

# GehaltsExtras<sup>+</sup>

Mitarbeiter motivieren, Lohnsteuer und  
Sozialversicherung sparen



DG-Gruppe<sup>®</sup> | | |

Inhalt

Vorwort DGEO..... 3

Unsere Mehrwerte..... 4

Seien Sie ein attraktiver Arbeitgeber..... 5

Pragmatische Bausteine der Entgeltoptimierung..... 6

Erleben Sie den Mehrwert-Effekt..... 8

Berechnungsbeispiel..... 9

Referenzen..... 10

Hinweis..... 11

# Vorwort DGEO

## Mitarbeiterförderung ist Unternehmensförderung!

Qualifizierte und motivierte Mitarbeiter tragen wesentlich zum Erfolg eines Unternehmens bei, deshalb ist es notwendig, ein attraktiver Arbeitgeber zu sein. Der bekannte Psychologe Abraham Maslow hat in seiner Bedürfnispyramide schon Mitte des 20. Jahrhunderts festgestellt, dass die Sicherheit des Arbeitsplatzes und die Vergütung für die Gewinnung und Bindung qualifizierter Mitarbeiter maßgeblich sind. Zahlreiche Studien belegen dies, doch dies sagt uns auch jeder Mitarbeiter selbst.

Somit ist die Rechnung einfach: Mitarbeiterförderung ist Unternehmensförderung!



## Eine zufriedenstellende Entlohnung für die geleistete Arbeit ist unabdingbare Voraussetzung.

Eine aktuelle Umfrage (2016) des Meinungsforschungsinstituts YouGov im Auftrag der Deutschen Presse-Agentur zeigt dies auf. Positiv: Vier Fünftel der Befragten (79%) gehen gerne in die Arbeit. Rund die Hälfte (47%) der Arbeitnehmer stellt hierbei die Vergütung an die erste Stelle. Drei Viertel (76%) aller Befragten befürworten Sonderzahlungen für berufliche Leistungen.

Dies bestätigt die Annahme, dass sich durch eine Aufwertung der Vergütung nicht nur die Arbeitgeberattraktivität verbessert, sondern zugleich die Motivation und Bindung der Belegschaft erhöht.

Überraschend: Dafür muss nicht einmal viel Geld in die Hand genommen werden.

Bietet man einem Mitarbeiter ein persönlich zugeschnittenes Gehalt mit einer wesentlich höheren Wertschöpfung der bisherigen Bruttovergütung, zeigt man, dass Mitarbeiter wertgeschätzte, individuelle Personen sind und nicht nur bloße Kostenstellen.

Der Gesetzgeber bietet hier eine Fülle an Möglichkeiten. Diese Möglichkeiten sind im Gesetz verankert und wirken sich auch positiv auf die Lohnnebenkosten aus.

Eine attraktive Lohn- und Gehaltsstrategie sorgt für Mehrwert für Mensch und Unternehmen.

## DGEO

Deutsche Gesellschaft für Entgeltoptimierung

Ihr Roland Meinert

## DG-Gruppe III

Mehrwert schaffen. Für Menschen und Unternehmen.

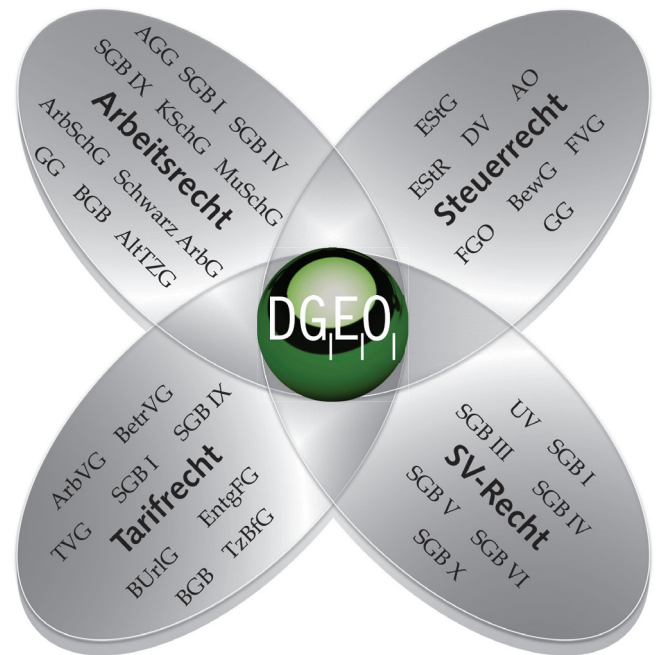


# Unsere Mehrwerte

Die DGEO ist eine Unternehmensberatung mit dem Schwerpunkt der Vergütungsgestaltung. Wir verfolgen das Ziel, die soziale Absicherung von Belegschaften optimal und rechtssicher zu gestalten.

Unsere Dienstleistung wurde speziell für eine flexible und unkomplizierte Implementierung im Unternehmen entwickelt und ist daher sowohl für kleinere Unternehmen als auch große Konzerne ideal.

**Der Gesamtvergütungsansatz kann aber nur gelingen, wenn man die relevanten Rechtsbereiche genauestens abgleicht. Die Symbiose von Arbeits-, Tarif-, Steuer- und Sozialversicherungsrecht ist unsere Expertise.**



## Mehrwerte für den Arbeitgeber:

- + Begegnung der Auswirkungen des demografischen Wandels mit wirksamen Maßnahmen
- + Weitestgehend kostenneutrale Implementierung und laufende Betreuung durch die DG-Gruppe
- + Fachkräftefindung und -bindung durch Steigerung der Unternehmensattraktivität
- + Steigerung der Mitarbeiterzufriedenheit
- + Liquiditätszuwachs für das Unternehmen
- + Effizienzsteigerung - Wirksame Konzepte mit maximaler Arbeitnehmerakzeptanz (Wir machen Ihre bAV emotional erlebbar, transparent und erfolgreich!)
- + Rechtssicherheit bei der Entgelt-/Vergütungsoptimierung (steuer-, sozialversicherungs-, arbeits- und tarifrechtliche Gutachten)
- + Begleitung bei der Umsetzung in der Lohnbuchhaltung (z.B.: monatliche Erstellung einer Buchungsliste)
- + Laufende EO-Verwaltung, Störfallmanagement, Info-Tage, ein Ansprechpartner

## Neben der Vergütungsoptimierung aus dem laufenden Gehalt, bieten sich die GehaltsExtras<sup>+</sup> auch On Top und daher als Gehaltserhöhung

Der Arbeitgeber gewährt eine Lohnerhöhung, die die Inflation ausgleichen soll. Durch das höhere Gehalt wird ein höherer Steuersatz verwendet, der Arbeitnehmer zahlt damit – ohne tatsächlichen Kaufkraftgewinn – mehr Steuern.

Werden Gehaltsextras gerade auch für eine Gehaltserhöhung genutzt, schlägt sich das nicht nur bei den Lohnnebenkosten für den Arbeitgeber nieder, sondern vor allem bei der Nettoliquiditätssteigerung für den Arbeitnehmer.

Nimmt man eine althergebrachte Brutto-Gehaltserhöhung von 100 Euro an, kommen beim Mitarbeiter lediglich 50 Euro netto an.

Bildet dagegen ein Unternehmer für die Belegschaft eine 100 Euro Gehaltserhöhung über lukrative Gehaltsextras ab, sind damit die gesamten 100 Euro netto für den einzelnen Mitarbeiter möglich und der Arbeitgeber spart Lohnnebenkosten!

# Seien Sie ein attraktiver Arbeitgeber

Bevor Unternehmen und Organisationen Ad-Hoc-Maßnahmen ergreifen, die weder effektiv noch effizient sind, ist eine strategische Herangehensweise an die Frage „Wie steigern ich unsere Arbeitgeberattraktivität?“ notwendig.

## GehaltsExtras<sup>+</sup>

Wir, die Spezialisten der DGEO, haben alle Vorteile in einem Produkt vereint und perfektioniert: **GehaltsExtras<sup>+</sup>**. Erleben Sie mit uns das **Extra** an **Gehalt** und generieren Sie so ein deutliches **Plus** an Motivation für Ihre Mitarbeiter.

### Mehrwerte für die Belegschaft:

- + Umfassende Belegschaftsberatung in Einzelgesprächen und langfristige Betreuung
- + Gehaltserhöhung ohne Abzüge – Es kommt alles beim Mitarbeiter an (On Top – der kalten Progression ein Schnippchen schlagen)
- + Betriebliche Sozialleistung zum Null-Tarif (betriebliche Altersversorgung, betriebliche Krankenversicherung ohne das Nettogehalt zu belasten)
- + Mehr Netto vom Brutto – Der Lebensstandard erhöht sich spürbar
- + Beseitigung der Altersarmut und damit den Ruhestand unbeschwerter genießen können



Arbeitgeberaufwand



Arbeitnehmer  
Alter 35 Jahre  
verh., 1 Kind  
Steuerklasse 4

#### Ausgangssituation

2.984 €

Bruttolohn  
2.500 €

– Steuern und  
Sozialabgaben

Nettolohn  
1.659 €

#### Option 1: Bruttolohn- erhöhung

+121 €

Bruttolohn-  
erhöhung  
+100 €



– Steuern und  
Sozialabgaben

Nettolohnsteigerung  
+52 €

#### Option 2: GehaltsExtras<sup>+</sup>

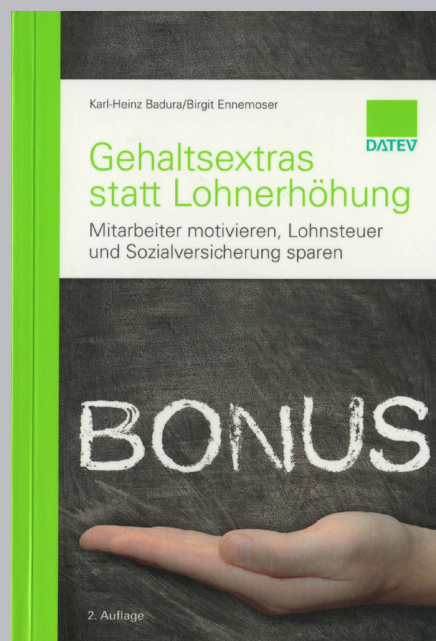
+121 €

Entgeltbausteine  
+100 €



Abgaben: keine

Netto Mehrwert  
+100 €



# Pragmatische Bausteine der Entgeltoptimierung



## Warengutschein

Tankgutscheine gehören der Vergangenheit an. Heutzutage und in Zukunft sind Einkaufskarten basierend auf dem MasterCard® System beziehbar, die bargeldloses Einkaufen bei über 35 Mio. Akzeptanzstellen weltweit ermöglichen.

Der Wert der Gutscheine beträgt monatlich 44 Euro.



## Internetpauschale

Der Arbeitgeber übernimmt die entstehenden monatlichen Aufwendungen für die Internetnutzung des Mitarbeiters.

Monatlich können hier bis zu 50 Euro gewährt werden.



## Werbefläche

Gute Mitarbeiter identifizieren sich gerne mit ihrem Arbeitgeber. Hat ein Mitarbeiter ein privates KFZ, kann er für seinen Arbeitgeber mittels eines Aufklebers werben...

Monatlich können hier bis zu 21 Euro vergütet werden.



## Handykosten

Steuerfreies Telefonieren wird durch den Handykostenbaustein möglich. Der Mitarbeiter erhält hier einen Barzuschuss zum laufenden Handyvertrag.

Der Auslagenersatz ergibt sich nach tatsächlichem Aufwand des Mitarbeiters.



## Einkaufsgutschein / Restaurantscheck

Das Mittagessen noch mehr genießen: Restaurantschecks ermöglichen einen mit bis zu 15 Essensmarken begünstigten Einkauf der arbeitstäglichen Verpflegung. Bundesweit gibt es bereits 30.000 Akzeptanzstellen vom Kiosk bis zum Supermarkt. Die App-Übersicht gibt Orientierung.

Der Wert beläuft sich monatlich auf bis zu 96 Euro.



## Garagenpauschale

Soll ein Dienstwagen von Seiten des Arbeitgebers in einer Garage untergestellt werden, so können die dafür anfallenden Aufwendungen als Optimierungsbeitrag genutzt werden.

Dem Mitarbeiter können die Kosten je nach Aufwand vergütet werden.



### Fahrschein

Nutzt ein Mitarbeiter für den Weg zur Arbeit den öffentlichen Personennahverkehr und benötigt dafür einen Fahrschein, kann der Arbeitgeber begünstigend tätig werden.

Die Höhe der Begünstigung richtet sich nach dem Aufwand des Mitarbeiters.



### Fahrkostenzuschuss

Beträgt der Arbeitsweg des Mitarbeiters mehrere Kilometer, lohnt es sich, diesen als Arbeitgeber finanziell zu unterstützen.

Hier können bis zu 30 Cent je Entfernungskilometer angesetzt werden.



### Kindergartenkosten

Haben die Mitarbeiter Kinderbetreuungsaufwendungen für ihre Kleinen, so ist es möglich, hier als Arbeitgeber begünstigend unter die Arme zu greifen.

Die Höhe des Zuschusses richtet sich nach den Aufwendungen des Mitarbeiters.



### Erholungspauschale

Mitarbeitern kann zum verdienten Erholungsurlaub ein Zuschuss gewährt werden.

Hier können max. 156 Euro für den Mitarbeiter sowie max. 104 Euro für den Ehegatten und je Kind max. 52 Euro pro Jahr gestattet werden.



### Mankogeld

Obliegt dem Mitarbeiter die Verantwortung einer Barkasse, so kann dies auch honoriert werden.

Monatlich kann dies bis zu einem Wert von 16 Euro geschehen.



### Weitere Bausteine

Dies ist keine abschließende Darstellung. Selbstverständlich suchen wir für unsere Kunden individuell die pragmatischsten Gehaltsextras.

Gerne können wir über anderweitige, auf Ihre Firma abgestimmte Möglichkeiten sprechen.

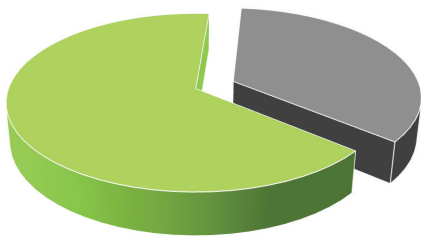


# Erleben Sie den Mehrwert-Effekt

und ermöglichen Sie Ihren Mitarbeitern so ein optimiertes Gehalt.

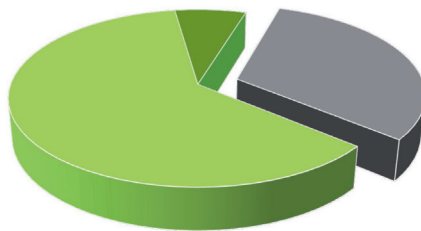
Wir haben das Zusammenspiel von Arbeits-, Tarif-, Steuer- und Sozialversicherungsrecht perfektioniert und eine erfolgreiche Dienstleistung geschaffen, die es ermöglicht, jedem Mitarbeiter durch einen Gesamtvergütungsansatz einen deutlich höheren Nettoeffekt zu generieren.

## Ausgangssituation



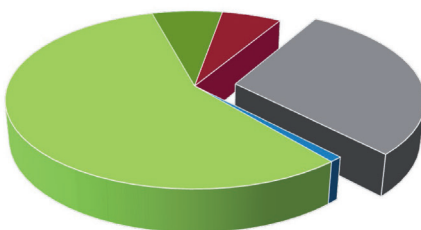
Die Ausgangssituation: Das althergebrachte Brutto wird durch hohe Abgaben auf ein Netto reduziert.

## Basis (mit EO)



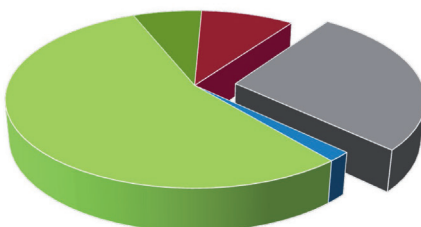
Durch die Umwidmung von hoch belasteten Bruttobestandteilen in begünstigte Gehaltsextras lassen sich optimalere Mitarbeitervergütungen umsetzen – zugunsten einer höheren Nettoliquidität.

## Optimum (mit EO und bAV)



Wenn die neu gewonnene Nettoliquidität intelligent eingesetzt wird, kann ein noch höherer Effekt erzielt und eine zusätzliche Altersabsicherung aufgebaut werden.

## Optimum<sup>+</sup> (mit EO und max. bAV)



Durch den kombinierten Einsatz aller Mehrwerte (neu gewonnene Nettoliquidität + max. staatliche Förderung + Arbeitgeberzuschuss), sowie einem geringen Eigenaufwand, kann die höchstmögliche Beitragsausschöpfung für eine Altersabsicherung realisiert werden.

**Legende:** ■ Nettogehalt ■ Sozialversicherung und Steuer ■ EO ■ bAV ■ bAV AG-Zuschuss (refinanziert aus Liquiditätsvorteil)



# Berechnungsbeispiel



Mitarbeiter 35 Jahre, 2.500 € Brutto,

verheiratet, StKl. 4, 1 Kind, Bundesland Bayern, 3 EO-Bausteine, 1 bAV

Bezüge	Gehalt	optimiertes Gehalt		
		Basis	Optimum	Optimum +
<b>Gesamtbezüge</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>	<b>2.500,00 €</b>
enthaltener Arbeitgeber-Zuschuss VWL	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
steuer- u. sozialversicherungspflichtiges Brutto	2.500,00 €	2.310,30 €	2.215,52 €	2.105,96 €
Steuern	323,91 €	273,95 €	249,53 €	221,75 €
Sozialversicherungsausgaben	495,63 €	458,02 €	439,22 €	417,50 €
<b>Eingesetzte Bausteine</b>				
Warengutschein		44,00 €	44,00 €	44,00 €
Restaurantschecks (15 Stück)		96,00 €	96,00 €	96,00 €
Werbeflächenmiete		21,00 €	21,00 €	21,00 €
Sozialversicherungsausgleich *	ohne	Ausgleich Krankentagegeld, Arbeitslosengeld und ges. Rente ist berücksichtigt		
<b>Verfügbare Nettoliquidität</b>	<b>1.680,46 €</b>	<b>1.732,35 €</b>	<b>1.680,79 €</b>	<b>1.620,73 €</b>
<b>Gesamtbeitrag in eine bAV **</b>	- €	- €	<b>142,00 €</b>	<b>268,00 €</b>
hierin enthaltener Arbeitgeber-Zuschuss *****	- €	- €	18,52 €	34,96 €
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Monat</b>	<b>0,00 €</b>	<b>+ 51,89 €</b>	<b>+ 0,33 €</b>	<b>- 59,73 €</b>
<b>Mehr Haushaltseinkommen im Jahr</b>	<b>0,00 €</b>	<b>+ 622,68 €</b>	<b>+ 3,96 €</b>	<b>- 716,76 €</b>

	<b>+ bAV</b>	<b>+ max. bAV</b>
garantierte Werte	<b>Kapitalleistung 61.177 €</b>	<b>Kapitalleistung 120.325 €</b>
prognostizierte Werte***	Rente mtl. 378 € oder Kapitalleistung 100.564 €	Rente mtl. 743 € oder Kapitalleistung 197.681 €

<b>Liquiditätsvorteil Arbeitgeber im Jahr ****</b>	<b>+ 0,00 €</b>	<b>+ 17,76 €</b>	<b>+ 93,00 €</b>	<b>+ 180,00 €</b>
--	-----------------	------------------	------------------	-------------------

\*) Durch Minderung der Sozialversicherungsbeiträge reduzieren sich die zu erwartenden Sozialversicherungsleistungen. In den wichtigen Bereichen Krankengeld, Arbeitslosengeld und gesetzliche Rente wird ein monetärer Ausgleich geschaffen.

\*\*) Die betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung (bAV) ist die am stärksten geförderte staatliche Altersversorgungsmaßnahme. Während der Ansparzeit entfallen keine Lohnsteuer und Sozialabgaben auf den monatlichen Sparbeitrag bis max. 268,00 €. Steuern und Sozialabgaben fallen erst zum Zeitpunkt der Leistungsauszahlung an.

\*\*\* Prognostizierte Rente bzw. Kapitalleistung aus der bAV. Diese setzt sich aus garantierter Leistung zuzüglich erwirtschafteter Überschüsse zusammen.

\*\*\*\* Der Liquiditätsvorteil für den Arbeitgeber ist nach Abzug aller Kosten (ArbG-Zuschuss zur bAV und Dienstleistungsgebühren der DGEO-Verwaltung incl. Gebühren für bAV-Verwaltung und HRMT).

\*\*\*\*\* ArbG-Zuschuss wird mit 15% des bAV-Beitrages angenommen.

Berechnungsgrundlage: Januar 2019

# Referenzen

„Im Ergebnis haben rund 80 % unserer Mitarbeiter die Entgeltoptimierung genutzt und daneben mit einer *Betriebsrente zum Nulltarif* die eigene Altersvorsorge verbessert. Dies sehen wir als sehr erfreuliches und erfolgreiches Ergebnis, welches bestätigt, dass das Konzept der Entgeltoptimierung und die *Betriebsrente zum Nulltarif* auch unsere Mitarbeiter überzeugt haben. [...] wir bedanken uns nochmals für Ihre fachkundige Beratungsleistung. Wir freuen uns auf die weitere Zusammenarbeit und empfehlen Sie gerne weiter.“

Unternehmen, Reederei, ca. 1.000 Mitarbeiter

„Die Gewährung von Sachbezügen – statt Barlohn – ist wegen der steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Vorteile sowohl für den Arbeitnehmer, als auch für den Arbeitgeber attraktiv.“

Finanzverwaltung Baden-Württemberg / Sigmaringen  
(Anrufungsauskunft von 2014)

„Weder unseren Mitarbeitern noch uns selbst war es trotz entsprechender Bericht-erstattung in der Presse bewusst, wie dramatisch die Rentensituation tatsächlich ist. Hierzu haben Sie nicht nur ganz wichtige Aufklärungsarbeit geleistet, sondern auch Lösungen angeboten, den Ruhestand finanziell abzusichern. Unsere Mitarbeiter können sich nun eine Betriebsrente zum Nulltarif und ohne finanziellen Aufwand von uns als Unternehmen aufbauen. Wir können uns als sozial kompetenter Arbeitgeber positionieren!“

Unternehmen, Automobilbranche, ca. 400 Mitarbeiter

„Die Belegschaft zeigte sich besonders zufrieden mit den individuellen Beratungsgesprächen auch während dem Schichtbetrieb und zu unüblichen Tages- und Nachtzeiten.“

Unternehmen, Getränkebranche, ca. 350 Mitarbeiter

„Neben der mehrstufigen Beratung aller Mitarbeiter, welche einen enormen Zuspruch gefunden hat, wurden auch alle nötigen arbeitsrechtlichen Dokumentationen erstellt. Unsere positiven Erfahrungen wurden in den letzten Jahren durch exzellenten Service und die laufende Betreuung weiter gestärkt.“

Unternehmen, Textilbranche, ca. 35 Mitarbeiter

„Gerade die Aufwertung meines bisherigen Bruttogehalts gefällt mir besonders gut. Durch den Einsatz der DGEO erhalte ich nicht nur mehr Kaufkraft sondern zudem eine soziale Absicherung. Problemlos setze ich im Alltag meine MasterCard® und die monatlichen Einkaufsgutscheine für meinen Einkauf von Lebensmitteln ein. On Top werden monatlich 220 Euro in meine betriebliche Altersvorsorge angespart. Ein wirklich geniales Konzept, welches ich nur jedem weiter empfehlen kann, sofern der Arbeitgeber mitspielt.“

Arbeitnehmer

„Bei den Unternehmen und den Mandanten, den „Kunden“ des Steuerberaters, ist allerdings alles beim Alten geblieben. Sie suchen nach wie vor eine qualifizierte und optimale Beratung aus einer Hand. [...] Ziel ist es, dem Unternehmen bei bestimmten Fragestellungen eine in allen Belangen optimale, ausgeklügelte und abgesicherte Lösung zu bieten. Betätigungsfelder solcher Kooperationen, Zusammenschlüsse oder Beraternetzwerken sind beispielsweise neben weiteren auch die Entgeltoptimierung im Bereich Lohn und Gehalt“

Michael Leistenschneider

(Präsident der Steuerberaterkammer Saarland; Mitglied des Vorstandes des DWS -  
Deutsches wissenschaftliches Institut der Steuerberater e.V. Berlin;  
langjähriger Finanzvorstand der DATEV eG, Nürnberg;  
Saarlandbotschafter)

### **Hinweis:**

Diese Broschüre soll Ihnen einen ersten Überblick zum Thema geben und dient beispielhaft als reines Informationsschreiben unter Zugrundelegung der aktuellen Rechtsprechung und Gesetzeslage. Die in dieser Broschüre beschriebenen sachlichen Kurzdarstellungen von Einsparmöglichkeiten dienen lediglich als Hinweis. Rechte und Pflichten werden durch diese Broschüre nicht begründet.

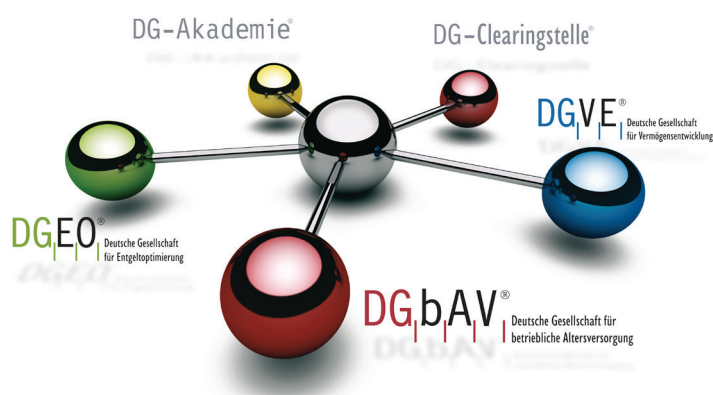
Wir erbringen im Rahmen dieser Broschüre keine rechtliche bzw. steuerliche Beratung. Trotz sorgfältiger Recherchen kann für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität keine Haftung übernommen werden.

Die herrschenden gesetzlichen Rahmenbedingungen und höchstrichterliche Rechtsprechungen bilden die Grundlage für die vorgestellte Ausgestaltung hinsichtlich Leistungsangebot und Leistungsumfang und deshalb behalten wir uns vor, diese jederzeit anzupassen.

Rechtsstand Februar 2019

# DG-Gruppe III

Mehrwert schaffen. Für Menschen und Unternehmen.



## Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme

DG-Gruppe AG  
 Hartlweg 5  
 86650 Wemding  
 Telefon (09092) 91 007-0  
 Telefax (09092) 91 007-200  
 info@dg-gruppe.eu



[unternehmer.dg-gruppe.eu](http://unternehmer.dg-gruppe.eu)