

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort	4	<b>4</b>	<b>Aufzeichnungs-, Mitteilungs- und Aufbewahrungspflichten</b>	<b>24</b>
<b>1 Das Standardmodell der bAV</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>Leistungsbezug</b>	<b>25</b>
<b>2 Auswirkungen der bAV im Entgeltabrechnungssystem</b>	<b>9</b>	5.1 5.2	Steuerliche Behandlung der Leistungen Sozialversicherungsrechtliche Besonderheiten in der Anwartschaftsphase	25 26
2.1 Abwicklung der reinen Entgeltumwandlung	9	5.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Leistungen	26
2.2 Abwicklung der Entgeltumwandlung nur der vermögenswirksamen Leistungen	10			
2.3 Abwicklung der Entgeltumwandlung mit VL-Umwidmung	11	<b>6</b>	<b>Hinweise zu anderen Durchführungswege</b>	<b>27</b>
2.4 Abwicklung der Entgeltumwandlung größer 4 % BBG GRV (Erhöhungsbetrag 1.800 EUR)	13	<b>7</b>	<b>Allgemeine Praxisbeschreibung zur Umsetzung im Lohnbuchhaltungssystem</b>	<b>30</b>
2.5 Abwicklung der Entgeltumwandlung mit Weitergabe der Arbeitgeberersparnis als Arbeitgeberzuschuss	14		Anhang – Auszüge aus gesetzlichen Grundlagen zur Lohnabrechnung in der bAV	32
2.6 Abwicklung der rein arbeitgeberfinanzierten Direktversicherung	16			
2.7 Abwicklung der arbeitgeberfinanzierten Direktversicherung mit zusätzlicher Entgeltumwandlung plus VL-Umwidmung	16			
<b>3 Prozessleitfaden für ausgewählte personale Ereignisse</b>	<b>18</b>			
3.1 Umsetzung des Rechts auf Entgeltumwandlung im Betrieb	18			
3.2 Mitarbeitereinstellung – Information über das Versorgungswerk	19			
3.3 Änderung der Entgeltumwandlung	19			
3.4 Entgeltlose Zeiten	19			
3.5 Wechsel in Steuerklasse VI	20			
3.6 Beendigung des Arbeitsverhältnisses, Kündigung	21			
3.7 Hinterbliebenenregelung	22			
3.8 Kündigung der Direktversicherung im laufenden Arbeitsverhältnis	22			
3.9 Fehlerquellen bei der Verwaltung und Durchführung einer bAV	23			
3.10 Lohnpfändung und Verbraucherinsolvenz des Arbeitnehmers	23			