

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	4	4	Aufzeichnungs-, Mitteilungs- und Aufbewahrungspflichten	24
1 Das Standardmodell der bAV	5	5	Leistungsbezug	25
2 Auswirkungen der bAV im Entgeltabrechnungssystem	9	5.1	Steuerliche Behandlung der Leistungen	25
2.1 Abwicklung der reinen Entgeltumwandlung	9	5.2	Sozialversicherungsrechtliche Besonderheiten in der Anwartschaftsphase	26
2.2 Abwicklung der Entgeltumwandlung nur der vermögenswirksamen Leistungen	10	5.3	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Leistungen	26
2.3 Abwicklung der Entgeltumwandlung mit VL-Umwidmung	11	6	Hinweise zu anderen Durchführungswegen	27
2.4 Abwicklung der Entgeltumwandlung größer 4 % BBG GRV (Erhöhungsbetrag 1.800 EUR)	13	7	Allgemeine Praxisbeschreibung zur Umsetzung im Lohnbuchhaltungssystem	30
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			
3 Prozessleitfaden für ausgewählte personale Ereignisse	18			
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			