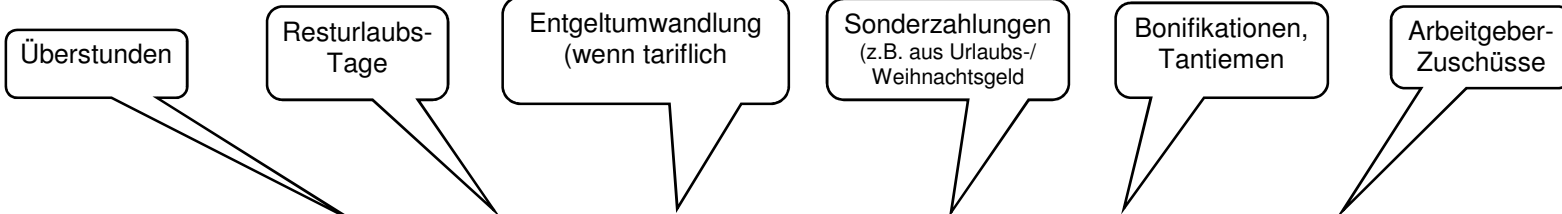


# Lebensarbeitszeitkonto - So funktioniert es

© Henry Heß [www.agenturhess.de](http://www.agenturhess.de)  
 Generalagentur der SIGNAL IDUNA

**Guthaben-Bildung durch:**  
 (= "Einzahlungen")



**BRUTTO-Sparen: Werte fließen steuer- und sozialabgabenfrei in das**



Zustimmung des Betriebsrats

**PLUS: Erträge aus Wertguthaben**  
 (sozialabgabenfrei)

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**

Abrechnung wie Lohn

keine Auswirkungen

Anwendung besonderer Beitragserhebungs-

**SV-rechtlich**

SV-Pflicht bis BBG

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 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