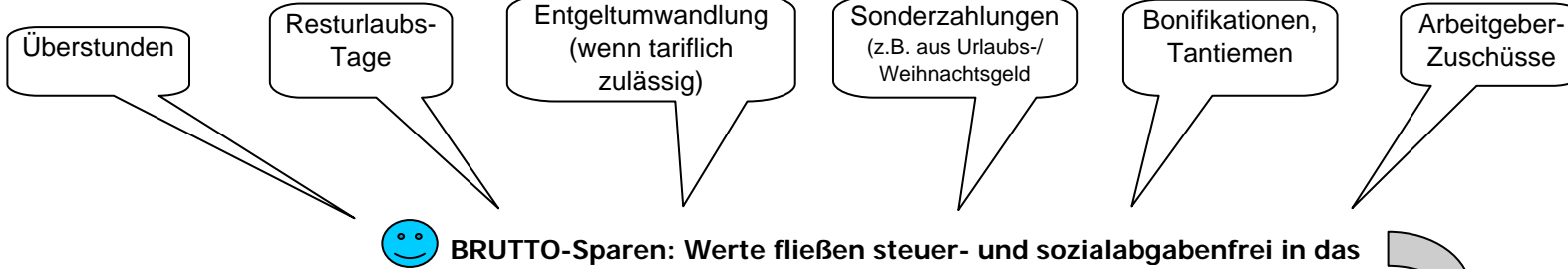


Lebensarbeitszeitkonto - So funktioniert es

© Henry Heß www.agenturhess.de
Hauptagentur der SIGNAL IDUNA Gruppe

Guthaben-Bildung durch:
(= "Einzahlungen")



SIGNAL IDUNA Zeitspar-Plan:
Fondsanlage mit automatischer, altersabhängiger
Umschichtung in risikoärmere Fonds

Anlage des Wertguthabens in:

frei wählbare Fonds der
HANSAINVEST

Auszahlung / Verwendung für:

Regelfälle

- voll- oder teilfinanzierte Freistellungen wie z.B.:
- * Vorruhestand / Altersteilzeit
 - * Sabbatical ("Auszeit")
 - * Fortbildung
 - * Erziehungsurlaub
 - * häusliche Pflege

Sonderfälle

1. Übertragung auf einen neuen Arbeitgeber (ohne Rechtsanspruch)
2. Überführung in betriebl. Altersversorgung (nur wenn als Option vereinbart; bilanzielle und steuerliche Fragen vom Gesetzgeber noch zu klären!)

"Störfälle"

- Auszahlung des Wertguthabens durch/nach:
- * Beendigung Beschäftigungsverhältnis ohne Übertragung auf neuen Arbeitgeber
 - * Tod
 - * Invalidität / Eintritt Erwerbsminderung
 - * Übertragung auf Dritte
 - * Insolvenz des Arbeitgebers (Auszahlung; Insolvenzschutz durch DONNER TREUHAND)

**Auswirkungen
SV-rechtlich**

Abrechnung wie Lohn
SV-Pflicht bis BBG

keine Auswirkungen

Anwendung besonderer Beitragserhebungs-
Verfahren:

- * Summenfelder-Modell
getrennte Erfassung von Wertguthaben und
SV-Luft und Gegenüberstellung im Störfall
> Gefahr: Verbeitragung der Entgelte über
BBG und volle GRV-Pflicht
- * Options-/Alternativ-Modell:
laufende Abgrenzung von Wertguthaben und
SV-Luft; im Störfall erfolgt Gegenüberstellg.
von Wertguthaben und abgegrenzter SV-Luft

**Auswirkungen auf
PKV-Versicherte**

Wer als privat Krankenversicherter das
Guthaben seines Zeitwertkontos nutzt
(z.B. für bezahlte Auszeit), sollte darauf
achten, dass das Gehalt in dieser Zeit
nicht unter die Versicherungspflicht-
grenze fällt - andernfalls kann
Versicherungspflicht eintreten !

**Auswirkungen
steuerlich**

Abrechnung wie
steuerpflichtiger Lohn

bilanzielle und steuerrechtliche
Fragen noch nicht endgültig geklärt

Versteuerung nach der Fünftel-Regelung,
sofern Guthaben über einen Zeitraum von
über 1 Jahr gebildet wurde

