

FAQ des Webinars "Änderungen zum Jahreswechsel"

Ist der Zuschuss zur PKV in der Altersteilzeit entsprechend der halbierten Bezahlung im Blockmodell ebenfalls zu halbieren?

Der Zuschuss in der PKV bei Altersteilzeit berechnet sich vom (halbierten) sozialversicherungspflichtigen Bruttoentgelt in Altersteilzeit. Beispiel: 3.000 Euro in Altersteilzeit-Arbeitsphase:
Zuschuss Krankenversicherung: Hälfte des Vertrages, maximal 7,3% + 0,45% = 7,75% von 3.000 Euro
Altersteilzeit-Freistellungsphase: gleiche Berechnung aber 7% (ermäßigter Beitragssatz);
Zuschuss PV: Hälfte des Vertrages, maximal 1,525% von 3.000 Euro.

Muss die A1-Bescheinigung auch ausgestellt werden, wenn der Geschäftsführer ins Ausland in ein Tochterunternehmen fährt?

Sofern es sich um einen sozialversicherungspflichtigen Geschäftsführer handelt – ja. Diese muss bei der zuständigen Krankenkasse bzw. bei privat krankenversicherten bei der Rentenversicherung.

Sind auch Kundenbesuche anzumelden?

Wenn Mitarbeiter Ihres Unternehmens Deutschland verlassen, um Kundentermine im EU-Ausland wahrzunehmen, muss ebenfalls eine A1-Bescheinigung beantragt werden.

Folie 39: Gilt das A1 Meldeverfahren nur für Dienstreisen innerhalb der EU (inkl. EWR-Staaten / Schweiz)? Gibt es zudem eine "dauerhafte A1-Bescheinigung" bei Mitarbeitern mit vielen Dienstreisen?

Sollten Dienstreisen immer wieder in das gleiche Land erfolgen, dann ist es sinnvoll sich mit der Verbindungsstelle der Krankenversicherung Ausland (www.dvka.de) in Verbindung zu setzen, um eine Sonderregelung zu vereinbaren. Sollte es sich um unterschiedliche Länder handeln, benötigen sie für jeden Einsatz eine jeweilige A1-Bescheinigung.

Folie 39: Wir führen in Japan eigene Projekte durch (z.B. Austauschprogramme). Der Mitarbeiter ist z.B. eine Woche in Japan. Da das aber kein Auftrag von einem Dritten (z.B. anderen Unternehmen) ist, handelt es sich hier überhaupt um eine Entsendung?

Bei Dienstreisen mit einem „vertragslosen Ausland“ sollten Sie sich hierfür mit DVKA in Verbindung setzen.

Folie 39 A1-Bescheinigung: Wie ist das, wenn die Software dies noch nicht realisiert?

Alternativ können Sie diese Anträge elektronisch über sv-net stellen.

Die A1-Bescheinigung gilt ebenso, wenn ein Mitarbeiter aus dem europäischen Ausland (z.B. zahlt Sozialversicherung und Steuern in den Niederlanden) nach Deutschland reist, stimmt das?

Ja, das ist richtig.

Welche Strafen drohen bei fehlender A1-Bescheinigung?

Das Unternehmen im Ausland muss mit Strafen rechnen. Für sie kann die Konsequenz sein, dass ihre Mitarbeiter ihre Tätigkeit im Ausland nicht durchführen/oder abbrechen kann/muss, da eine A1-Bescheinigung oder das entsprechende Dokument der DVKA nicht vorgelegt werden kann.

Wird in der Altersteilzeit der PKV-Zuschuss halbiert?

Nicht halbiert, sondern vom sozialversicherungspflichtigen Bruttoentgelt in Altersteilzeit berechnet. Siehe auch Antwort zur ersten Frage.

Folie 7 - Zuschuss zur Krankenversicherung bei Mitarbeiter in der privaten Krankenkasse: Obwohl es bei der privaten Krankenversicherung keinen Zusatzbeitrag gibt, ist dieser aber trotzdem als Zuschuss aus-zuzahlen?

Ja, die Hälfte des allgemeinen Beitragssatzes (7,3 %) wird um die Hälfte des durchschnittlichen Beitragssatzes erhöht (0,45 %).

Gilt die Regelung zur Prüfung der JAE-Grenze (Anrechnung von Mutterschutzzeiten für Frauen) auch für Väter, die im Jahr 2019 schon Elternzeit beantragt haben?

Nein.

Darf der Arbeitgeber einen Zuschuss zur freiwilligen Krankversicherung zahlen, wenn der Arbeitnehmer in der Hauptsache selbständig ist und in der Nebenbeschäftigung sozialversicherungspflichtig?

Ja, sie müssen, jedoch nur in der Höhe des sozialversicherungspflichtigen Entgelts bei Ihnen.

Folie 12: Ab wann ist die Mitarbeiterin wieder pflichtversichert, wenn die Schwangerschaft erst im Laufe des Jahres 2019 bekannt wird?

Sie prüfen zum Jahreswechsel nur die zu diesem Zeitpunkt bekannten Schwangerschaften.

Folie 17, Übergangsbereich ab 1. Juli bis 1.300 Euro: Muss ein Mitarbeiter, der 1.000 Euro brutto verdient, jetzt schon (im Januar) als Mitarbeiter in Gleitzone markiert werden oder erst ab 1. Juli?

Erst ab 1. Juli 2019

Folie 18: Wie lautet die SV-Schlüsselung und der Personengruppenschlüssel für Mitarbeiter im Übergangsbereich?

Bisher sind noch keine besonderen Meldeschlüssel bekannt.

Neue Gleitzone bis 1.300 Euro: Zählen die 44,00 Euro monatliche freiwillige soziale Aufwendungen und monatlich 50,00 Euro für die bAV hinzu?

Nein, steuer- und sozialversicherungsfreie Sachbezugswerte und bAV zählen nicht dazu.

bAV Pflicht-Zuschuss Arbeitgeber: Auf welcher Grundlage ist eine Spitzrechnung für den Pflicht-Zuschuss des Arbeitgebers zur bAV möglich?

Auf der Grundlage der Stellungnahme des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales – zu finden im BMF-Schreiben vom 6.12.2017 (Az. IV C 5 - S 2333/17/10002) auf Seite 13. Das Gesetz nennt eine SV-Einsparung nur als Voraussetzung für die Zahlung eines pauschalen Zuschusses von 15% auf den Umwandlungsbetrag des Arbeitnehmers. Die Höhe ist der SV-Einsparung ist dabei unerheblich und für die Höhe des Zuschusses nicht relevant. Für die Spitzrechnung gibt es außerdem verschiedene Rechenbeispiele, pauschale Methode 15% bzw. 10,8% sowie Berechnung des Zuschusses anhand der tatsächlichen SV-Einsparung. Grundsätzlich gilt die Regelung: Für alle Mitarbeiter, die innerhalb der BBG KV/PV und RV/AV liegen, muss ein Zuschuss in Höhe von 15% der umgewandelten Summe gezahlt werden, innerhalb der BBG RV/AV, jedoch oberhalb der BBG KV/PV reicht eine Spitzabrechnung (9,3% RV + 1,25% AV = 10,55%), für alle Mitarbeiter oberhalb der BBG KV/PV und der BBG RV/AV ist kein Zuschuss zu zahlen.

bAV Pflicht-Zuschuss Arbeitgeber und Förderbetrag: Gilt die Zuschusspflicht und die BAV-Förderung für alle Versicherten in der gesetzlichen Rentenversicherung, somit auch für Werkstudenten und wie hoch ist der Zuschuss?

Sollten Werkstudenten tatsächlich eine bAV abschließen, und es liegt ein erstes Dienstverhältnis vor, sparen sie nur die Rentenversicherung – folglich 9,3%.

bAV-Zuschuss: Muss für Altverträge bei Neueinstellung der Zuschuss gezahlt werden?

Ja, es handelt es um eine neue Entgeltumwandlungsvereinbarung.

Folie 44: Kann bei einem 2018 abgeschlossenen Vertrag freiwillig vom Arbeitgeber 15% Zuschuss bezahlt werden?

Ja, selbstverständlich.

Was ist, wenn eine Betriebsvereinbarung über 13 % Zuschuss besteht? Müssen Neuverträge dann trotzdem mit 15 % Zuschuss werden?

Dann müssen sie um 2% nachbessern und bitte ergänzen, dass sie den Zuschuss bezahlen, da eine Ersparnis in der Sozialversicherung vorliegt.

BAV Zuschuss: Die neue Zuschussregelung gilt nicht für Entgeltumwandlungen über den Durchführungsweg „Unterstützungskasse“?

Korrekt, hier muss kein Zuschuss gezahlt werden, da es sich um einen sogenannten internen Durchführungsweg handelt.

Muss der Arbeitgeber die 15% weiterzahlen, wenn der Arbeitnehmer sich für eine Einmalzahlung entscheidet?

Ja, im Fall einer Einmalzahlung gilt die Zuschussverpflichtung ebenfalls, sofern eine Ersparnis in der Sozialversicherung vorliegt.

Folie 48: Sind Verträge §3/63 EStG nur an Ehepartner und kindergeldberechtigte Kinder vererbbar? Wenn ein 30-jähriger unverheirateter stirbt, wer kriegt dann das Geld aus seinem Vertrag?

In solchen Fällen fließt das Geld zurück in die Versicherung, und je nach Satzung wird ein maximales Sterbegeld in Höhe von 8.000 Euro ausgezahlt.

Folie 44, Direktversicherung: Es besteht ein Alt-Vertrag (vor 2005), der durch den Arbeitgeber pauschal mit Lohnsteuer abgerechnet wird und sozialversicherungsfrei ist. Muss dafür auch der Zuschuss gezahlt werden?

Wenn es sich hier – wie ich es verstehe – um einen arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung handelt. ist kein Zuschuss zu zahlen.

Förderbetrag Geringverdiener: Gilt das Einkommen aus einem Beschäftigungsverhältnis, oder werden mehrere Beschäftigungsverhältnisse zusammen betrachtet, um die Zuschusspflicht des Arbeitgebers abzuleiten?

Es gilt nur das Einkommen im ersten Dienstverhältnis, welches über die Steuerklasse I-V abgerechnet wird.

Folie 55: Was wäre bei schwankendem Arbeitsentgelt?

Vergleichsgehalt ist grundsätzlich das laufende steuerpflichtige Bruttogehalt in dem Monat, in dem der Arbeitgeberbetrag zur bAV gezahlt wird. Sollten monatliche Beiträge in beispielsweise eine Direktversicherung vom Arbeitgeber gezahlt werden, dann kann es bei schwankenden Entgelt Monate geben, in denen die Fördervoraussetzungen nicht erfüllt sind, da der Mitarbeiter neben seinem Bruttogehalt beispielsweise eine Bereitschaftszulage in Höhe von 300 Euro erhält und damit in diesem Monat kein Geringverdiener ist (Grenze 2.200 Euro). Der bAV-Förderbetrag kann für regelmäßig oder unregelmäßig geleistete Beiträge in einer Summe spätestens mit der letzten Lohnsteuer-Anmeldung für das jeweilige Kalenderjahr geltend gemacht werden. Dadurch kann der Arbeitgeber vermeiden, dass Fehler bei der Ermittlung der Fördervoraussetzungen, die nachträglich festgestellt werden, zur Abgabe von berechtigten Lohnsteuer-Anmeldungen verpflichten.

Folie 55: Muss ich als Arbeitgeber Beiträge zurückbezahlen, wenn einer der Parteien das Arbeitsverhältnis beendet?

Nein, nur sobald sie Kenntnis darüber haben, dass der Mitarbeiter das Beschäftigungsverhältnis beenden wird und der Mindestbetrag in Höhe von 240 Euro nicht erreicht wird, dann ab sofort keine Förderung mehr geltend machen.

Ist der Zuschuss zur bAV immer sozialversicherungs- und steuerpflichtig?

Liegt der Zuschuss innerhalb der 8% der BBG RV West, ist dieser steuerfrei, und innerhalb der 4% der BBG West sozialversicherungsfrei.

Was ist mit einem E-Auto, das schon 2018 angeschafft aber erst 2019 dem Arbeitnehmer gegeben wird? 1% da 2018 angeschafft?

Bitte in solchen Fällen das BMF-Schreiben abwarten! Es wird mit einer großen Wahrscheinlichkeit nicht eine Anschaffung ab Januar 2019, sondern „Überlassung ab Januar 2019“ aufgenommen. Dann würde in Ihrem Fall 0,5% bedeuten. Falls sie jetzt eine Antwort benötigen, dann stellen Sie bitte bei Ihrem Betriebsstättenfinanzamt eine Anrufungsauskunft.

Gilt die Regelung auch für Plug-in Hybride?

Sofern der CO₂ Ausstoß nicht höher ist als 50mg pro km ist, dann ja. Ansonsten können Sie auf der Homepage www.bafa.de nachlesen, ob das Auto förderfähig ist, ansonsten zur Sicherstellung Anrufungsauskunft.

Bis zu welcher Anzahl von Fahrten zwischen Wohnung und Arbeitsstätte kann man von gelegentlichen Fahrten sprechen?

Die 0,03% gilt in der Vereinfachung für 15 Fahrten pro Monat. Fährt der Mitarbeiter weniger als diese 15 Fahrten/Monat bzw. 180 Fahrten/Jahr wird von gelegentlichen Fahrten gesprochen.

Welche Auswirkung hat Buchstabe "M" bei der Lohnsteuerberechnung?

Keine Auswirkung.

Folie 69: Ist "auf Veranlassung" gleichbedeutend damit, dass der Arbeitgeber die Kosten der Verpflegung zahlt?

Ja, das ist korrekt.

Gilt die Rechtsprechung bei den Pensionskassen auch für Direktversicherungen?

Ja, das galt grundsätzlich, d.h. sollte eine Direktversicherung aus versteuertem und sozialversicherungspflichtigem Entgelt finanziert werden, sind diese Beträge im Alter steuer- und sozialversicherungsfrei.

Wir haben für einige Mitarbeiter eine zusätzliche Unfallversicherung abgeschlossen. Gehört das zum Sachlohn (Höhe etwa 55,00 Euro pro Jahr)?

Nein, hierfür gilt die Regelung für die Gruppenunfallversicherung. Sollte dies eine 24h-Versicherung sein, muss die Prämie für private Fahrten und für Fahrten zur ersten Tätigkeitsstätte von Dienstreisen getrennt bewertet werden. Die Prämie für private Fahrten und zur ersten Tätigkeitsstätte sind Arbeitslohn, sollte der Mitarbeiter direkt bezugsberechtigt sein. Ist die Prämie nicht höher als 62 Euro/Jahr, dann kann diese nach § 40 Abs. 3 EStG mit 20% pauschal versteuert werden.

Gutscheine sollten nur noch zweckgebunden sein. Wann ist hier mit einem BMF-Schreiben zu rechnen?

Das ist offen. Aufgrund der Rechtsprechung sollte jedoch besser auf solche „Kreditkartenlösungen“ 44 Euro für „...“ verzichtet werden.

Steuerfreibetrag 500 Euro für Gesundheitsmaßnahmen pro Firma: Dies gilt also für alle Mitarbeiter oder pro Mitarbeiter?

Dies gilt pro Mitarbeiter pro Kalenderjahr.

Jahressteuergesetz 2018 Job Ticket: Gilt das auch für Monatstickets, die übertragbar sind?

Hier ist noch keine sichere Auskunft möglich, da das BMF-Schreiben zur Anwendung des § 3 Nr. 15 EStG noch nicht vorliegt. Ich gehe aber davon aus, dass auch übertragbare Tickets steuerfrei bezuschusst werden können.

Fahrtkosten-Zuschuss für ÖPNV: Der Mitarbeiter erhält einen pauschalen Zuschuss entsprechend der Entfernungspauschale. Können künftig die ggf. höheren Kosten für das Monatsticket erstattet werden, und wie hat der Nachweis zu erfolgen (im Bereich der VVS Stuttgart gibt es keine Tickets mehr, sondern eine Karte, auf der die Daten gespeichert werden)?

Ich gehe davon aus. Bzgl. des Nachweises warten Sie bitte hierzu das BMF-Schreiben ab.

Ist es ein Kündigungsgrund, wenn sich die Zusatzversicherung der Krankenkassen reduzieren oder erhöhen?

Es liegt ein Grund für ein Sonderkündigungsrecht vor, wenn sich der Zusatzbeitrag bei der Krankenkasse erhöht.

Gesundheitsmaßnahmen: Gibt es eine maximale Bezuschussung pro Mitarbeiter pro Jahr?

Ja, diese beträgt 500 Euro pro Kalenderjahr.

Gilt die Zertifizierungspflicht bei betrieblicher Gesundheitsförderung auch, wenn wir monatlich einen Zuschuss unter 44 Euro zum Fitnessstudio zahlen?

Nein.

Muss ich meine Mitarbeiter informieren, dass zukünftig das Feld M auf der Steuerbescheinigung ausgefüllt wird? Was bedeutet das für die Arbeitnehmer?

Nein, eine Information ist nicht nötig. Es bedeutet schlicht, dass der Mitarbeiter mindestens eine Mahlzeit auf einer beruflich veranlassten Auswärtstätigkeit erhalten hat. Sollte der Mitarbeiter im Rahmen seiner Einkommensteuererklärung Verpflegungsmehraufwand geltend machen, dann wird der Mitarbeiter aufgefordert die Mahlzeiten, die er auf einer Dienstreise vom Arbeitgeber oder auf Veranlassung erhalten hat.

Zeitwertkonten dürfen aber doch nicht für geringfügig Beschäftigte geführt werden bzw. sie müssen innerhalb von 12 Monaten ausgeglichen werden, oder hat sich daran auch etwas geändert?

Grundsätzlich können natürlich Zeitwertkonten auch für geringfügig Beschäftigte geführt werden, d.h. der Mitarbeiter spart von seinen 450 Euro bspw. 50 Euro ein und kann dann zu einem späteren Zeitraum eine Freistellung als Mini-Jobber beantragen.