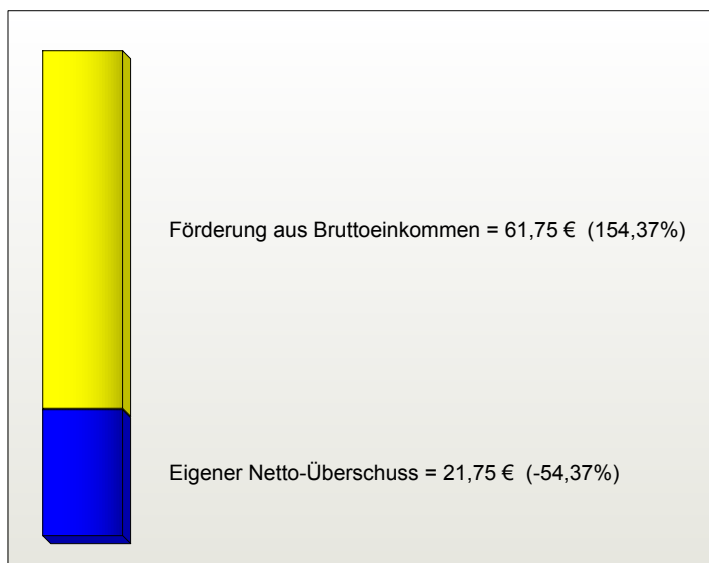


Arbeitnehmerbetrachtung für: Herr Pfiffig

Berufsgruppe	Arbeitnehmer	Krankenversicherung	Pflichtversichert
Bundesland	Nordrhein-Westfalen	GKV-Beitragsatz	13,8%
Monatliches Bruttogehalt	3.000,00 €	Geburtsdatum	01.01.1967 = 40
+ Arbeitgeberanteil VL	26,00 €	Kinderlos, ab 23 Jahre (Pflegevers.)	Ja
Arbeitnehmeranteil VL	14,00 €	Kinderfreibetrag	0,0
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	3.026,00 €	Steuerklasse	3
Sozialversicherungspfl. Bruttogehalt	3.026,00 €	Kirchensteuerpflichtig	Ja
Frei- (+) Hinzurechnungs- (-) Betrag p. a.	0,00 €	Generelle Umwidmung von VL in bAV?	Ja
Bezüge (+) Abzüge (-) vom Netto	0,00 €	Pauschalversteuerung § 40b EStG besteht?	Nein

	ohne bAV	mit bAV bis 2008
Durchführungsweg		Direktversicherung
Arbeitnehmerfinanzierter bAV-Anteil aus Brutto		0,00 €
VL als Umwandlungsbetrag in bAV umschichten? Ja		40,00 €
Gesamtumwandlungsbetrag Brutto inkl. VL		40,00 €
Arbeitgeberfinanzierter bAV-Zuschuss		0,00 €
Monatliches Bruttogehalt inkl. VL	3.026,00 €	2.986,00 € (exkl. VL)
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	3.026,00 €	2.986,00 €
Sozialversicherungspfl. Bruttogehalt	3.026,00 €	2.986,00 €
- Lohnsteuer	277,83 €	266,16 €
- Solidaritätszuschlag	15,28 €	14,63 €
- Kirchensteuer	25,00 €	23,95 €
- Rentenversicherung	301,09 €	297,11 €
- Krankenversicherung	236,03 €	232,91 €
- Pflegeversicherung	33,29 €	32,85 €
- Arbeitslosenversicherung	63,55 €	62,71 €
= Summe Abzüge	952,07 €	930,32 €
Nettoeinkommen inkl. VL	2.073,93 €	2.055,68 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge / - VL	-40,00 €	0,00 €
Nettoeinkommen	2.033,93 €	2.055,68 €



Bei einem Netto-Überschuss von 21,75 € stehen 40,00 € inkl. VL aus dem Bruttoeinkommen für Ihre betriebliche Altersversorgung zur Verfügung.

Die bAV bis 2008 mit Netto-Überschuss von 21,75 €. Die bAV ab 2009 mit Netto-Überschuss von 18,83 €.

Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3.63 EStG:

Der Brutto-Umwandlungsbetrag ist bis zu 4% der BBG zur RV steuerfrei. Für 2007 sind dies mtl. 210,- €. Sofern KEINE pauschal versteuerte Direktversicherung nach § 40b EStG besteht, können insgesamt mtl. 360,- € steuerfrei umgewandelt werden.

AN-finanzierte Beiträge bleiben bis zu 4% der BBG zur RV sozialversicherungsfrei. Für 2007 sind dies mtl. bis zu 210,- €. Diese Regelung gilt für AN zunächst bis zum 31.12.2008. Für AG-finanzierte Beiträge gilt bis zu 4% der BBG KEINE zeitliche Befristung.

Durch die Entgeltumwandlung der vermögenswirksamen Leistungen können innerhalb der v.g. Grenzen erhebliche Ersparnisse realisiert werden.

Die Besteuerung der Leistungen erfolgt nachgelagert gem. § 22.5 EStG. Die Leistungen unterliegen ggf. der Beitragspflicht der KVdR, wenn gesetzlich krankenversichert.

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Die steuerliche Jahresgesamtbetrachtung wird i.d.R. von der hier gezeigten, modellhaften Gehaltsberechnung abweichen. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.