

LEXWARE

Kündigung der betrieblichen Altersvorsorge (BAV): Auszahlungsbetrag an Arbeitnehmer berechnen

Wie wird die Rückabwicklung steuerlich und sv-rechtlich behandelt? Kann die Rückabwicklung in Lexware lohn+gehalt abgerechnet werden?

Hintergrund

Bei einer Auszahlung der Altersvorsorge sind folgende Punkte zu beachten:

Lohnsteuer: Eine Kapitalauszahlung aus einer betrieblichen Altersvorsorge ist – in der Regel – steuerpflichtig. Die ermäßigte Besteuerung nach der 1/5 Regelung darf **nicht** angewendet werden (BFH-Urteil vom 20.9.2016, [X R 23/15 \(https://juris.bundesfinanzhof.de/cgi-bin/rechtsprechung/document.py?Gericht=bfh&Art=en&Datum=Aktuell&nr=34116&pos=1&anz=72\)](https://juris.bundesfinanzhof.de/cgi-bin/rechtsprechung/document.py?Gericht=bfh&Art=en&Datum=Aktuell&nr=34116&pos=1&anz=72)). Wurden die Einzahlungen pauschal versteuert oder aus versteuerten Einkommen vorgenommen, ist die Auszahlung der betrieblichen Altersvorsorge steuerfrei.

Sozialversicherung: Die Auszahlung ist kranken- und pflegeversicherungspflichtig. Der Arbeitnehmer schuldet die vollen Beiträge (Arbeitgeber- und Arbeitnehmeranteil). Die KV-/PV-Beiträge aus der Einmalzahlung werden fiktiv auf zehn Jahre hochgerechnet und sind der Auszahlung zu belasten. Die KV/PV-Beiträge sind über das Zahlstellenverfahren an die zuständige Krankenkasse zu melden und abzuführen. Auch wie bei der Lohnsteuer gilt: Wurden die Einzahlungen pauschal versteuert oder aus zu versteuerndem Einkommen geleistet, ist die Auszahlung kranken- und pflegeversicherungsfrei.

Wichtige Hinweise:

- Wenn sich während der Einzahlungsphase die Besteuerung und / oder Verbeitragung geändert hat, z. B. Wechsel von Pauschalversteuerung zu steuerfrei

LEXWARE

Kapitalabfindung aus.

- **Aufgrund der Komplexität der zu beachtenden Bedingungen ist die Berechnung der Auszahlung von Kapitalabfindungen aus einer betrieblichen Altersvorsorge in Lexware lohn+gehalt nicht möglich.**
- In der Regel bieten die Versorgungsträger einen Abrechnungsservice an. Die Versorgungsträger kennen den vollständigen Versicherungsverlauf und können die Auszahlung steuer- und sv-rechtlich beurteilen.

FOLGEN SIE UNS

[Facebook \(https://www.facebook.com/lexware/\)](https://www.facebook.com/lexware/)

[Instagram \(https://www.instagram.com/lexware/\)](https://www.instagram.com/lexware/)

[YouTube \(https://www.youtube.com/user/LexwareTV\)](https://www.youtube.com/user/LexwareTV)

[LinkedIn \(https://www.linkedin.com/company/lexware/\)](https://www.linkedin.com/company/lexware/)