

Pauschaldotierte Unterstützungskasse

D I E E I G E N E B A N K I M U N T E R N E H M E N

MEHR LIQUIDITÄT & GEWINN



DAS PROFITCENTER

IM RAHMEN DER BAV

WAS MUSS ICH DAFÜR TUN?
um meine eigene Bank imzustarten?

VIELLEICHT ÜBERRASCHEND

Schenken Sie Ihren Mitarbeitern eine Rente!

STEUERLICHES KONZERNWISSEN

Für Ihr Unternehmen

DIE BANK DER KONZERNE !

180 Jahre alt



U.V.M.

SIEMENS

MEHR GEWINN-UND MEHR LIQUIDITÄT

UND ZUFRIEDENE MITARBEITER

thies'

REWE

hagebau

Brunner Bäcker
Backen mit 

expert 

versaserv®
Gebäudemanagement GmbH

E
EDEKA


McDonald's

 **Pflegedienst
Bernstein**


ROSE
CITY


DR. WÜRDINGER + DR. REISER
ORALCHIRURGIE | IMPLANTOLOGIE

Apollo 

SP/LECK
Oberflächentechnik

RWD
SYSTEMREINIGUNG GMBH 

**kreuz
apotheke**
wir wollen, dass es Ihnen gut geht.

RebU Ihr
Maler

trinkgut

nahkauf

MSM
BÄDER+WÄRME


FRESSNAPF



WIE FUNKTIONIERT DAS ?

EINFÜHRUNG EINER BETRIEBSRENTE

ÜBER

NETTOLOHNOPTIMIERUNG

+

PAUSCHALDOTIERTE
UNTERSTÜTZUNGSKASSE

Wie funktioniert das ?

Steuerliche Vergünstigungsnormen

Systematische Anwendung der steuerlichen

Vergünstigungsnormen **des EStG!**

Die Kombination aus:

➤ 1. Schritt:

Kostenoptimierte Lohnerhöhung (**NLO**) durch steuer-und soz.-vers.-freie Gehaltsbausteine (§§3, 8, 22, 37b und 40 des EStG)

Brutto = Netto (14.000 € p.a./Mitarbeiter)

➤ 2. Schritt:

100% versicherungsfreies Versorgungswerk (§4d des EStG)
(die sog. pauschaldotierte Unterstützungskasse)



Die Rente
zum Nulltarif

EINE NORMALE BETRIEBSRENTE

kostet alle Beteiligten Geld

Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **ohne**
eine Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €

Mitarbeiter **mit**
einer Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €

Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **ohne** eine Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €

Mitarbeiter **mit** einer Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	-100,-€



Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **ohne** eine Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
--------------	-----------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
--------------------------------------	--------

Mitarbeiter **mit** einer Betriebsrente

Bruttogehalt	2.700,- €
--------------	-----------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	+ 100,-€
--------------------------------------	----------



Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **ohne** eine Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	900,- €
Sozialversicherung	1.900,- €
Auszahlungsbetrag	
Eigenanteil des Mitarbeiters für Betriebsrente	

Mitarbeiter **mit** einer Betriebsrente

Bruttogehalt	2.700,- €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	+ 100,- €
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	850,- €
Sozialversicherung	1.850,- €
Auszahlungsbetrag	
Eigenanteil des Mitarbeiters für Betriebsrente	- 50,- €



Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **ohne** eine Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	900,- €
Sozialversicherung	1.900,- €
Auszahlungsbetrag	
Eigenanteil des Mitarbeiters für Betriebsrente	

Mitarbeiter **mit** einer Betriebsrente

Bruttogehalt	2.700,- €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	+ 100,- €
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	850,- €
Sozialversicherung	1.850,- €
Auszahlungsbetrag	
Eigenanteil des Mitarbeiters für Betriebsrente	- 50,- €



Versicherung



Betrieb

- 15,- €

GANZ ANDERS MIT DER Rente zum Nulltarif

Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Ohne Betriebsrente

Bruttogehalt 2.800,- €

Vergütungsbaustein
(Brutto=Netto) 0,00 €

Betriebsrente
(Entgeltumwandlung) 0,00 €

Lohnsteuer
(inkl. KiStund Soli) 900,- €
Sozialversicherung 1.900,- €
Auszahlungsbetrag

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente

Mit Betriebsrente*

Bruttogehalt 2.700,- €

Vergütungsbaustein
(Brutto=Netto) 0,00 €

Betriebsrente
(Entgeltumwandlung) + 100,- €

Lohnsteuer
(inkl. KiStund Soli) 850,- €
Sozialversicherung 1.850,- €
Auszahlungsbetrag

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente - 50,- €

Mit RentezumNulltarif*

Bruttogehalt 2.800,- €

Vergütungsbaustein
(Brutto=Netto)

Betriebsrente
(Entgeltumwandlung)

Lohnsteuer
(inkl. KiStund Soli)
Sozialversicherung
Auszahlungsbetrag

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente

+ 50,- €

Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Ohne Betriebsrente

Bruttogehalt 2.800,- €

Vergütungsbaustein (Brutto=Netto)	0,00 €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	900,- €
Sozialversicherung Auszahlungsbetrag	1.900,- €

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente

Mit Betriebsrente*

Bruttogehalt 2.700,- €

Vergütungsbaustein (Brutto=Netto)	0,00 €
Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	+ 100,-€
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	850,- €
Sozialversicherung Auszahlungsbetrag	1.850,- €

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente

- 50,- €

Mit RentezumNulltarif*

Bruttogehalt 2.800,- €

Vergütungsbaustein
(Brutto=Netto)

+ 50, €
+ 100,-€

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	
Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	
Sozialversicherung Auszahlungsbetrag	

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente



Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Ohne Betriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto=Netto)	0,00 €
--------------------------------------	--------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
--------------------------------------	--------

Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	900,- €
Sozialversicherung Auszahlungsbetrag	1.900,- €

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente

Mit Betriebsrente*

Bruttogehalt	2.700,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto=Netto)	0,00 €
--------------------------------------	--------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	+ 100,- €
--------------------------------------	-----------

Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	850,- €
Sozialversicherung Auszahlungsbetrag	1.850,- €

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente

- 50,- €

Mit RentezumNulltarif*

Bruttogehalt	2.700,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto=Netto)	+ 50,- € + 100,- €
--------------------------------------	-----------------------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	
--------------------------------------	--

Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	
Sozialversicherung Auszahlungsbetrag	

Eigenanteil des
Mitarbeiters für
Betriebsrente



Die RentezumNulltarif

Aus Sicht IhrerMitarbeiter

OhneBetriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto = Netto)	0,00 €
--	--------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
--------------------------------------	--------

Lohnsteuer	900,- €
------------	---------

(inkl. KiStund Soli) Sozialversicherung	1.900,- €
--	-----------

Auszahlungsbetrag	
-------------------	--

Eigenanteil für
Betriebsrente

Mit Betriebsrente*

MitRentezumNulltarif*

Bruttogehalt	2.700,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto = Netto)	
--	--

+ 50,-€

+ 100,-€

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	
--------------------------------------	--

850,- €

Lohnsteuer	
------------	--

(inkl. KiStund Soli) Sozialversicherung	1.900,- €
--	-----------

Auszahlungsbetrag	
-------------------	--

0,00 €

Eigenanteil für
Betriebsrente





Eigenanteil für
Betriebsrente - 50,- €

Nettogeschenk des
Arbeitgebers + 50,-€

Eigenanteil 0,00 €

Die RentezumNulltarif!



Die RentezumNulltarif

Aus Sicht IhrerMitarbeiter

OhneBetriebsrente

Bruttogehalt	2.800,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto = Netto)	0,00 €
--	--------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	0,00 €
--------------------------------------	--------

Lohnsteuer	900,- €
------------	---------

(inkl. KiStund Soli) Sozialversicherung	1.900,- €
--	-----------

Auszahlungsbetrag	
-------------------	--

Eigenanteil für
Betriebsrente

MitRentezumNulltarif*

Bruttogehalt	2.700,- €
--------------	-----------

Vergütungsbaustein (Brutto = Netto)	
--	--

+ 50,-€

+ 100,-€

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	
--------------------------------------	--

850,- €

Lohnsteuer	
------------	--

(inkl. KiStund Soli) Sozialversicherung	1.900,- €
--	-----------

Auszahlungsbetrag	
-------------------	--

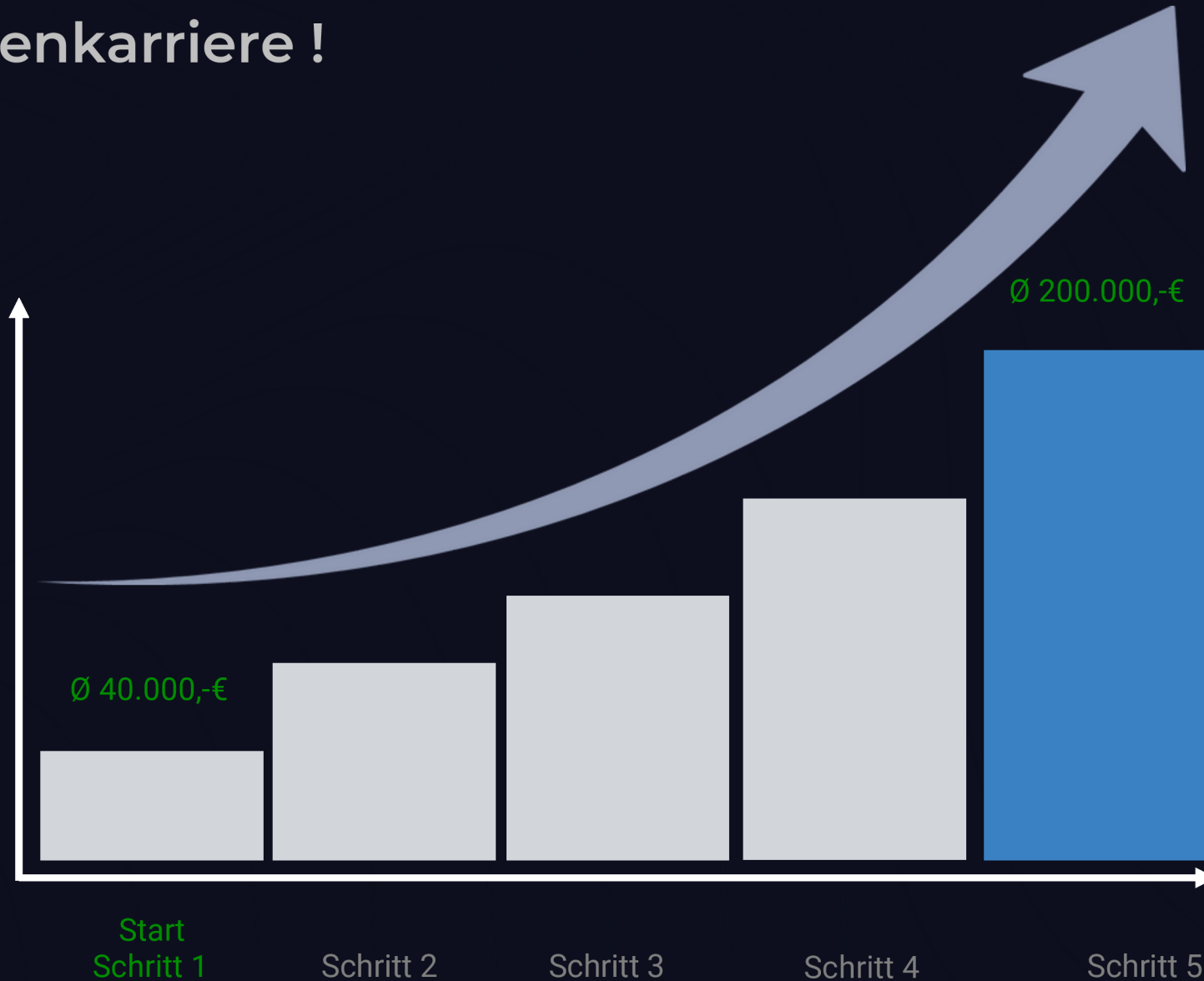
0,00 €

Eigenanteil für
Betriebsrente

Ø 40.000,- €
einmalige
Kapitalleistung

Neben der beruflichen Karriere

Eine Rentenkarriere !



DIE RENTE ZUM NULLTARIF

Aus Sicht Ihres Unternehmens

Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihres Unternehmens

Ausgabe
Steuerfreier
Vergütungsbaustein

- 50,- €

pro Monat / Mitarbeiter

Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihres Unternehmens

Ausgabe
Steuerfreier
Vergütungsbaustein

- 50,- €

pro Monat / Mitarbeiter

Einnahme
Entgeltumwandlung in
das
unternehmenseigene
Versorgungswerk

+ 100,-€

pro Monat / Mitarbeiter

Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **mit** einer Betriebsrente

Bruttogehalt 2.700,- €

Betriebsrente
(Entgeltumwandlung) + 100,- €

Lohnsteuer
(inkl. KiStund Soli) 850,- €

Sozialversicherung
Auszahlungsbetrag 1.850,- €

Eigenanteil des
Mitarbeiters
für Betriebsrente - 50,- €



- 15,- €

Die normale Betriebsrente

Aus Sicht Ihrer Mitarbeiter

Mitarbeiter **mit** einer Betriebsrente

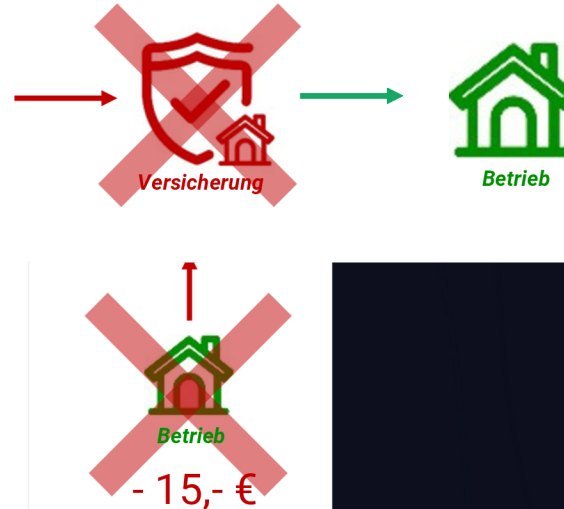
Bruttogehalt	2.700,- €
--------------	-----------

Betriebsrente (Entgeltumwandlung)	+ 100,- €
--------------------------------------	-----------

Lohnsteuer (inkl. KiStund Soli)	850,- €
------------------------------------	---------

Sozialversicherung	
Auszahlungsbetrag	1.850,- €

Eigenanteil des Mitarbeiters für Betriebsrente	- 50,- €
--	----------



Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihres Unternehmens

Ausgabe
Steuerfreier
Vergütungsbaustein

- 50,- €

pro Monat / Mitarbeiter

Einnahme
Entgeltumwandlung in
das
unternehmenseigene
Versorgungswerk

+ 100,-€

pro Monat / Mitarbeiter

Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihres Unternehmens

Ausgabe
Steuerfreier
Vergütungsbaustein

- 50,- €

pro Monat / Mitarbeiter

Einnahme
Entgeltumwandlung in
das
unternehmenseigene
Versorgungswerk

+ 100,- €

pro Monat / Mitarbeiter

Einnahme
Vermiedene
Lohnnebenkosten auf
Entgeltumwandlung

+ 20,- €

pro Monat / Mitarbeiter

Die RentezumNulltarif

Aus Sicht Ihres Unternehmens

Ausgabe Steuerfreier Vergütungsbaustein	- 50,- €	pro Monat / Mitarbeiter
---	----------	-------------------------

Einnahme Entgeltumwandlung in das unternehmenseigene Versorgungswerk	+ 100,- €	pro Monat / Mitarbeiter
--	-----------	-------------------------

Einnahme Vermiedene Lohnnebenkosten auf Entgeltumwandlung	+ 20,- €	pro Monat / Mitarbeiter
--	----------	-------------------------

Saldo	+ 70,- €	pro Monat / Mitarbeiter
-------	----------	-------------------------

GELDER,
dieeigentlich bei....

GELDER,

die eigentlich bei...

Körperschafts- bzw.

Ein Freipohl emamnez na

CS Smetwaed

Netto Lohnsteuer

Multiplikator

ANL Ko/ rAhGn n-

Sek o

GELDER,

die eigentlich bei...

Fi nanzamt

Stadtkasse

M i tarbei ter

Krankenkasse

Körperschafts-bzw.
Ei nkommssteuer

Gewerbesteuer

Netto, Lohnsteuer,
Kirche

AN/AG-Sozialbeiträge

Steuerersparnis

Steuerersparnis

Lohnkosten

Lohnnebenkosten

GELDER,

die eigentlich bei...

Fi nanzamt

Stadtkasse

M i tarbei ter

Krankenkasse

Körperschafts-bzw.
Ei nkommensteuer

Gewerbesteuer

Netto, Lohnsteuer,
Kirche

AN/AG-Sozialbeiträge

Steuerersparnis

Steuerersparnis

Lohnkosten

Lohnnebenkosten

GELDER, die eigentlich bei...

Finanzamt

Stadtkasse

Mitarbeiter

Krankenkasse

Die Gelder verbleiben zukünftig als

Liquidität für Ihre freie Verwendung

Körperschafts- bzw.
Einkommenssteuer

Gewerbesteuer, Lohnsteuer

AG-Sozialbeiträge

Steuerersparnis

Steuerersparnis

Lohnkosten

Lohnnebenkosten

2. Schritt

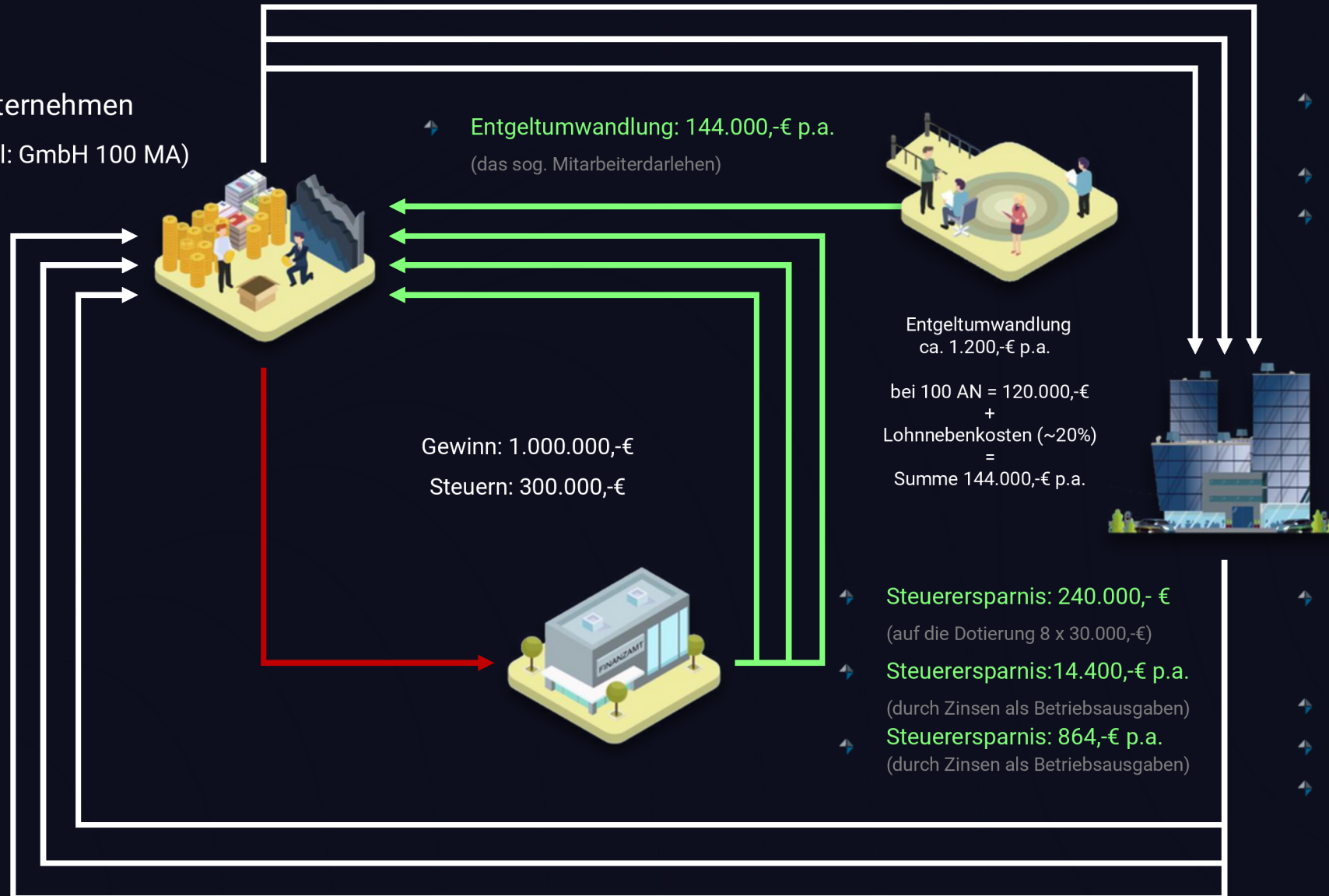
Das Versorgungswerk Ihre “Unternehmenseigene Bank”

100 Angestellte erhalten eine durchschnittliche einmalige versicherungsfreie Kapitalleistung (Versorgungszusage) i. H. v. 40.000,- € = 4 Mio. €
-> 20 % von 4 Mio. € dürfen als Betriebsausgabe steuerwirksam angesetzt werden = 800.000,- € (auf 8 Jahre zu verteilen)



Ihre "Unternehmenseigene Bank"

Unternehmen
(Beispiel: GmbH 100 MA)



- Dotierung: 800.000,-€
(8 x 100.000,-€)
- Zinsen 6%: 48.000,-€ p.a.
- Zinsen 6%: 2.880,-€ p.a.



Versorgungswerk e. V.

Versorgungseinrichtung
mit sozialem Zweck

-> **Steuerbefreite Einrichtung**

- **Steuerersparnis: 240.000,- €**
(auf die Dotierung 8 x 30.000,-€)
- **Steuerersparnis: 14.400,-€ p.a.**
(durch Zinsen als Betriebsausgaben)
- **Steuerersparnis: 864,-€ p.a.**
(durch Zinsen als Betriebsausgaben)

- Darlehen: 800.000,-€
(Verbundene Unternehmen
Zinskorridor 4%-10%)
- Darlehen: 48.000,-€
- Darlehen: 2.880,-€
- usw.

Sonderkonto BAV

Freie Anlage der Zusatzliquidität

Steuerersparnis auf die Dotierung	auf 8 Jahre	240.000,- €
--------------------------------------	-------------	-------------

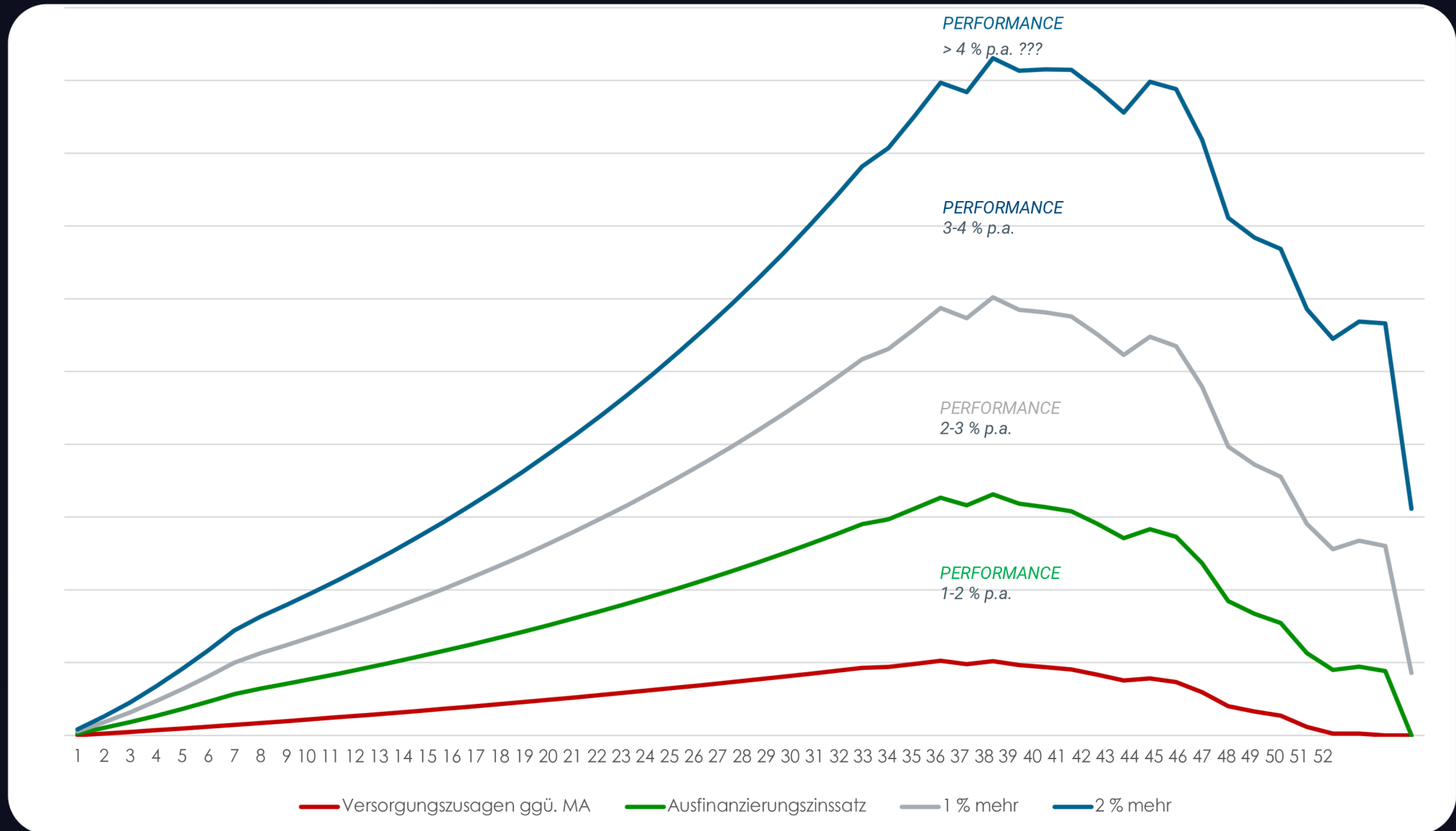
Steuerersparnis durch Zinsen als Betriebsausgaben	pro Jahr	14.400,- €
--	----------	------------

Steuerersparnis durch Zinsen als Betriebsausgaben	pro Jahr	864,- €
--	----------	---------

usw.

Entgeltumwandlung	pro Jahr	144.000,- € (abzgl. 60.000,- € aus Lohnerhöhung)
-------------------	----------	---

FreieVerwendung und Anlage der Liquidität



Die Summeder zusätzlichen Liquiditäten

ist höher als die Summe der Kosten
und Versorgungszusagen

Beispiele aus der Praxis

5 Mitarbeiter

Jahre	Liquiditätsplus	Gewinn
0	2.068 €	945€
3	54.052 €	23.739 €
5	130.981 €	67.641 €
10	309.651 €	150.668 €

48 Mitarbeiter

Jahre	Liquiditätsplus	Gewinn
0	26.789 €	12.816 €
3	515.811 €	266.540 €
5	1.230.432 €	695.034 €
10	2.805.782 €	1.507.315 €

Beispiele aus der Praxis

131 Mitarbeiter

Jahre	Liquiditätsplus	Gewinn
0	59.449 €	6.270 €
3	1.407.809 €	640.530 €
5	3.384.843 €	1.779.696 €
10	7.964.369 €	3.922.934 €

452 Mitarbeiter

Liquiditätsplus	Gewinn
60.613 €	105.813 €
2.964.634 €	719.391 €
7.597.978 €	2.753.825 €
18.585.173 €	6.777.065 €

Aus der Praxis

Das sagen unsere Kunden

„Ich bin mega begeistert. Mit einer Einfachheit solche komplexen Angelegenheiten einem auf dem Tablett zu servieren kann man einfach nicht ablehnen.“

Ich habe 300 Mitarbeiter in meinen Gesellschaften. Muss ich euch noch erzählen, was das bedeutet. Der Mega-Hack in meinem Unternehmergeben.“



Dzemil Djedovic - Geschäftsführer

RWD Systemreinigung GmbH &
versaserv Gebäudemanagement GmbH

Dein Mitarbeitersparbuch

einfach. mehr. wert.

praemium 

	Versicherungen (von A bis Z)	Rente zum Nulltarif (Versorgungswerk)
ØAlter der MA	41 Jahre	41 Jahre
Persönlicher Nettoeinsatz	-50,- €	0,-€
Entgeltumwandlung	100,- €	100,- €
Selbst gezahlte Beiträge bis 67	31.200,- €	0,-€
Garantierte Kapitalleistung	15.600,- € bis 28.080,- €	40.842,- €
Vorteil Rente zum Nulltarif		bis zu 25.242,-€ mehr!

MARKEN-BOTSCHAFTER

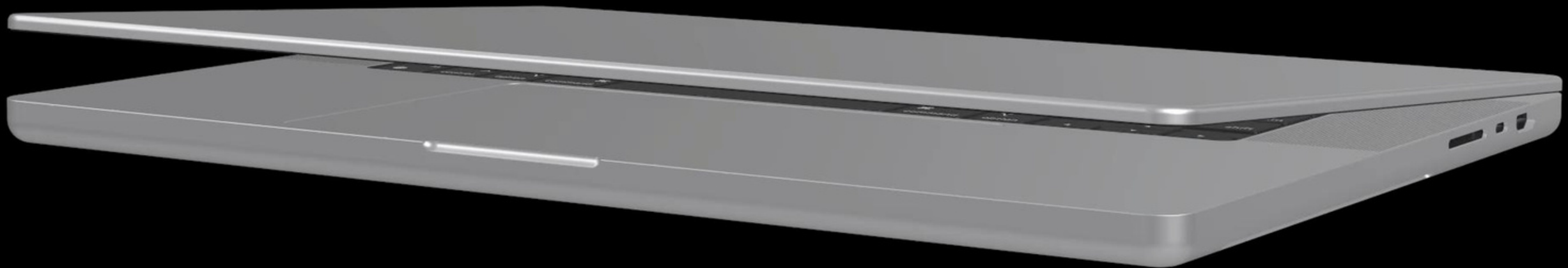
Mitarbeiter-App

MARKEN-BOTSCHAFTER

DIE MITARBEITER-APP

praemium 





BERATUNG VON A BIS Z

Berechnung des möglichen Dotierungsrahmens

Abschlussbericht zur Umstellungsberatung

Überwachung des Versorgungswerkes
auf gesetzliche Veränderungen

Lohnüberwachung durchlaufende Revision

Übergabe Ordner Lohnservice mit
allen relevanten Dokumenten

Übergabe Ordner Unterstützungskasse
mit allen relevanten Dokumenten

1x jährliche Belegrevision
gegebenenfalls vor Ort

Monatlicher Datenaustausch

Mobilitätskarriere

Erstellung der Lastwertgutachten

Überprüfung relevanter
Höchstgrenzen gemäß KStDV

Auszahlungen von Leistungen
an das Trägerunternehmen

Beratungsgespräch(e) zur
Festlegung der Projektstrategie

Anwartschaftsberechnungen bei
Ausscheiden von Versorgungsberechtigten

Erstellung der
Leistungspläne

Datenpflege

Erstellung eines
Projektplans

Laufende Information über wichtige Rechtsänderungen
im Bereich der betrieblichen Altersversorgung,
sowie Hinweise auf Gestaltungs- und Anpassungsbedarf

Einrichtung des Versorgungswerkes

Erstellung der Kurztestate für
den Pensionssicherungsverein (PSV)

Erstellung einer jährlichen Information
über den Stand der Versorgungszusagen
je Versorgungsbegünstigten

Rentenkarriere

Darstellung des Kassenvermögens
(u.a. der Darlehen)

Mitarbeiterberatungsgespräche
in Gruppen / Workshop

Erstellung / Änderung
von Versorgungszusagen

Projektpräsentation
vor allen Mitarbeitern

Ggfs. Gründung einer
Einzelunterstützungskasse
gem. § 4d EStG auf Wunsch

Gesundheitskarriere

Unterstützung bei
der Implementierung der Optimierung
in die Lohnabrechnungen

Laufende Information über Rechtsänderungen im Bereich der
LKO, sowie Hinweise auf Gestaltungs- und Anpassungsbedarf

Erstellung von mitarbeiterindividuellen Exposés
zu den Vorteilen inkl. aller relevanten
Dokumente



Diese Präsentation ist urheberrechtlich geschützt.

Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der praemium GmbH – Philipp-Reis-Straße 3, 46397 Bocholt. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischer Form.

Eine Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.

praemium 