

Betriebliche Altersvorsorge während Kurzarbeit abrechnen

Insbesondere bei Verträgen mit Entgeltumwandlung sollten Sie prüfen, ob die Weiterführung des Vertrages zu den bisherigen Bedingungen sinnvoll und gewünscht ist. Setzen Sie sich dazu mit dem Mitarbeiter und dem Versicherungsunternehmen in Verbindung. Gegebenenfalls ist es möglich und gewünscht den Vertrag während der Kurzarbeit beitragsfrei zu stellen.

Hinweis:

Das Kurzarbeitergeld wirkt sich auf arbeitgeberfinanzierte bAV-Verträge nicht aus. Das sind z. B.:

- Interne Durchführungswege: Unterstützungskasse und Direktzusagen
- Externe Durchführungswege: Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds.

Anders sieht es bei Verträgen mit Entgeltumwandlung aus. Hier wird das Ist-Entgelt des Arbeitnehmers durch die Beitragszahlungen gemindert. In diesem Fall sollten Sie sich wie bereits erwähnt mit dem Arbeitnehmer/Versicherungsunternehmen besprechen, in welcher Form die Verträge weiter laufen sollen.

Beispiel:

Ein Mitarbeiter hat einen Vertrag zur betrieblichen Altersvorsorge in Höhe von 1.500 € mit 'Gehaltsumwandlung aus Einmalzahlung'. Die Einmalzahlung von 1.500 EUR wird vom Arbeitgeber aufgrund von Kurzarbeit nicht mehr bezahlt.

Das Ist-Entgelt während der Kurzarbeit beträgt 1.300 € (gekürztes Brutto).

Der an die bAV abzuführende Betrag kann nicht mehr durch Gehaltsumwandlung aus Einmalzahlung gedeckt werden.

Folgende Meldungen erscheinen im Lexware scout:

1. 'Überweisung aus betrieblicher Altersvorsorge übersteigt Einmalzahlung'.

Setzen Sie den Hinweis im Lexware scout auf 'inaktiv'.

2. 'Es ergibt sich ein negatives laufendes Brutto'.

Abhilfe:

Wenn die Beiträge in unveränderter Höhe gezahlt werden sollen, gehen Sie so vor:

Schritt 1: Vertrag zur betrieblichen Altersvorsorge im Programm ändern

1. Öffnen Sie über die 'Jahresübersicht' des Mitarbeiters den Vertrag zur 'betriebliche Altersvorsorge'.
2. Klicken Sie auf 'bearbeiten'.
3. Kürzen Sie den Beitrag bis zum vorhandenen Ist-Entgelt. In unserem Beispiel auf 1.300 €.

Vertrag zur betrieblichen Altersvorsorge

1 Vertragsform

2 Steuer

3 Beitrage

4 zusätzliche Angaben

5 Besonderheiten

6 Überweisungsangaben

Beiträge und Beitragszahlungen
Geben Sie die Beiträge und die Beitragszahlung an.

Beitragszahlung
Wie erfolgt die Zahlung der Beiträge?
 monatlich aus laufendem Entgelt
 aus Einmalzahlung
Bei laufender Zahlung werden die Beiträge beim Monatswechsel in den Folgemonat übernommen.

Beiträge

Überweisungsbetrag	1.300,00	EUR
Zusatzleistung des Arbeitgebers	0,00	EUR
Entgeltumwandlung	1.300,00	EUR

Pflichtzuschuss
Individuelle Pauschale 0,00 % 0,00 EUR

Anwendung Pflichtzuschuss
 Entgeltumwandlung wird gekürzt
 Überweisungsbetrag wird erhöht

Tatsächlicher Überweisungsbetrag	1.300,00	EUR
Entgeltumwandlung des Mitarbeiters	1.300,00	EUR

Hilfe

< Zurück Weiter > Abrechnen

4. Beenden Sie den Assistenten.

2. Schritt: Restbetrag als Nettoabzug erfassen

1. Klicken Sie auf 'Netto Be- und Abzüge'.

2. Erfassen in der Lohnart '6901 – Abzug Altersvorsorge' den Restbeitrag zur betrieblichen Altersvorsorge. In unserem Beispiel 200 €. Beachten Sie: Der in der Lohnart erfasste Betrag wird beim Monatswechsel übernommen. Entfernen Sie ggf. den Betrag nach dem Monatswechsel.
3. Ergänzen Sie die Überweisungsangaben.

Lohnart	+/-	Betrag	gekürzter Betrag
6004 Pfändung	-		
6005 Vorschuss	-		
6901 Abzug Altersvorsorge	-	200,00 €	200,00 €
6902 Altersvorsorge Vertrag 1	-	1.300,00 €	1.300,00 €
6903 Altersvorsorge Vertrag 2	-		

Überweisungsangaben zu	Abzug Altersvorsorge
Empfänger	Musterbank
Verwendung	Vertrag...
Noch Verwendung	
Zahlungsart	Überweisung
IBAN	<input type="text"/>
BIC	<input type="text"/>
Bank	<input type="text"/>

BLZ = Konto-Nr.

Darstellung auf der Lohnabrechnung:

Lohnart	Bezeichnung	bezahlte Menge	Faktor	%-Zuschlag	St*	SV*	GB*	Betrag
2	Gehalt				L	L	J	1.300,00 EUR
914	Kurzarbeitergeld				F	F	J	243,02 EUR
915	Fiktives Entgelt Kurzarbeit				F	B	N	560,00 EUR
925	Kürzung aus Altersvorsorge				L	L	N	-1.300,00 EUR
926	Altersvorsorge Barlohnnumwandlung				F	F	N	1.300,00 EUR
								Gesamtbrutto
								1.543,02 EUR
Steuer / Sozialversicherung								
Steuer - Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	SoIZ	KV - Brutto	PV - Brutto	Steuerechtl. Abzüge		
0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	560,00 EUR	560,00 EUR	0,00 EUR		
Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 560,00 EUR	Σ 560,00 EUR	Σ 0,00 EUR		
RV - Brutto	AV - Brutto	KV - Beitrag	PV - Beitrag	RV - Beitrag	AV - Beitrag	SV - rechtl. Abzüge		
560,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR		
Σ 560,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR	Σ 0,00 EUR		
Σ Gesamtsumme								Nettoentgelt
								1.543,02 EUR
Aufgelaufene Jahreswerte				Nr. Netto - Bezüge / Netto - Abzüge				
Gesamtbrutto	Steuer - Brutto			6901	Abzug Altersvorsorge	-200,00 EUR		
7.793,02 EUR	6.250,00 EUR			6902	Altersvorsorge Vertrag 1	-1.300,00 EUR		
Lohnsteuer	Kirchensteuer							
920,16 EUR	0,00 EUR							
SoIZ	KV - Brutto							
50,60 EUR	6.810,00 EUR							
PV - Brutto	RV - Brutto							
6.810,00 EUR	6.810,00 EUR							
AV - Brutto	KV - Beitrag							
6.250,00 EUR	484,38 EUR							
PV - Beitrag	RV - Beitrag							
110,94 EUR	581,25 EUR							
AV - Beitrag	VWL - Gesamt							
75,00 EUR	0,00 EUR							
Betriebl. Altersvorsorgung	Auszahlungsbetrag							
1.836,00 EUR	4.070,69 EUR							
(Heine, Markus)								
IBAN: DE74 1001 0010 0001 3351 04								
BIC: PBNKDEFFXXX								
Bank: POSTBANK NDL DB PFK								
Summe Netto Be-/Abzüge								
-1.500,00 EUR								
Auszahlungsbetrag								
43,02 EUR								