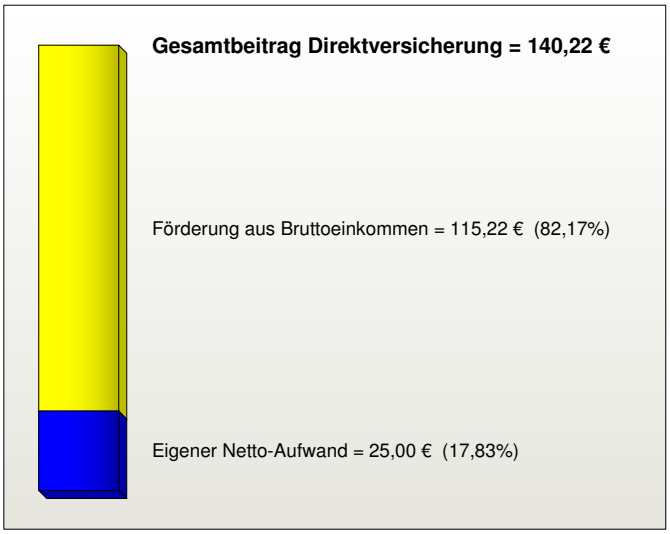
Arbeitnehmerbetrachtung vom: 16.03.2009 für: Max Mustermann

Berufsgruppe	Arbeitnehmer	Krankenversicherung	Pflichtversichert
Bundesland	Nordrhein-Westfalen	GKV-Beitragssatz	14,6%
Monatliches Bruttogehalt	2.450,00 €	Geburtsdatum	01.06.1970 = 38
+ Arbeitgeberanteil VL	26,00 €	Kinderlos, ab 23 Jahre (Pflegevers.)	Ja
Arbeitnehmeranteil VL	14,00 €	Kinderfreibetrag	0,0
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	2.476,00 €	Steuerklasse	1
Sozialversicherungspfl. Bruttogehalt	2.476,00 €	Kirchensteuerpflichtig	Ja
Frei- (+) Hinzurechnungs- (-) Betrag p. a.	0,00 €	Generelle Umwidmung von VL in bAV?	Nein
Bezüge (+) Abzüge (-) vom Netto	0,00 €	Pauschalversteuerung § 40b EStG besteht?	Nein

	ohne bAV	mit bAV
Durchführungsweg		Direktversicherung
Arbeitnehmerfinanzierter bAV-Anteil aus Brutto		100,22 €
VL als Umwandlungsbetrag in bAV umschichten?	Ja	40,00 €
Gesamtumwandlungsbetrag Brutto inkl. VL		**140,22 €**
Arbeitgeberfinanzierter bAV-Zuschuss		0,00 €
Monatliches Bruttogehalt inkl. VL	2.476,00 €	2.335,78 € (exkl. VL)
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	2.476,00 €	2.335,78 €
Sozialversicherungspfl. Bruttogehalt	2.476,00 €	2.335,78 €
- Lohnsteuer	385,58 €	345,33 €
- Solidaritätszuschlag	21,20 €	18,99 €
- Kirchensteuer	34,70 €	31,07 €
- Rentenversicherung	246,36 €	232,41 €
- Krankenversicherung	203,03 €	191,53 €
- Pflegeversicherung	30,33 €	28,61 €
- Arbeitslosenversicherung	34,66 €	32,70 €
= Summe Abzüge	955,86 €	880,64 €
Nettoeinkommen inkl. VL	1.520,14 €	1.455,14 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge / - VL	-40,00 €	0,00 €
Nettoeinkommen	**1.480,14 €**	**1.455,14 €**



Bei einem Netto-Aufwand von 25,00 € stehen 140,22 € inkl. VL aus dem Bruttoeinkommen für Ihre betriebliche Altersversorgung zur Verfügung.

Ihre Förderquote beträgt 82,17% = 115,22 €.

Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds nach § 3.63 EStG:

Der Brutto-Umwandlungsbetrag ist bis zu 4% der BBG-RV West steuerfrei. Für 2009 sind dies mtl. 216,- €.
Sofern KEINE pauschal versteuerte Direktversicherung nach § 40b EStG besteht, können insgesamt mtl. 366,- € steuerfrei umgewandelt werden.

AN-finanzierte Beiträge bleiben bis zu 4% der BBG-RV West sozialversicherungsfrei. Für 2009 sind dies mtl. bis zu 216,- €.

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.

Wichtiger Hinweis für Entgeltumwandlungen:

Durch die Umwandlung von Gehaltsanteilen, die zuvor in der Sozialversicherung beitragspflichtig waren, verringert sich der Anspruch auf gesetzliche Altersrente, Erwerbsminderungsrente, Krankentagegeld, sowie Arbeitslosengeld. Die steuerliche Jahresgesamtbetrachtung wird i.d.R. von der hier gezeigten, modellhaften Gehaltsberechnung abweichen.

Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr. Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.