NettoFinanz

Digitales Betriebliches Entgelt-Management

Mit Deutschlands flexibelsten Sachbezug – Der I.B.E.-PRIMECARD

Wir erhöhen das Netto und das Wohlbefinden Ihrer Mitarbeiter und nicht Ihre Personalkosten

Ihr Konzept-Dienstleister:
Institut für Betriebliches Entgeltmanagement GmbH
Thomas Huber
80331 München
www.institut-be.de
089/1250120-110

Ihr Ansprechpartner:
NettoFinanz
Siegfried Mai
81735 München
www.nettofinanz.eu
089/43651895

NettoFinanz

Das I.B.E. – Institut für Betriebliches Entgeltmanagement

I.B.E. - der Experte für Ihr **digitales** Betriebliches Entgeltmanagement

Wir erhöhen das Netto und das Wohlbefinden Ihrer Mitarbeiter
und nicht Ihre Personalkosten

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

Referenzen – Über 1.600 Unternehmen und öffentliche Einrichtungen vertrauen uns

So lassen z.B. Baby Walz – Versandhandel – 2400 MA, Autohaus Koch - drittgrößter VW, AUDI Händler in Deutschland, Spedition GEIS - 2.800 MA oder auch über 100 Steuerberater ihre Benefits von uns verwalten

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

Wie man den richtigen Mitarbeiter findet und bindet

Steigern Sie Motivation und Kaufkraft Ihrer Mitarbeiter deutlich – bei weniger Aufwand

Bsp: Bruttogehalt 3.000 € mtl., St.Kl. 1, keine Kinder | Geplante Brutto-Gehaltserhöhung 200 € mtl.

Lohnerhöhung wie bisher über die Payroll ausbezahlt

Aufwand Arbeitgeber: 243 € Nettolohnerhöhung Arbeitnehmer: 101 €

Lohnerhöhung in Sachwerten (über die I.B.E. PRIMECARD) ausbezahlt

Aufwand Arbeitgeber: 220 € Nettolohnerhöhung Arbeitnehmer: 200 €

Warum ist die Auszahlung über Sachwerte besser für beide Seiten

Die Sachwerte sind für den Arbeitnehmer steuer- und sozialversicherungsfrei,

für den Arbeitgeber ebenfalls sozialversicherungsfrei, steuerfrei oder pauschal versteuert.

Eine WIN-WIN-Situation für Arbeitgeber und Arbeitnehmer
Für den Arbeitgeber: 276 Euro Ersparnis je Arbeitnehmer und Jahr
Für den Arbeitnehmer: 2.400 Euro Netto-Lohnerhöhung pro Jahr statt bisher 1.212 Euro

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

Die I.B.E. PRIMECARD als Ausgangspunkt für mehr als nur einen Steuerfreien Sachbezug

Die I.B.E.PRIMECARD ist eine Prepaid MasterCard® max. 50 € mtl. - rechtssicher und steuerkonform

- Laut § 8 Abs.2 S. 11 EStG. Grundlage für die Zulassung einer Kartenlösung zum steuerfreien Sachbezug bilden die in § 2 Absatz 1 Nummer 10 des Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes (ZAG) definierten Kriterien
- Vollflächige Gestaltung in Ihrem Unternehmensdesign und edler Silber-Hochprägung
  I.B.E. Arbeitnehmerportal mit Guthabenabfrage
- Deutschlandweit bei über 500.000 Akzeptanzstellen bargeldlos bezahlen beim Einkaufen, Essengehen, Online-Shopping, Tanken und an jeder Supermarktkasse

Mitarbeiter nehmen die I.B.E. PRIMECARD als bargeldähnliche Leistung des Arbeitgebers wahr

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

ANBIETERVERGLEICH SACHBEZUG AB 2022*

	Funktion	I.B.E. PRIMECARD	Givve	Edenred	Sodexo	Spendit
SACHBEZUG	City Card begrenzt auf feste, nur wenige Partner	✗	✗	✓	✓	✗
	City Card mit freien Partnern, ohne Kosten für neue Partner wie z.B. Bäcker	✓	✓	✗	✗	✗
	Mehrere Händlerkategorien in Deutschland mit Filialkette z.B. Shell, Rewe, …	✓	✓	✗	✗	✗
	Mehrere bestimmte Produktkategorien von internationalen Anbietern	✓	✓	✗	✗	✓
	Gutscheinauswahl anstelle der Kartenlösung oder beides kombinierbar	✓	✗	✓	✓	✗
AN-VORTEILE	Arbeitnehmer kann jeden Monat kostenfrei den Sachbezug wechseln	✓	✓	✗	✗	✓
	Zusammenfassende Darstellung aller bisher erfolgten Gutschriften	✓	✗	✗	✗	✗
	Arbeitnehmer Benefit Portal integriert, wie es nur Großkonzerne anbieten	✓	✗	✗	✗	✗
	Arbeitgeber Logo kostenlos im Arbeitnehmer-Portal darstellbar	✓	✗	✗	✗	✗
HR-VERWALTUNG	Dauerauftrag der Kartenbeladung, Auszahlung des Gutscheines ohne Excel	✓	✓	✗	✗	✓
	Automatische Geburtstagsladung aufgrund des Geburtsdatums	✓	✓	✗	✗	✓
	Verwaltung von Eintritts- und Austrittsdatum	✓	✗	✗	✗	✗
	Verwaltung von Inaktivitätszeiträumen	✓	✗	✗	✗	✗
	Hinterlegung von Personalnummer und Kostenstelle	✓	✗	✗	✗	✓
	Kosten nur bei Ladung	✓	✓	✓	✓	✗

* Stand 21.10.2021, alle Angaben ohne Gewähr und Anspruch auf Vollständigkeit

© NettoFinanz 2023

Die I.B.E. PRIMECARD – Unternehmensportal

- **Demoportal Arbeitgeber**

  Hier finden Sie eine Übersicht über die Funktionen

  https://www.institut-be.de/ukcdemo/

  Zugangsdaten: demo54500211@example.com
  Passwort: Ukc123

- **Demo-Portal Arbeitnehmer**

  Hier kommen Sie über die Rubrik „Weitere Benefits“ – „Günstiger Shoppen“ zu den Online-Shops

  https://www.primecard.de/my/

  Zugangsdaten: 123456789
  Passwort: User123

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

Die I.B.E. PRIMECARD – Ausgangspunkt für weitere Lösungen

- **PRIMECARD - 50 Euro Sachbezug und der Zusatznutzen**
  Der Arbeitgeber hat 50 Euro plus maximal 5,20 Euro Verwaltungsgebühren als Gesamtkosten.
  Der Arbeitnehmer erhält dafür 50 Euro Sachbezugsguthaben plus eine Menge weiterer Benefits, welche in direktem Zusammenhang mit der Karte stehen – wie z.B. die Rabatte bei den über 650 Online-Shops oder die 37b Regelung - **Die PRIMECARD ist auch für Ehrenamtliche Teilzeit- und 520 Euro-Kräfte ein willkommenes Benefit**
- **PRIMECARD + nutzen des §37b EStG für Sonderzahlungen – auch für Geschäftsführer u.a.**
  Hier können Sonderzahlungen (Prämien, Boni, Weihnachts- Urlaubsgeld, … sofern diese nicht zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn gehören) pauschal versteuert werden und so erfolgt eine zwischen 15 und 40% höhere Netto-Auszahlung bei gleicher Brutto-Auszahlung des Arbeitgebers – vgl. hierzu nächste Folie.
- **PRIMECARD + on top-Benefits + Gehaltsumwandlung für „zulässige“ Benefits >> bAV for free**
  Nutzt der Arbeitnehmer “on-top“ Benefits und Benefits, die im Rahmen einer Gehaltsumwandlung genutzt werden können, **dann erhält der Mitarbeiter (m/w/d) bei gleichem Einkommen eine Direktversicherung mit 200 Euro Monatsbeitrag** – plus die Online-Rabatte-Benefits von ca. 150 Euro aus der PRIMECARD – dies entspricht dann einer Netto-Gehaltserhöhung von bis zu 350 Euro
  Der Arbeitgeberaufwand für dieses Gesamtpaket (200 Euro bAV und 150 Euro mehr in der HH-Kasse) liegt zwischen 30 und 80 Euro und funktioniert auch für Teilzeitkräfte mit StKl 5 ab 1300 Euro Brutto
- 12 Grundkonzepte des Betrieblichen Entgeltmanagements in Verbindung mit der PRIMECARD

Wir erhöhen das Netto und das Wohlbefinden Ihrer Mitarbeiter
und nicht Ihre Personalkosten

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

Gestaltungsmöglichkeit für Sonderzahlungen über den §37b EStG

Über das I.B.E. HR-Verwaltungsterminal können für jeden Mitarbeiter zusätzlich bis zu 10.000 € p.a. pauschalversteuert zugewendet werden. Der § 37b EStG ermöglicht enorme steuerbegünstigte Gestaltungsmöglichkeiten für freiwillige Sonderzahlungen wie Weihnachts-/ Urlaubsgeld, Sonderzahlungen, Prämien, Lohngestaltung ober- und außerhalb der Renten-BBG, …

Übersicht Gestaltungsbeispiele §37b EStG **100 % Vorteil Arbeitnehmer**, höheres Nettoeinkommen bei gleichen Personalkosten:

Normale Brutto Sonderzahlung	Personalkosten Normale Sonderzahlung	Nettobezug Normale Sonderzahlung	Nettobezug I.B.E. PRIMECARD	Nettoplus
10.000 €	11.943 €	5.002 €	7.894 €	+ 2.892 €
5.000 €	5.971 €	2.543 €	3.502 €	+ 959 €
2.000 €	2.389 €	1.027 €	1.235 €	+ 207 €
1.000 €	1.194 €	516 €	609 €	+ 93 €

Mitarbeiter 3.000 € Brutto, Steuerklasse 4, 2 Kinder, keine Kirchensteuer

© NettoFinanz 2023

Ein besonderer Bonus für Geschäftsführer u.a. außerhalb der SV-Pflicht

Eine attraktive Variante der Bonuszahlung (Tantiemen) für Geschäftsführer. Im Rahmen des Sachbezugs gemäß EStG § 37b können pro Jahr bis 10.000 € steuerfrei als Sachbezug auf die I.B.E. PRIMECARD übertragen werden. Die Firma übernimmt die Pauschalsteuer in Höhe von 30%, der GF erhält 10.000 € Sachbezug Netto.

Der Normalfall aus Sicht der Firma:

Normale Kosten für 10.000 € Prämie: = 10.000 €

Nettomehrung für den GF: = 5.191 €

Vorgehen nach § 37b aus Sicht der Firma:

10.000 € Prämie: = 13.165 € (inkl. 30% Pauschalsteuer und 5,5 % Soli)

Nettomehrung für den GF: 10.000 € steuerfrei!

Der Mehraufwand wirkt gewinnmindernd (30% Gesamtsteuersatz unterstellt), somit 900 € weniger Ertragssteuer.

Totaler Mehraufwand für die Firma: 2.100 €

Nettogewinn gegenüber der „normalen“ Besteuerung: 4.809 €

Wichtig ist vor der Leistung einen schriftlichen Gesellschafterbeschluss für die Sachbezugssonderzahlung zu erstellen.

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

Die 12 beliebtesten Konzepte der Entgelt-Optimierung mit der PRIMECARD

Konzept	Personalkosten reduzieren, kein Nachteil für Mitarbeiter	Arbeitgeber und Mitarbeiter profitieren gleichzeitig	Mehr Netto, gleichbleibende Personalkosten
Bestand Brutto	2.500 € Personalkosten je Mitarbeiter p.a. senken bei gleichem Nettoeinkommen	500 € Personalkosten p.a. senken und 500 € p.a. mehr Nettoeinkommen	1.000 € p.a. Nettoeinkommen mehr für Mitarbeiter bei gleichen Personalkosten
Lohner-höhung-en	50 % weniger Personalkosten für anstehende Lohner-höhungen bei gleicher Nettolohnsteigerung	20 % weniger Personalkosten, 25 % mehr Netto als bei einer normalen Lohnerhöhung	50 % mehr Netto bei gleichen Lohnerhöhungs-Personalkosten
Sonder-zahlung-en	50 % weniger Personalkosten für Sonderzahlungen bei gleichem Nettogewinn für Mitarbeiter	25 % weniger Personalkosten bei Sonderzahlungen und 25 % Nettogewinn für Mitarbeiter	50 % mehr Nettogewinn für Sonderzahlungen bei gleichbleibenden Personalkosten
Neuein-stellung	4.500 € Personalkosten p.a. senken bei Neueinstellungen und gleichem Nettoeinkommen	2.000 € Personalkosten p.a. senken bei Neueinstellungen und 1.000 € Nettoeinkommen plus	2.500 € p.a. Nettoeinkommen mehr bei Neueinstellungen und gleichen Personalkosten

Wir erhöhen das Netto und Wohlbefinden Ihrer Mitarbeiter und nicht Ihre Personalkosten

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

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) GewO
Vermittlerregisternummer: D-F-155-BGLU-94

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

© NettoFinanz 2023

NettoFinanz

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.

Die Präsentation dient zur Orientierung und Information des Benutzers und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

Eine Haftung für Handlungen oder Vertragsabschlüsse aufgrund der Informationen aus dieser Präsentation wird hiermit ausdrücklich ausgeschlossen

© NettoFinanz 2023