

# Für stürmische Zeiten

Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG  
LSP Südwest | Unternehmensberatung

**Allianz** 

# Für stürmische Zeiten

Maßnahmen bei Kurzarbeit

Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG  
LSP Südwest | Unternehmensberatung





# Kurzarbeit und Entgeltumwandlung – Flexibel auf die Auswirkungen der Kurzarbeit reagieren.

## Kurzarbeit Null (Arbeitnehmer erhält nur noch Kurzarbeitergeld).

- Wenn kein Arbeitsentgelt mehr gezahlt wird, entfällt die Beitragszahlungspflicht des Arbeitgebers.
- Das Kurzarbeitergeld selbst ist nicht umwandelbar.
- Fortführung durch private Beitragszahlung möglich.
- Aussetzung der Beitragszahlung. Möglichkeit die ausgefallenen Beiträge nachzuentrichten.

## Kurzarbeitergeld und Arbeitsentgelt.

- Wird neben dem Kurzarbeitergeld durch den Arbeitgeber Arbeitsentgelt gezahlt - was der Regelfall ist - sind grundsätzlich weiterhin Beiträge in der vereinbarten Höhe im Wege der Entgeltumwandlung abzuführen. Durch Nachtrag zur Entgeltumwandlung Möglichkeit zur Reduktion der Umwandlungsbeträge bzw. zeitweisen Aussetzung.
- Bei gehaltsabhängiger Entgeltumwandlung erfolgt eine automatische Reduzierung der Beiträge. In diesen Fällen ist der Innendienst zwingend zu informieren, damit eine entsprechende Anpassung des Inkassos erfolgen kann.



# Kurzarbeit und Entgeltumwandlung – Flexibel auf die Auswirkungen der Kurzarbeit reagieren.

## Das Verfahren:

- Angebot an betroffene Mitarbeiter: Beitragszahlung für die Zeit der Kurzarbeit - ohne Abschläge und zusätzliche Kosten - auszusetzen.
- **Nach Ende der Kurzarbeit:**
  - Automatisches Einsetzen der Beitragszahlung ohne Aktivität des Kunden und des Vermittlers.
  - Möglichkeit, dass der Mitarbeiter die ausgefallenen Beiträge im Rahmen einer Zuzahlung - z. B. aus dem Weihnachtsgeld - nachentrichtet.
- **Während der Kurzarbeit:**
  - Bisher erworbene Leistungen gelten zunächst unverändert weiter.
  - Tritt während der Kurzarbeit ein Leistungsfall ein, werden die Auszahlungsbeträge um die nicht gezahlten Beiträge reduziert (Vermeidung von Beitragsrückständen und damit Nachschusspflichten beim Arbeitgeber).
  - Für die Zeit nach der Kurzarbeit reduziert sich die Versicherungsleistung gemäß der ausgefallenen Beiträge.



# Für stürmische Zeiten

Der Arbeitnehmer möchte  
seine bAV kündigen

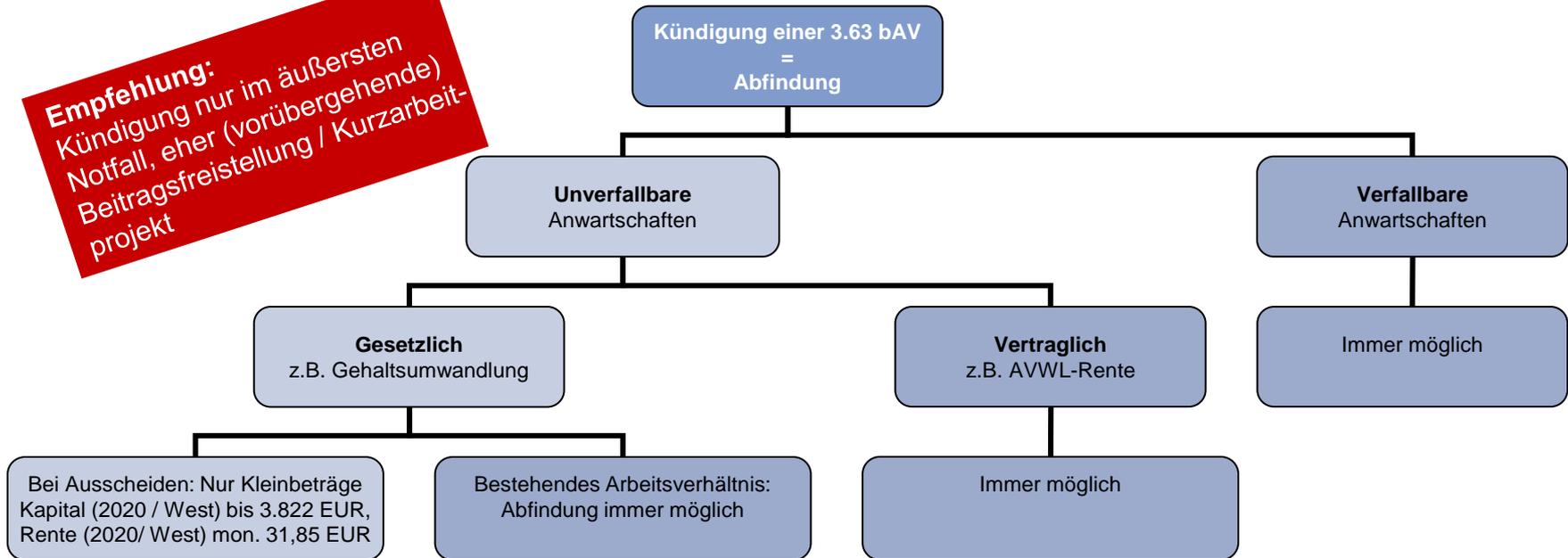
Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG  
LSP Südwest | Unternehmensberatung





# Kündigung einer 3.63 bAV Abfindungsregelungen

**Empfehlung:**  
Kündigung nur im äußersten  
Notfall, eher (vorübergehende)  
Beitragsfreistellung / Kurzarbeit-  
projekt



## Steuerliche Behandlung

Der Rückkaufswert muß vom Arbeitnehmer in voller Höhe als sonstige Einkünfte nach § 22 Nr. 5 EStG versteuert werden (kein Arbeitslohn nach § 19 EStG). Angabe erfolgt in Einkommensteuererklärung.

## Sozialversicherung

Bei Ausscheiden bzw. bei bestehendem Arbeitsverhältnis:

Der Auszahlungsbetrag ist Versorgungsbezug im Sinne von § 229 SGB V und unterliegt damit der Beitragspflicht zur Kranken und Pflegeversicherung (seit 01.07.2016 KVdR-pflichtig)



# Für stürmische Zeiten

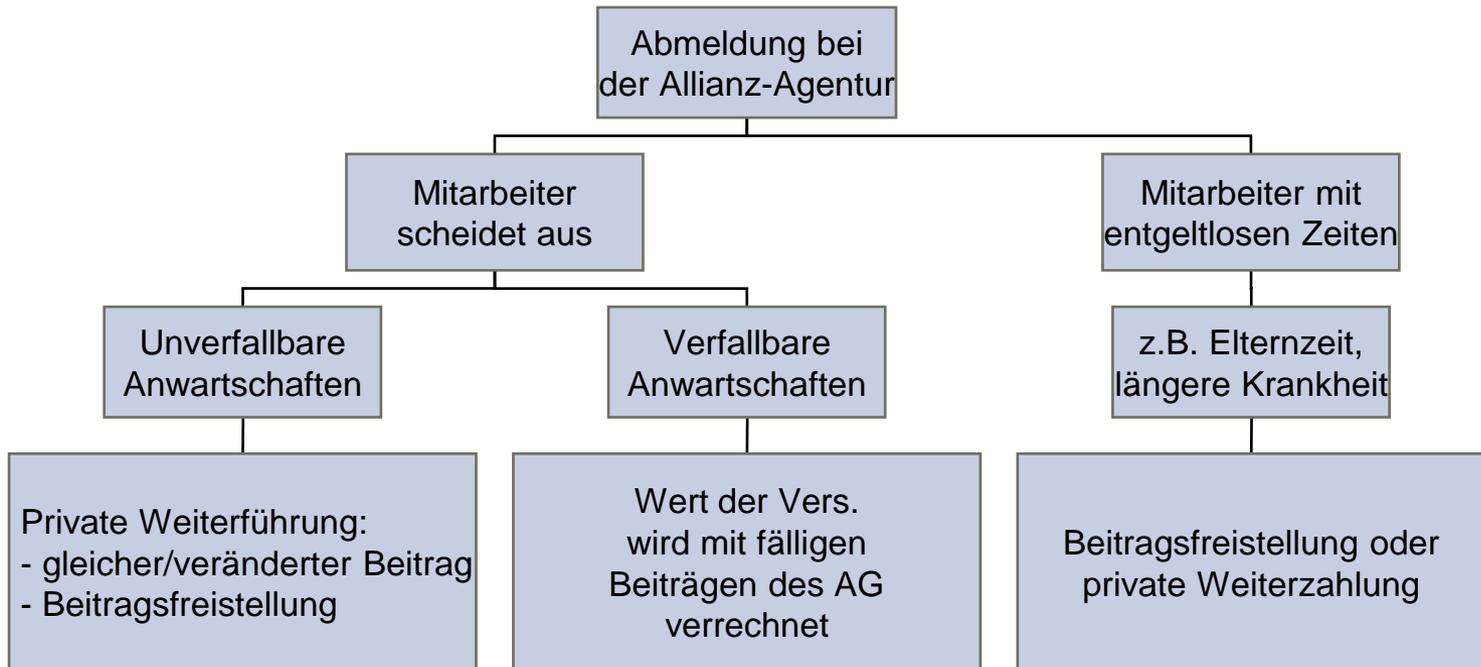
Der Arbeitnehmer verläßt  
das Unternehmen  
oder fällt längere Zeit aus

Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG  
LSP Südwest | Unternehmensberatung





# Begleitung bei Ausscheiden oder Ausfall des Mitarbeiters



## Laufender Betreuungsprozess:

Im Laufe eines Arbeitslebens kann es zu längeren Ausfallzeiten und oder Arbeitsplatzwechsel kommen.

Wir unterstützen Sie in der Abwicklung bzw. Übertragung der betrieblichen Altersvorsorge bei Ausscheiden des Mitarbeiters aus dem Unternehmen oder während längerer Ausfallzeiten (Krankheit, Mutterschutz)

