nur dann zu zahlen, wenn der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung auch Sozialversicherungsbeiträge spart.

Dieser AG-Zuschuss in Höhe von 16% ist bereits im individuellen Prozentsatz hinterlegt. Soll der Zuschuss gezahlt werden, ist nur noch **Individuell** auszuwählen



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

Vertragsdaten
Legen Sie zusätzliche Angaben fest.

Gültig ab*	01.01.2020	Gültig bis	
Versorgungszusage vom		abweichende Vertragsnummer	
Vertrag ruht	Nein		
Anschubfinanzierung [€]	12,50	Zahlungsweise Anschubfinanzierung	Monatlich
Entgeltumwandlung [€]	125,00	Zahlungsweise	Monatlich
Bezugsart	Laufender Bezug		
Arbeitgeber-Pflichtzuschuss	Individuell	Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss [%]	16,00
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss	Auf Hundert		
Monatliche Prüfung der Freibeträge	Nein		

Fehlerdetails Zurück Weiter Fertigstellen Abbrechen

Beachte:

Die Entscheidung, ob der Zuschuss gezahlt werden muss, kann nicht systemseitig erfolgen und muss von Ihnen getroffen werden.

1.6 Förderbetrag § 100 EStG für HogarentePlus

Durch die Erhöhung der Anschubfinanzierung für die HogarentePlus auf 240 € sind ggf. die Voraussetzungen für eine Förderung nach § 100 EStG gegeben.

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.

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, ist der AN in Korrektur zu setzen und das Merkmal rückwirkend auf **Nein** zu stellen.

Empfehlung:

Die Empfehlung seitens edlohn lautet, die Standardeinstellung auf **Nein** zu belassen.

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"> ▶ Allgemeine Merkmale ▶ Steuermerkmale ▶ SV-Merkmale ▶ Lohnartengruppen Dienstwagen Dienstfahrrad ▼ Netto-be-/abzüge <ul style="list-style-type: none"> Feste Be-/ Abzüge Variable Be-/ Abzüge 	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 Hogarente

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 Hogarente**.

02999/80004 Demo-Mandant Hogarente (Produktmanagement)		Saarbrücker Str. 25		10318 Berlin		Seite 1 / 1 Januar 2020					
Übersicht Hogarente 2020											
Arbeitnehmer	Knz.	Vertragsart	AG-Anteil	AN-Anteil	Steuerfrei	Pauschal	Individuell	Versicherer	Vertr.Nr.	Abgeschl.	Austritt
000290 Willi Wichtig	F	Direktversicherung	12,50	150,00	162,50	0,00	0,00	Hogarente Firma	12541	01.01.2013	
			12,50	150,00	162,50	0,00	0,00				
000291 Kurt Kaufmann		Pensionskasse	0,00	50,00	50,00	0,00	0,00	Ergo	ABC555	01.07.2013	
			0,00	50,00	50,00	0,00	0,00				
000293 Susi Sorglos	F / S	Pensionskasse	32,50	125,00	157,50	0,00	0,00	Hogarente Firma	99877	01.01.2002	
			32,50	125,00	157,50	0,00	0,00				
Gesamtsumme Monat			45,00	325,00	370,00	0,00	0,00				
Gesamtsumme Jahr			45,00	325,00	370,00	0,00	0,00				

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
- Vertrag ruht
- Versorgungszusage vom
- Entgeltumwandlung
- Zahlungsweise
- Anschubfinanzierung
- Zahlungsweise Anschubfinanzierung
- Bezugsart

- Arbeitgeber-Pflichtzuschuss
- Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss
- Monatliche Prüfung der Freibeträge

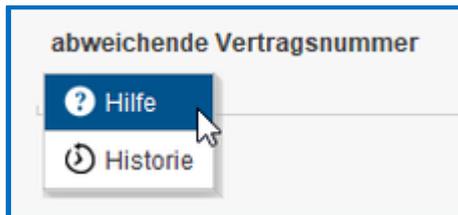
Die Vorgabe zum Aufbau der CSV-Datei soll möglichst viele Sachverhalte abdecken. Es ist nicht erforderlich alle Spalten zu füllen, aber es müssen alle Spalten in der Datei vorhanden sein.

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

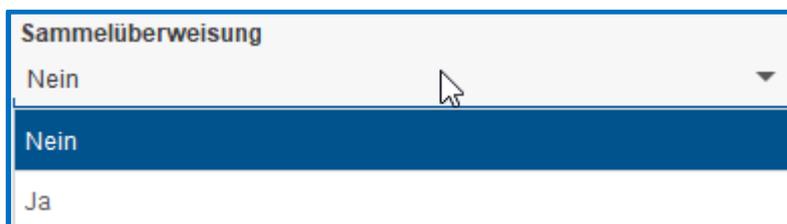
Tragen Sie hier den Durchführungsweg der betrieblichen Altersvorsorge ein.

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 top right corner of the dropdown menu.

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**



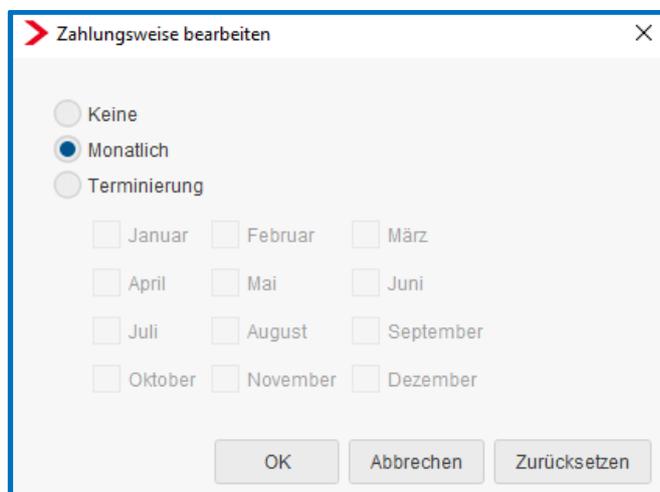
The screenshot shows a dropdown menu titled "Vertrag ruht". The menu is open, displaying three options: "Nein" (highlighted in blue), "Nein", and "Ja". A mouse cursor is pointing at the first "Nein" option.

Anschubfinanzierung

Tragen Sie hier den Beitrag den der Arbeitgeber als Anschubfinanzierung in die hogarente einzahlt.

Zahlungsweise Anschubfinanzierung

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 contains three radio button options: "Keine", "Monatlich" (selected), 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 are three buttons: "OK", "Abbrechen", and "Zurücksetzen".

Entgeltumwandlung

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

Zahlungsweise

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

Zahlungsweise bearbeiten

Keine
 Monatlich
 Terminierung

Januar Februar März
 April Mai Juni
 Juli August September
 Oktober November Dezember

OK Abbrechen Zurücksetzen

Bezugsart

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

Standardvorbelegung > **Laufender Bezug**

Bezugsart

Einmalbezug

Laufender Bezug

Einmalbezug

Arbeitgeber-Pflichtzuschuss

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



siehe hierzu 1.6

Individueller Prozentsatz Arbeitgeber-Pflichtzuschuss

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

Standardvorbelegung > **16%**.

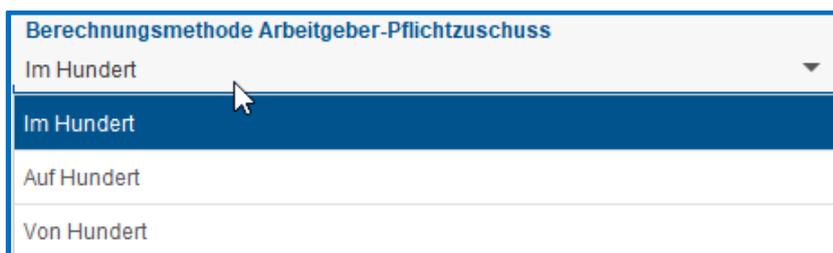
Berechnungsmethode Arbeitgeber-Pflichtzuschuss

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 €



Standardvorbelegung > **Auf Hundert**

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', 'Nein', and 'Ja'. The first 'Nein' option is highlighted in a dark blue color, and a mouse cursor is pointing at it. The second 'Nein' option is in a lighter blue color, and the 'Ja' option is in a white color. The menu is enclosed in a blue border.

siehe hierzu 1.7