



Zuschuss auf Altverträge im XEMPUS advisor

Tutorial | 08.04.2021

- 01** Allgemeine Hinweise
- 02** Steuerung in der Zuschusskonfiguration
- 03** Steuerung in der Arbeitnehmer-Beratung

Agenda

Allgemeine Hinweise

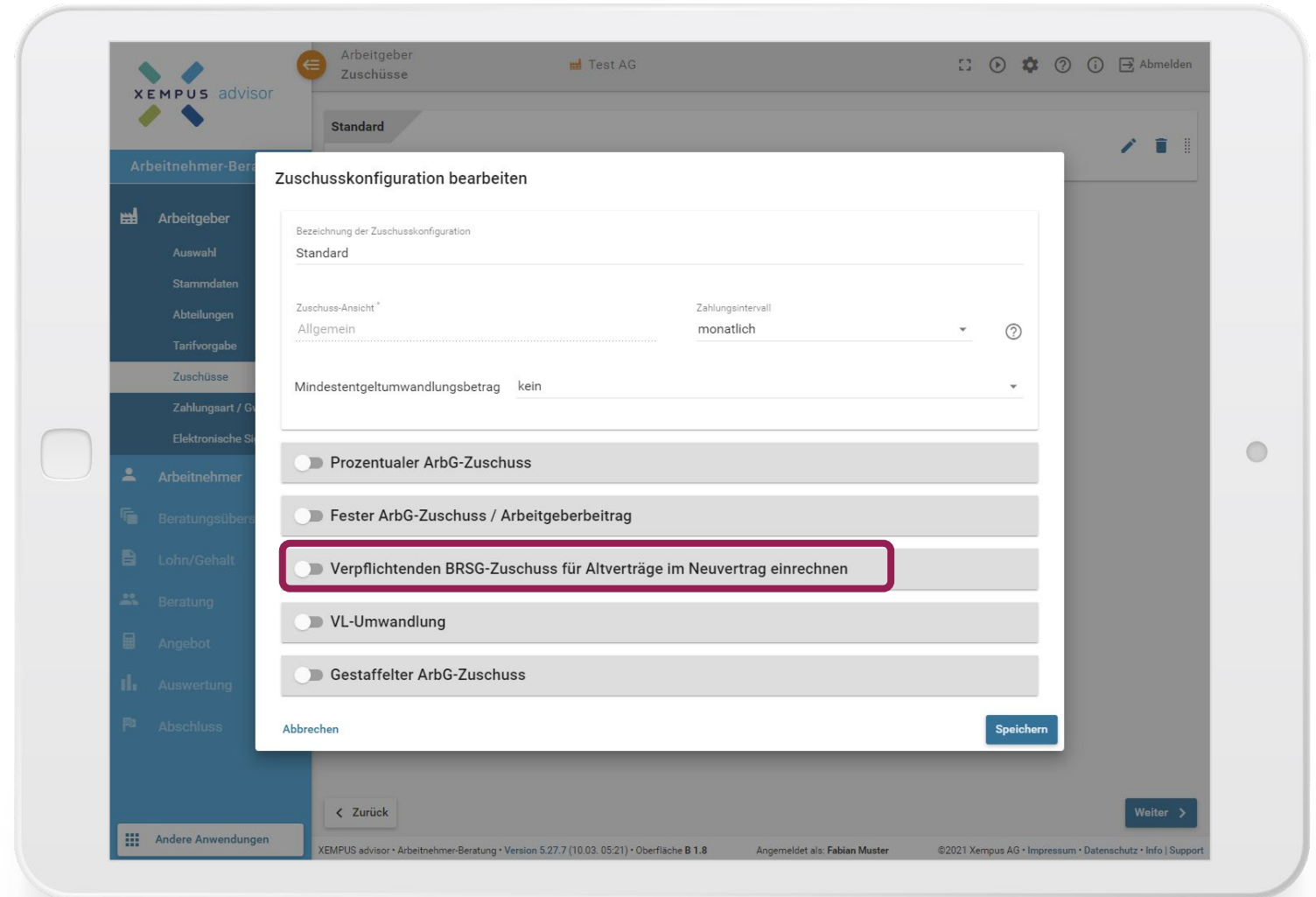
01

Zuschuss auf Altverträge

Allgemeine Hinweise

Zum 01.01.2022 greift die Verpflichtung für Arbeitgeber, bAV-Verträge, die vor dem 01.01.2019 abgeschlossen wurden, mit dem Pflichtzuschuss gem. BRSG zu bezuschussen.

Im XEMPUS advisor kann der Zuschuss für Altverträge bei der Einrichtung einer zusätzlichen Versorgung in einem Neuvertrag berücksichtigt werden.



Steuerung in der der Zuschuss- konfiguration

02

Zuschuss auf Altverträge

Steuerung in der Zuschusskonfiguration

Die Funktion lässt sich über den Switch gemeinsam mit den anderen Zuschussoptionen einfach aktivieren und in die Gesamt-Zuschusskonfiguration einbeziehen.

Wenn gleichzeitig ein prozentualer Zuschuss aktiviert ist, wird standardmäßig der festgelegte prozentuale Zuschuss auch auf den Altvertrag angewendet.

Zuschuss auf Altverträge

Steuerung in der Zuschusskonfiguration

Über den Switch „Altverträge mit abweichendem Prozentsatz bezuschussen“ können für neu hinzukommende Entgeltumwandlungsbeträge und bestehende Verträge unterschiedliche Prozentsätze festgelegt werden.

Zuschuss auf Altverträge

Steuerung in der Zuschusskonfiguration

Ist der zweite Switch aktiviert, werden schon bestehende ArbG-Beiträge im Altvertrag bei der Einrechnung berücksichtigt – ist der Switch deaktiviert, wird der bestehende bAV-Vertrag unabhängig von bereits bestehenden ArbG-Zuschüssen im Altvertrag erneut komplett bezuschusst.

Darüber hinaus können auch aktive Altverträge im Durchführungsweg Unterstützungskasse berücksichtigt werden – auch wenn der verpflichtende Arbeitgeberzuschuss für U-Kassen gesetzlich nicht vorgesehen ist.

Steuerung in der Arbeitnehmer- Beratung

03

Zuschuss auf Altverträge

Steuerung in der Arbeitnehmer-Beratung

Ist in der Zuschussskonfiguration die Bezuschussung auf Altverträge beim Arbeitgeber vermerkt, kann bei jeder einzelnen Arbeitnehmer-Beratung das Thema individuell eingestellt werden.

Bei Eingabe von bereits vorhandenen bAV-Verträgen kann durch Aktivierung des Switch „Z“ festgelegt werden, ob die Einberechnung des noch zu gewährenden Zuschusses auf einen aktiven Altvertrag in die neue Versorgung des Arbeitnehmers erfolgen soll.

WICHTIG: Eine Beitragserhöhung von bestehenden Verträgen findet bei der Beratung nicht statt. Hierfür kann eine Beitragsanpassung im XEMPUS manager angestoßen werden.

The screenshot shows the XEMPUS advisor interface for 'Arbeitnehmer-Beratung'. The left sidebar contains navigation options: Arbeitgeber, Arbeitnehmer, Beratungsübersicht, Lohn/Gehalt, Brutto/Netto Be-/Abzüge, Vorhandene bAV, Probeabrechnung, Beratung, Angebot, Auswertung, Abschluss, Leistungsphase, and Andere Anwendungen. The main content area displays the 'Direktversicherung § 3 Nr. 63 EStG' configuration. A table shows 'Finanzierungsoptionen' (Intervall: monatlich, Beitrag aus: Bruttolohn), 'Beitragsaufteilung' (Arbeitnehmer: 100,00 €, Arbeitgeber: 0,00 €), and 'Versicherte Leistungen' (BU-Rente (mtl.): 0,00 €, Altersrente (p.a.): 0,00 €, Kapital: 0,00 €). A red box highlights the 'Z' switch, which is currently active. Below the table, there are footnotes: '1) Abrechnung: auf vorliegender Lohnabrechnung enthalten' and '2) Zuschuss: Prozentualen Zuschuss auf vorhandenen ArbN-Beitrag anwenden'. At the bottom, there are buttons for 'Zurück', 'Abrechnung >>', and 'Weiter >'. The footer includes version information and user details.

Zuschuss auf Altverträge

Steuerung in der Arbeitnehmer-Beratung

Der XEMPUS advisor rechnet anhand der Beitragsvorgaben den Gesamtbeitrag zur bAV automatisch aus:

$$\begin{aligned}
 &100,00 \text{ € Entgeltumwandlungsbetrag} \\
 + &20,00 \text{ € (20\%-Zuschuss)} \\
 + &15,00 \text{ € (15\% abw. Zuschuss auf Altverträge)} \\
 = &135,00 \text{ € Gesamtbeitrag}
 \end{aligned}$$

The screenshot shows the XEMPUS advisor interface for 'Eigenbeteiligung' (Employee Contribution). The left sidebar lists the navigation menu, with 'Arbeitnehmer-Beratung' selected. The main area displays three radio button options for contribution calculation:

- ☐ Eigenbeteiligung aus Nettolohn: 55,92 € (max. 268,78 €)
- ☒ Entgeltumwandlungsbetrag: 100,00 € (max. 377,50 €)
- ☐ Gesamtbeitrag: 135,00 € (max. 468,00 €)

The 'Entgeltumwandlungsbetrag' option is selected and highlighted with a red box. Below these options, there are two buttons:

- 184,00 € steuer- und sozialversicherungsfrei *
- 468,00 € Höchstsatz *

A note at the bottom states: '* höchstmöglicher Beitrag auf Basis der im Beratungsverlauf gemachten Angaben'. The top bar shows 'Beratung Eigenbeteiligung', 'Test AG', 'Frau Marie Musterfrau', and 'Gesamtbeitrag: 135,00 €'.

Zuschuss auf Altverträge

Steuerung in der Arbeitnehmer-Beratung

Der Gesamtarbeitgeberzuschuss wird für den Arbeitnehmer auf der Oberfläche „Beratung | Zusammensetzung“ transparent dargestellt.

Die Angebots- und Antragsberechnung für die neue Versorgung erfolgt im Anschluss mit Einbeziehung des Zuschusses auf den Altvertrag.

SV-Nummer: - Andere - Krankenkasse: - Andere - PGRS: 0,00 % BGRS: 1111 Um, SV-Tg: Eintritt: Austritt:

Frau
Marie Musterfrau
Arnulfstr. 126
80636 München

Zukünftige Lohnabrechnung mit zusätzlicher bAV

Item	Bezeichnung	Einheit ²	Menge ³	Faktor ²	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GB ⁵	Betrag
	Bruttolohn					L	L	J	3.000,00
	Betr. AV. AG lfd. ST-frei					F	F	N	35,00
	Betr. AV. AN lfd. ST-frei					F	F	N	100,00
	Betr. AV. AN lfd. Geh. ver					L	L	N	-100,00
	Betr. AV. AN lfd. ST-frei					F	F	N	100,00
	Betr. AV. AN lfd. Geh. ver					L	L	N	-100,00

Gesamt-Brutto
3.000,00

Steuereinsparung
+35,00 € Arbeitgeberzuschuss
(davon +15,00 € aus Altvertrag)

Steuer-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag
2.80000	34966		000

Steuereinsparung
+24,50 €

KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag
2.80000	2.80000	2.80000	2.80000	20440	26040	3360	4970

Steuereinsparung
+19,58 € Sozialversicherungseinsparung

Netto-Bezüge/Netto-Abzüge

Netto-Brutto	Netto-Abzüge
2.102,24	
	Betriebl. Altersv.
	Betriebl. Altersv.

beitnehmer-Beratung • Version 5.27.7 (10.03.05:21) • Oberfläche B 5.12

Angemeldet als: Fabian Muster

©2021 Xempus AG • Impressum



Simplify Tomorrow

