Neues (und Bekanntes) aus der bAV

29. Januar 2024 – go-to-meeting

bAV
bKV
bSBU
GUV

Fokus!

Neues (und auch Bekanntes) aus der bAV

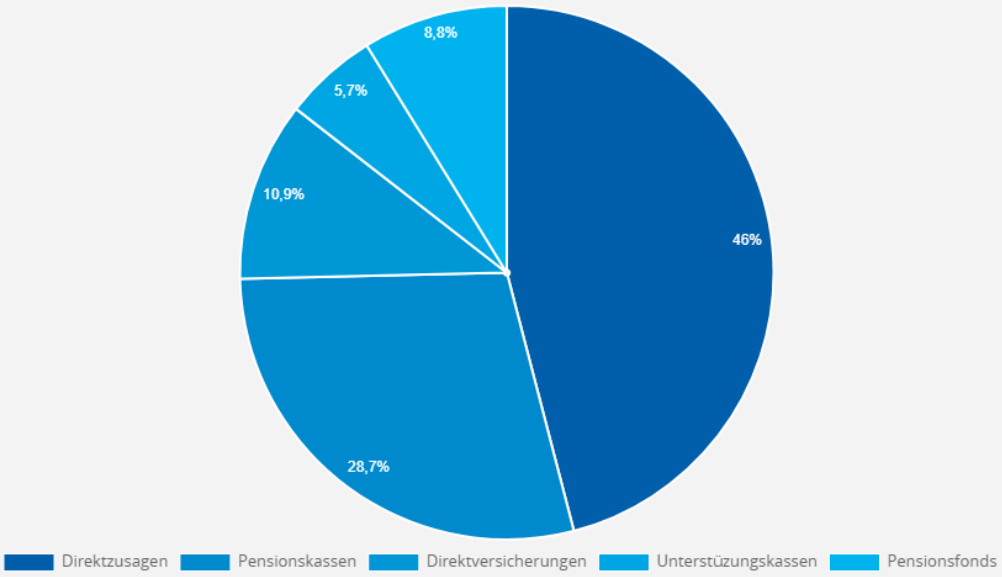
münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Aktuelles, Entwicklungen in der bAV und Rechtsprechung…
- Wachstumschancengesetz – Vertriebschancen für uns?
- Dauerbrenner der Vertriebsansätze
- § 100 EStG – Blödsinn oder gute Zusatzidee?
- Einsatz unserer Unterstützungskasse
- Nicht nur gut für das Biometrie-Ziel: Firmenkonzept bBU (Direktversicherung)

Aktuelles, Entwicklungen Rechtsprechung im stakkato…

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- bAV als stabile und systemrelevante Säule der Alterssicherung in Deutschland:



Quelle: Klein R. (2023), Die Deckungsmittel der betrieblichen Altersversorgung in 2021, in: Betriebliche Altersversorgung, Heft 5/2023, S. 400ff.

Aktuelles, Entwicklungen Rechtsprechung im stakkato…

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Sozialpartnermodell – Entwicklungen (BVV 23.1.2024)

- DV: Besteuerung Kapitalleistung und Anwendung Fünftelungsregelung (FG Münster-Urteil vom 24. Oktober 2023 – 1 K 1990/22 E) – fehlende Außergewöhnlichkeit.

Update-Seminar mit Herrn Nork (ibv) vom 06. – 07. Februar 2024 in Bad Wörishofen

Rechengrößen, Grenzwerte, Freibeträge im Auszug…

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Anpassung BBG gRV – Erhöhung Höchstbetrag § 3 Nr. 63 EStG ab 2024: 302€ / 604€, Erhöhungsmöglichkeiten nutzen
- Freibetrag bAV-Leistung in Sozialversicherung monatlich 176,75 € (KV-Pflichtversicherte!)
- Abfindungshöchstgrenze nach § 3 BetrAVG, Kapital 4.242 € (West)
- PSV-Beitragssatz für 2023: 1,9 %o
- Gesetzlicher Mindestlohn ab 1.1.2024 12,41€ / Stunde

www.mv-partnernetz.de/geschaeftskunden/betriebliche-altersvorsorge/betriebliche-altersversorgung/informationen/

Wachstumschancengesetz

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Keine Verabschiedung in 2023
- Abbruch der Verhandlungen am 08.12.2023
- Verschiebung nach 2024 – Einführungstermin offen

Wachstumschancengesetz – um was geht´s?

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- **Freibetrag für Leistungen aus Pensionszusagen und Unterstützungskassen:** Abschmelzung auf 0 Euro erst ab 2058 (§ 19 Abs. 2 Satz 3 EStG)

- **Altersentlastungsbetrag für Leistungen aus gesetzlicher Rente und betrieblicher Altersversorgung** wird erst ab 2058 auf 0 Euro abgeschmolzen (§ 24a Satz 5 EStG)

- **Wegfall Fünftelungsregelung durch AG (Entlastung).** Ab 2024 keine Berücksichtigung des Entlastungsbetrag des § 34 Abs. 1 EStG (Fünftelregelung) in der Lohnsteuer. Das Wachstumschancengesetz hebt Absatz 3 Satz 9 auf. Für einen ehemaligen Arbeitnehmer, der eine Kapitalzahlung erhält, bedeutet dies, dass er den Entlastungsbetrag des § 34 Abs. 1 EStG in der Lohnsteuer geltend machen muss. Dafür muss er aber den entsprechenden Betrag aus seiner Abrechnung entnehmen können bzw. wissen, dass der Entlastungsbetrag anwendbar ist.

- **20% Pauschalsteuer zur Gruppenunfallversicherung**: Wegfall der Begrenzung auf einen Durchschnittsbeitrags von 100€.

Dauerbrenner der Vertriebsansätze

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Kalt- oder Neuakquise, auch Bestandskunden ohne bAV: bAV-Check (Kurzgutachten zur bAV durch RA Kleffner)
- Formel Betriebliches Versorgungskonzept = **Fragen + (Antworten x Ideen)** und gemeinsam mit den Kunden **seinen** Versorgungsstandard entwickeln
- Leistungsträger belohnen, motivieren und binden
- Überstunden in die bAV integrieren (laufende Beiträge oder Zuzahlungen)
- (k)ein alter Hut: Vermögenswirksame Leistungen clever nutzen

Geringverdienerförderung nach § 100 EStG

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Die vergangenen Jahre zeigen: kaum/kein Wettbewerb
- Vorteil AG: zusätzlich 30% Steuerbegünstigung (Lohnsteuerabzug)
- Neue Idee: Türöffner zum Gewerbekunden
- Ihre Vergütung: Sonderregelung MV: 36% AP und 3,5% BP
- Sinnvoller Zusatzbaustein im Rahmen eines Versorgungssystems (abgegrenzt von anderen Tarifen, z.B. für die Entgeltumwandlung inkl. Zuschuss)

Beispiel Versorgungssytem

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

520-€-Kräfte

§ 100 EStG
BMF v. 6.12.2017
Tarif 74

AP 36%
BP 3,5%

Gesellen/Angestellte

Entgeltumwandlung / Zuschuss EU
§ 1a BetrAVG
Tarif 75,Tarif 76 (TV-G.)

AP wie gewohnt

Meister/Leistungsträger

MVU-Unterstützungskasse §4d EStG
Wahlweise T75/T76

Extra-Baustein für Leistungsträger

MVU e.V. – unsere Unterstützungskasse

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Lösung für ältere, gutverdienende Arbeitnehmer (weniger Zeit, mehr Geld)
- Baustein für die GGF-Versorgung
- Belegschaftsversorgung, wenn § 3Nr. 63 EStG nicht in Frage kommt
  - SOKA-Bau ausgeschöpft
  - Zusatzbaustein „on-top“ zur Direktversicherung
- Leistungsträger versorgen und gegenüber den Mitbewerbern abschirmen

Firmenkonzept – betriebliche BU

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Reine Arbeitsfähigkeitserklärung (fallweise DOE)
- Nur 10 Mitarbeiter für das Kollektiv erforderlich
- Obligatorische AG-Finanzierung
- Ganzes Unternehmen und auch Teile (Gruppenbildung)
- Arbeitsrechtlich haftungssichere Begleitung mit VO (Kleffner) und AVB´s

Anmerkungen im Rahmen Tarifwerk T

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Rentengarantiezeit maximal im MV-bAV-Berater (Xempus) ab 2. Quartal 2024 rechenbar. Bis dahin maximal 90 Jahre (RGZ 23 Jahre Endalter 67)

Wie haben Sie Ihre bAV organisiert? - bAV-Check!

Mitarbeiter bereits über § 3 Nr. 63 ESTG versorgt? - Ukasse!

Ältere AN – wenig Zeit, mehr Geld? – Ukasse!

§ 100 EStG- 30% Steuerersparnis Zusätzlich!

Überstunden in die bAV

PZ-Check (GGF-Versorgung) Sicherheit im Spezialgeschäft!

Und wer sind Deine Leistungsträger? (DV + Ukasse)

§ 100 EStG – wenig Wettbewerb!

Mehr Steuerentlastung und spätere – belastung? Basisrente!

Einkommenssicherung über den AG – betriebliche BU (Firmenkonzept!)

Für Fragen und persönliche Unterstützung sprechen Sie uns gerne an!

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.