CORONA-Krise

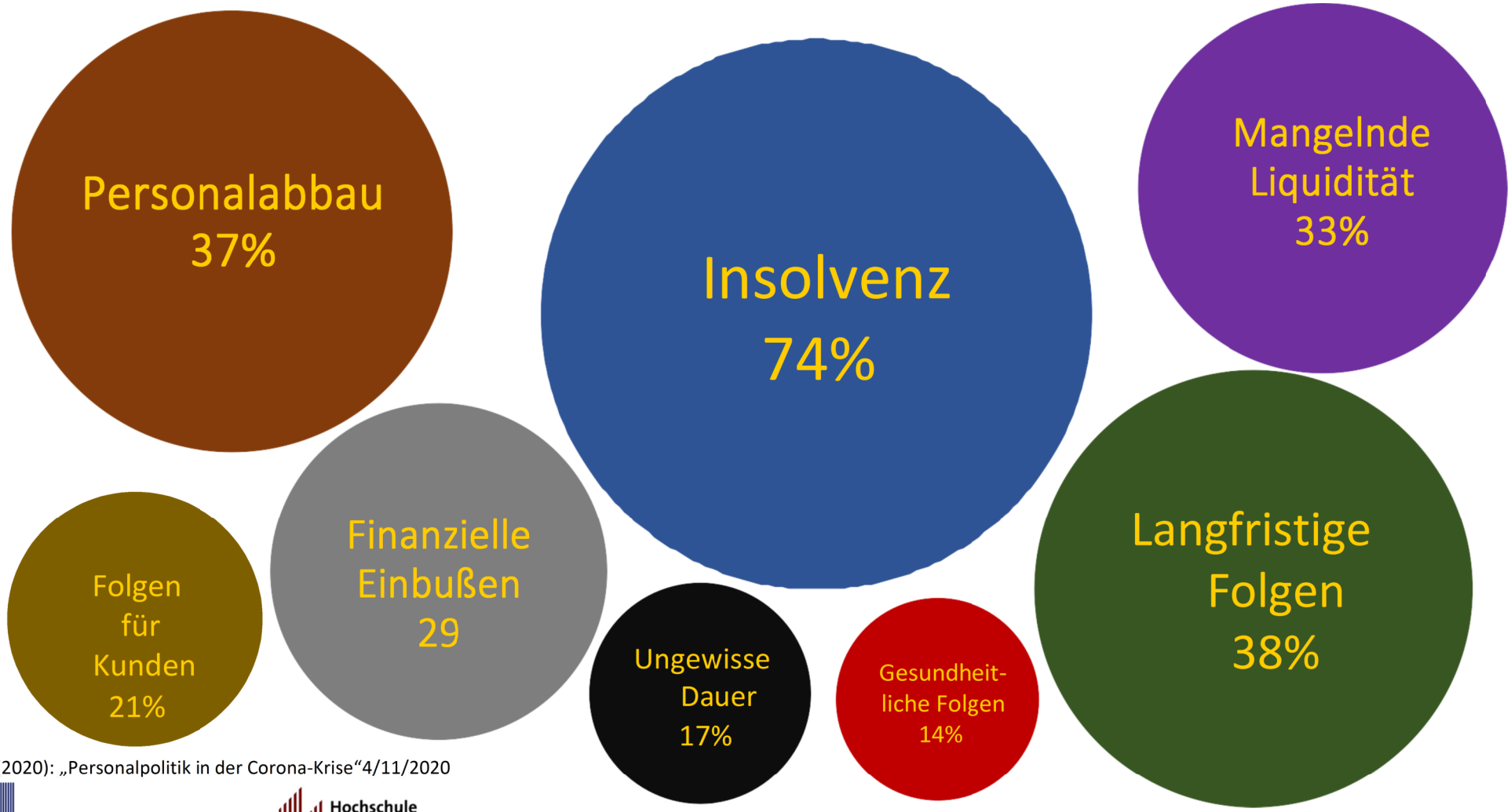
Keine/Weniger Aufträge/Kunden
>>>
Finanzielle Schwierigkeiten
bis hin zur Insolvenz

Was tun?

Nutzen Sie neben den staatlichen Zuschüssen und Krediten
das „Krisen-Entgelt-Management“ des I.B.E.
Es lohnt sich - für den Arbeitgeber und die Arbeitnehmer

© NettoFinanz 2020 IBE

Was ist Ihre größte Angst als Folge der Corona-Krise für Ihr Unternehmen?



© IBE (2020): „Personalpolitik in der Corona-Krise“4/11/2020

Institut für Beschäftigung und Employability

Hochschule
für Wirtschaft und Gesellschaft
Ludwigshafen

© NettoFinanz 2020

DIENSTLEISTUNGSANGEBOT von IBE und NettoFinanz

Wie können wir Ihnen in der Krise helfen?

Urlaubsgeldretter Weihnachtsgeldretter	Langfristige Unabhängigkeit	Keine KFW Kredite
Lohnerhöhungsretter	Liquiditätsplanung stabilisieren	Fachkräfte (für später) sichern
Investitionen doch vornehmen	Kredit-Tilgung erleichtern	bAV weiter führen

Es geht nicht alles zusammen, aber es geht einiges –
durch Einsparungen mittels einem effizienten Entgelt-Management

© NettoFinanz 2020 IBE

KRISENBEWÄLTIGUNG IST MÖGLICH!

Ihr Unternehmen kommt wieder auf Kurs – in drei Schritten
Aber bitte kommen Sie rechtzeitig!

1 In der KURZARBEIT

Aufstockung KuG mit Benefits statt mit Barzuschuss

Weniger Fehler bei der Berechnung
Verwaltungsvereinfachung

Ausgleich unter 80 %:
Keine individuelle Steuer mit I.B.E.-Benefits für Arbeitnehmer
5 bis 40 € Monat/MA Ersparnis

Ausgleich über 80 %
Keine Steuer und Sozial-versicherung mit I.B.E. Benefits
40 bis 200 € Monat/MA Ersparnis

2 Nach der KURZARBEIT

Konzept in Abhängigkeit der Situation des Arbeitgebers:

NettoGLEICH
- **ca. 2.500 Euro p.a./MA Personalkostenersparnis**
- Mitarbeiter behält sein bisheriges NETTO

NettoBALANCE
- **ca. 1.200 Euro p.a./MA Persona.lkostenersparnis**
- Mitarbeiter hat 550 € mehr Netto p.a.

3 Nach der Krise

Mitarbeiter binden oder neue gewinnen:

NettoPLUS
- ca. 20 Euro Personalkostenersparnis p.a.
- ca. 1.200 € Nettovorteil für Mitarbeiter p.a.

SonderzahlungPLUS
- Keine Personalkostenersparnis
- ca. 25 % mehr Netto für Mitarbeiter bei Einmalzahlungen

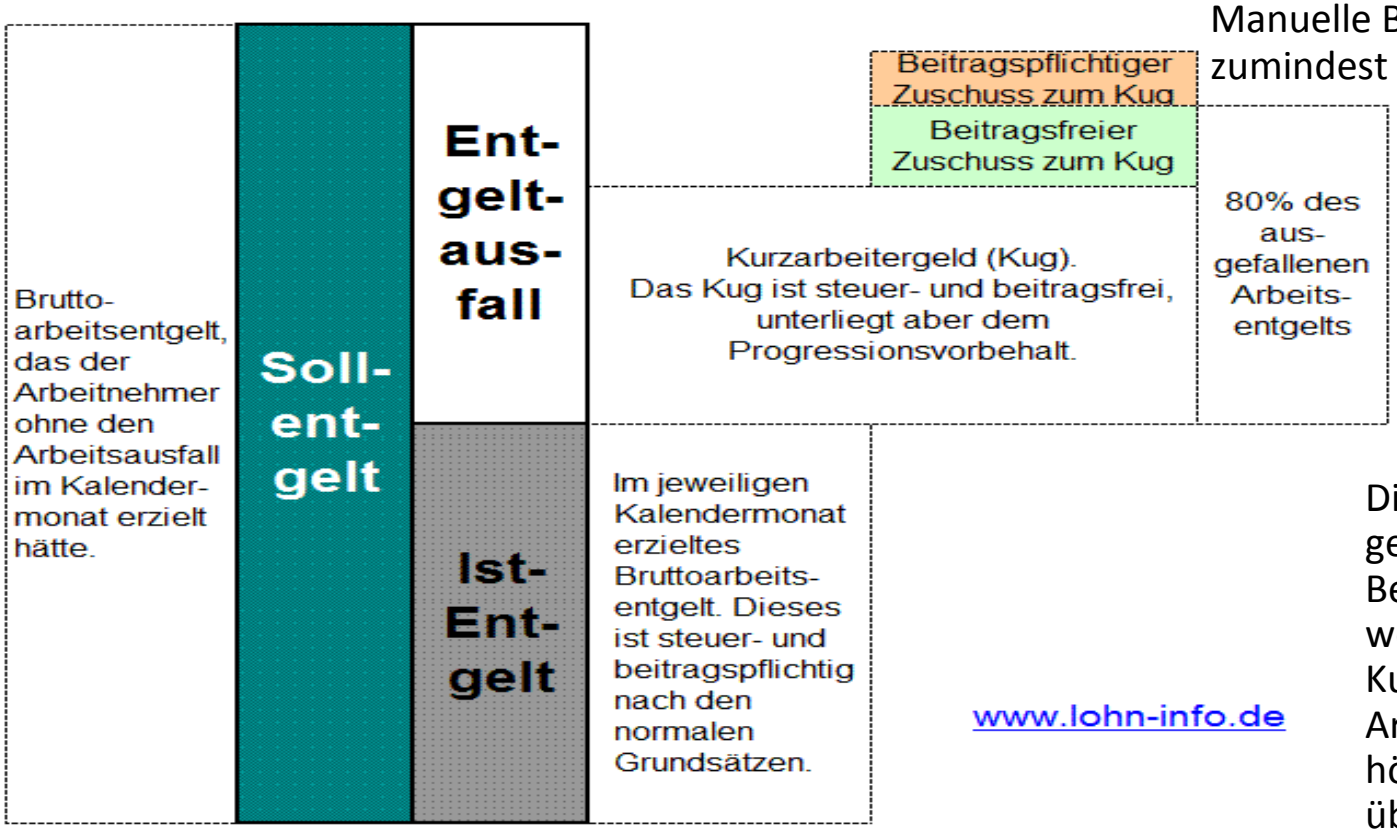
© NettoFinanz 2020 IBE

1

In der KURZARBEIT

KURZARBEITERGELD AUFSTOCKEN: Mit Zuschuss/Bar-Aufstockung - Prinzip

Manuelle Berechnung für jeden einzelnen MA, zumindest für die Aufstockung - Fehlerquote >60%



www.lohn-info.de

Die Aufstockung über den Zuschuss ist generell steuerpflichtig.
Beitragspflicht besteht dagegen nur, wenn der Zuschuss zusammen mit dem Kurzarbeitergeld 80% des ausgefallenen Arbeitsentgelts übersteigt. Wird ein höherer Zuschuss gezahlt, ist nur der übersteigende Betrag beitragspflichtig.

© NettoFinanz 2020 IBE

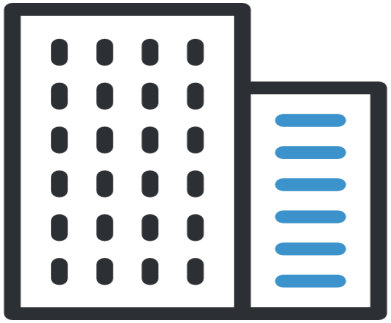
1

In der KURZARBEIT

KURZARBEITERGELD AUFSTOCKEN – über Zuschuss (bisherige Lösung)

50 % Kurzarbeit - auf 100% des Netto aufstocken

Bisheriges Gehalt	
Brutto-Gehalt	2.500 €
Sozialabgaben	500 €
Kosten	**3.000 €**



Gehalt mit 50 % KUG	
Brutto-Gehalt	1.250 €
Sozialabgaben	250 €
(50% KUG	477 €)
Ausgleich Netto (inkl. SV)	450 €
Kosten	**1.950 €**

50% KUG + Aufstockung des Netto für den Arbeitnehmer auf 100% >>
ohne Ausgleich/Aufstockung 1.500 € weniger Personalkosten – mit „Ausgleich“ 1.050 € weniger Personalkosten

© NettoFinanz 2020 IBE

1

In der KURZARBEIT

KURZARBEITERGELD AUFSTOCKEN - mit Benefits

50 % Kurzarbeit – auf fast 100% des Netto aufstocken

*Benefits Bausteine	212,00 €
Essenszuschuss	97,50 €
Internetpauschale	50,00 €
Werbefläche	21,00 €
Sachbezug	44,00 €

Bisheriges Gehalt

Brutto-Gehalt	2.500 €
Netto	**1.698 €**

24 €
weniger Netto

Ohne Benefits 236 €
weniger Netto

Gehalt mit 50 % KuG

Brutto-Gehalt neu	**1.250 €**
Netto neu	**985 €**
(50% KUG	**477 €)**
Benefits Bausteine*	**212 €**
Netto	**1.674 €**

Arbeitnehmer hat nur 24 Euro weniger NETTO, weil er 212 € „Benefits“ erhält >>
ohne Aufstockung 1.500 € weniger Personalkosten – mit „Benefit-Lösung“ 1.236 € weniger Personalkosten

© NettoFinanz 2020

IBE

1

In der KURZARBEIT

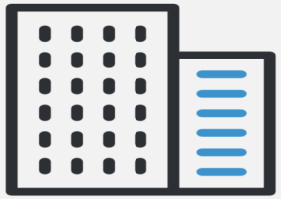
Win-Win-Situation bei einer Aufstockung des KuG mit der Benefits-Lösung für Mitarbeiter und Arbeitgeber

Arbeitnehmer

Nur 24 € Netto weniger

Arbeitgeber

Verbleibende Liquidität: 1263 € bei Benefit-Lösung statt 1050 € bei Barzuschuss



Bei der KuG-Aufstockung auf 100% NETTO hat der Arbeitgeber einen Liquiditätsvorteil von 213 € Euro, wenn er für die Aufstockung anstelle der Aufstockung durch „Zuschuss“ die „Benefit-Lösung“ wählt.

© NettoFinanz 2020 IBE

POTENZIAL LOHN-/GEHALTSUMWANDLUNG

Die folgenden drei Modelle werden erst nach der Phase der Kurzarbeit angewendet bzw. wenn das Unternehmen für längere Zeit mit vorüber gehenden finanziellen Schwierigkeiten zu kämpfen hat, aber keine Mitarbeiter entlassen oder KuG beantragen möchte.

- NettoGLEICH-Modell
- NettoBALANCE-Modell
- NettoPLUS-Modell (findet seine Anwendung erst nach der Krise)

Bei der Bruttolohn senkenden Entgeltoptimierung vereinbaren Arbeitnehmer und Arbeitgeber eine Neustrukturierung von bestehenden Vergütungsanteilen durch zukünftig wirkende Zusatzvereinbarungen zum Arbeitsvertrag.

Steuerfreie bzw. pauschalversteuerte und sozialversicherungsfreie Entgeltbausteine ersetzen Teile des bisherigen steuer- und sozialabgabenpflichtige Bruttoentgelts.

Bei allen 3 Modellen ist die Zustimmung des Mitarbeiter erforderlich.

Nachfolgend finden Sie jeweils eine Musterberechnung für alle 3 Modelle.

© NettoFinanz 2020 IBE

2

Nach der KURZARBEIT

Bei wirtsch. Schwierigkeiten ohne KuG

NettoGLEICH-Modell

Beim NettoGLEICH Modell verzichtet der Mitarbeiter auf soviel Bruttoentgelt, bis der durch die Bausteine entstandene Nettoeffekt wieder ausgeglichen wird.

Der Mitarbeiter hat hierdurch keinen Nettovorteil gegenüber der bisherigen Zahlung, der Arbeitgeber profitiert alleine - hier mit 267 Euro pro Monat.

Arbeitnehmer		Arbeitgeber	
Entgeltverzicht Brutto	383,89 €	Entgeltverzicht Incl. SV-Anteil	+ 467,48 €
Entgeltverzicht Netto	- 200,00 €		
Entgeltbausteine: (Brutto für Netto)	+ 200,00 €	Entgeltbausteine	- 200,00 €
Gesamtvorteil	0,00 €	**Gesamtvorteil**	+ 267,48 €

Mitarbeiter verheiratet, 3:000 € Brutto Steuerklasse 4, 1 Kind, gesetzlich krankenversichert, Kirchensteuer, 40 Jahre

© NettoFinanz 2020 IBE

2

Nach der KURZARBEIT

Bei wirtsch. Schwierigkeiten ohne KuG

NettoBALANCE-Modell

Beim **NettoBALANCE Modell** verbleiben die finanziellen Optimierungsvorteile beiden Seiten erhalten.

Hierbei kann der Arbeitgeber freiwillig entscheiden, ob er seine Abgabenvorteile teilweise oder ganz an den Arbeitnehmer weiterleitet.

Arbeitnehmer		Arbeitgeber	
Entgeltverzicht Brutto	280,00 €	Entgeltverzicht Incl. SV-Anteil	+ 340,97 €
Entgeltverzicht Netto	- 145,24 €		
Entgeltbausteine: (Brutto für Netto)	- 200,00 €	Entgeltbausteine	- 200,00 €
Gesamtvorteil	**+ 54,76 €**	**Gesamtvorteil**	**+ 140,97 €**

Mitarbeiter verheiratet,3:000 € Brutto Steuerklasse 4, 1 Kind, gesetzlich krankenversichert, Kirchensteuer, 40 Jahre

© NettoFinanz 2020 IBE

3

Nach der Krise

Im Normalzustand

NettoPlus-Modell

Beim diesem **Arbeitnehmer Modell** findet ein **1 zu 1 Tausch** von bisher steuerpflichtigem Brutto in zukünftig steuerbevorteilte und sv-freie Benefit-Leistungen statt.

Der Arbeitgeber senkt dabei die bisherige Abgabenlast und der Arbeitnehmer hat einen erhöhten Nettovorteil.

Arbeitnehmer		Arbeitgeber	
Entgeltverzicht Brutto	200,00 €	Entgeltverzicht Incl. SV-Anteil	+ 243,55 €
Entgeltverzicht Netto	- 103,48 €		
Entgeltbausteine: (Brutto für Netto)	+ 200,00 €	Entgeltbausteine	- 200,00 €
Gesamtvorteil	**+ 96,52 €**	**Gesamtvorteil**	**+ 43,55 €**

Mitarbeiter verheiratet,3:000 € Brutto Steuerklasse 4, 1 Kind, gesetzlich krankenversichert, Kirchensteuer, 40 Jahre

© NettoFinanz 2020 IBE

3

Nach der Krise

im Normalzustand

NettoPlus-Zahlung – ca. 25% mehr NETTO aus gleicher Brutto-Zahlung

Sonderzahlungen wie Urlaubs-, Weihnachtsgeld, Corona-/Leistungs-Prämien u.a.
als Sachbezug bis zur Höhe von 10.000 Euro p.a.
mit 30% pauschal versteuern - auch für Geschäftsführer bzgl. Sonderausschüttung

So kann der Empfänger je nach persönlichem Steuersatz
ca. 25% mehr Netto aus der gleichen Bruttozahlung erhalten.

Ergebnis
Arbeitnehmer bis zum Geschäftsführer können über die NettoPlus-Zahlung
bei ihren Sonderzahlungen über eine Mastercard als Medium für Sachbezug
deutlich mehr NETTO aus der gleichen Brutto-Zahlung erhalten.

© NettoFinanz 2020 IBE

4 Das monetäre Potenzial der Entgeltoptimierung

Die Entgeltoptimierung kann Ihnen in vielen Situationen helfen Ihre (Unternehmens)Ziele etwas leichter zu erreichen. Im Folgenden erhalten Sie einen Auszug aus der Potenzialanalayse einer realen Anfrage.

Die Auswertung basiert auf den zur Verfügung gestellten anonymisierten Mitarbeiterdaten von Donnerstag, 05.03.2020 15:27 Uhr – Zunächst die Lohn- und Gehaltsstruktur

Mitarbeiterdaten						
Brutto Entgelt	500 € bis 1.000 €	1.000 € bis 2.000 €	2.000 € bis 3.000 €	3.000 € bis 4.687,50 €	4.687,51 € bis 6.899,99 €	Über 6.900 €
ST. Klasse 1 u.4	4	43	160	120	20	17
ST. Klasse 2	0	6	7	4	0	0
ST. Klasse 3	2	6	20	18	5	11
ST. Klasse 5	8	75	53	8	1	4
ST. Klasse 6	0	1	0	1	0	0
Gesamt	569					

© NettoFinanz 2020 IBE

4 Das monetäre Potenzial der Entgeltoptimierung

Die nachstehende Tabelle zeigt die Kostensenkung für den Arbeitgeber im Krisenfall (NettoGleich) und das NettoPlus im „Normalfall“. Die Gesamtvorteilsberechnung wurde unter Berücksichtigung der zugrunde liegenden Steuerklassen und Beitragsbemessungsgrenzen in einer Summe zusammengefasst. In der Zeile Personalkostenersparnis wurden eventuelle Pauschalsteuern und das I.B.E. Honorar dem Arbeitgeber belastet und entsprechend berücksichtigt.

Als Vergleich wurde eine 70 % und 100 % Beteiligungsquote der Belegschaft unterstellt. Sollten z.B. nur 50 % der Mitarbeiter an der Optimierungsmaßnahme teilnehmen, verringert sich die Personalkostensenkung beim Arbeitgeber gleichfalls um 50 %.

Liquiditätsbetrachtung für den Arbeitgeber je Optimierungs-Konzept (inklusive aller laufenden Kosten):

Modell	Nettoplus durchschnittlich je Mitarbeiter p.a.	Personalkostenersparnis p.a. bei 70% Beteiligung	Personalkostenersparnis p.a. Bei 100% Beteiligung
NettoGleich (Krise)	0 €	1.190.085 €	1.917.523 €
NettoPlus	644 €	25.073 €	43.158 €

Ab 20 Mitarbeitern/innen erhält der Arbeitgeber vorab eine Potenzialanalyse mit seinen Werten.
Ab einem/r Mitarbeiter/in erhalten Arbeitgeber und Arbeitnehmer jeweils „fertige Angebote“, welche nur noch unterschrieben werden müssen – und schon kann die finanzielle Entlastung starten.

© NettoFinanz 2020 IBE

Zusammenfassung - Möglichkeiten des Arbeitgebers

Ihr Unternehmen kommt wieder auf Kurs – in drei Schritten
Aber bitte kommen Sie rechtzeitig!

1

In der KURZARBEIT

Aufstockung KuG mit Benefits statt mit Barzuschuss

Weniger Fehler bei der Berechnung
Verwaltungsvereinfachung

Ausgleich unter 80 %:
Keine individuelle Steuer mit
I.B.E.-Benefits für Arbeitnehmer
5 bis 40 € Monat/MA Ersparnis

Ausgleich über 80 %
Keine Steuer und Sozial-versicherung mit
I.B.E. Benefits
40 bis 200 € Monat/MA Ersparnis

2

Nach der KURZARBEIT

Konzept in Abhängigkeit der Situation des Arbeitgebers:

NettoGLEICH:
- **ca. 2.500 Euro Personalkostenersparnis p.a.**
- Mitarbeiter behält sein bisheriges NETTO

NettoBALANCE:
- **ca. 1.200 Euro Personalkostenersparnis p.a.**
- Mitarbeiter hat 550 € mehr Netto p.a.

3

Nach der Krise

Mitarbeiter binden oder neue gewinnen

NettoPLUS
- ca. 20 Euro Personalkostenersparnis p.a.
- ca. 1.200 € Nettovorteil für Mitarbeiter p.a.

SonderzahlungPLUS
- Keine Personalkostenersparnis
- ca. 25 % mehr Netto für Mitarbeiter bei Einmalzahlungen

© NettoFinanz 2020 IBE

WAS HABEN MEINE/UNSERE MITARBEITER VON DIESEM KONZEPT?

1

In der KURZARBEIT

Kurzarbeitergeld wird steuerfrei aufgestockt und unterliegt nicht dem steuerlichen Progressionsvorbehalt.

>>
Aufstockung geht Brutto für Netto an Mitarbeiter
>>
Wird vom MA positiv bemerkt

2

Nach der KURZARBEIT

Arbeitsplatzsicherung: Benefits-Nutzen für den Arbeitgeber. Finanzielle Schwierigkeiten ausgleichen, die Insolvenz abzuwenden, weil auf diese Weise die Personalkosten schnell und drastisch gesenkt werden können.

Die MA erhalten mindestens weiter das gleiche Netto.

3

Nach der Krise

Umstellung der Benefits zum 100 % Vorteil für Mitarbeiter.

MA haben ca. 60 bis 120 € mehr Netto im Monat

Einführung einer Betriebsrente oder andere Versorgungswerke
- einkommensneutral für MA
- nahezu kostenneutral für AG

Von Anfang an das vollwertige I.B.E. Benefit-Portal für Mitarbeiter nutzbar

© NettoFinanz 2020 IBE

INVESTITION FÜR EIN UNTERNEHMEN MIT KURZARBEIT

- Passt sich Ihren Bedürfnissen an

Bei KURZARBEIT

Einrichtungsgebühr
Kurzarbeitergeld aufstocken:
Je Mitarbeiter 19 €

Laufende Gebühr:

Je Benefit 2,40 €

Nach der KURZARBEIT

Einrichtungsgebühr
NettoGLEICH oder
NettoBALANCE
Je Mitarbeiter 60 €

Laufende Gebühr:

Je Mitarbeiter 19,70 €
(kostenneutral verrechnet
= keine Zusatzkosten für AG)

Nach der Krisenrettung

Umstellungsgebühr für
NettoPLUS:
Je Mitarbeiter 20 €

Laufende Gebühr:

Je Mitarbeiter 19,70 €
(kostenneutral verrechnet
= keine Zusatzkosten für AG)

Von Anfang an das vollwertige I.B.E. Benefit-Portal für Mitarbeiter nutzbar – Link

IBE

INVESTITION FÜR EIN UNTERNEHMEN OHNE KURZARBEIT

Das Unternehmen hat finanzielle Schwierigkeiten wg. Corona, Auftragseinbruch o.a., muss aber keine Kurzarbeit anmelden

1

OHNE KURZARBEIT

Einrichtungsgebühr
NettoGLEICH oder
NettoBALANCE
Je Mitarbeiter 79 €

Laufende Gebühr:

Je Mitarbeiter 19,70 €
(kostenneutral verrechnet
= keine Zusatzkosten für AG)

2

Nach der Krise

Umstellungsgebühr für
NettoPLUS:
Je Mitarbeiter 20 €

Laufende Gebühr:

Je Mitarbeiter 19,70 €
(kostenneutrale Verrechnung
= keine Zusatzkosten für AG)

Von Anfang an das vollwertige I.B.E. Benefit-Portal für Mitarbeiter nutzbar (>> zusätzliche Vorteile für Arbeitnehmer)

IBE

Ihr Ansprechpartner

Siegfried Mai, Dipl.Kfm.
NettoFinanz München

Quiddestraße 46
81735 München

Telefon 089/43651895 **Mobil 0177/3920395**
s.mai@nettofinanz.eu **http://nettofinanz.eu**

Versicherungsmakler nach §34d (1) GewO
Vermittlerregisternummer: D-P36A-IEBBH-96

Finanzmakler nach §34f (1) und (2) GewO
Vermittlerregisternummer: D-F-155-BGLU-94

In toller Zusammenarbeit mit dem
Institut für Betriebliches Entgeltmanagement
80331 München **https://www.institut-be.de**

© NettoFinanz 2020 IBE

INSTITUT FÜR
BETRIEBLICHES
ENTGELTMANAGEMENT

Die persönliche Kommunikation von Mensch zu Mensch ist unersetzlich.

Auch im 21. Jahrhundert

I.B.E. Institut für betriebliches Entgeltmanagement GmbH
Marienstr. 14-16
80331 München

Tel.: 089 - 1250 122 - 10
Mail: info@institut-be.de
Web: www.institut-be.de

Copyright, Haftungs- und Ausschlussklausel:

Der Inhalt dieser Publikation stellt die Meinung und aktuelle Einschätzung des Verfassers dar. Die vorstehenden Angaben dienen nur zu Informationszwecken und sind sorgfältig recherchiert. Gesetzliche Änderungen oder neue Urteile und Rechtsauffassungen wie auch Darstellungsfehler bleiben allerdings vorbehalten. Diese Darstellungen können sich daher ohne Mitteilung hierüber ändern. Die in der Publikation enthaltenen Angaben und Einschätzungen stellen insbesondere keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung dar und erfolgen eben in Abgrenzung zu allen Tätigkeiten im Sinne der §§ 34c und 34e der Gewerbeordnung. Die Aussagen sind grundsätzlich nicht gedacht und geeignet, eine Beurteilung im вора Einzelfall abzuleiten oder Entscheidungsvorgaben zu liefern. Insoweit ersetzt diese Publikation nicht eine individuelle Beratung durch einen dazu berechtigten Berater. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Angemessenheit der vorstehend oder Einschätzungen wird somit keine Gewähr übernommen. Eine Haftung für mittelbare und unmittelbare Folgen insbesondere auch hinsichtlich der wirtschaftlichen oder steuerlichen Auswirkungen der veröffentlichten damit ausgeschlossen. Präsentationen und Aussagen sind das geistige Eigentum der I.B.E. Institut für betriebliches Entgeltmanagement GmbH, Jegliche weitere Verwendung, das Anfertigen von Kopien, Vervielfältigung, auch in Auszügen, unerheblich in welcher, auch in elektronischer Form, oder in inhaltsähnlicher Art, bedarf unserer Zustimmung. Copyright* I.B.E. Institut für betriebliches Entgeltmanagement GmbH

Rechtliche Hinweise/Disclaimer

- Diese Präsentation ist Eigentum von Siegfried Mai.
- Der Empfänger dieser Präsentation ist nur ermächtigt, diese für eigene Zwecke zu verwenden.
- Eine Weitergabe an Dritte in Gänze oder in Teilen ist nur nach der ausdrücklichen vorherigen Genehmigung durch Siegfried Mai zulässig.
- Zuwiderhandlungen werden rechtlich verfolgt.

- Diese Präsentation dient zur Orientierung und Information des Benutzers und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.
- Diese Präsentation ist keine Rechts-/Versicherungsberatung oder stellt ein Angebot zu einer solchen dar.
- Eine Haftung für Handlungen oder Vertragsabschlüsse aufgrund der Informationen dieser Präsentation wird hiermit ausdrücklich ausgeschlossen.

© NettoFinanz 2020 IBE