

# bAV und Alterseinkünfte

	 <b>DATEV eG</b> Paumgartner StraÙ 6–14 90429 Nürnberg Tel.: 08 00/3 28 38 26 Fax: 09 11/3 19-31 96 E-Mail: unternehmensanfragen@datev.de www.datev.de/lohnabrechnung	 <b>Entgelt und Rente AG</b> Herr Jens Gustenhoven Solinger StraÙe 22 40764 Langenfeld Tel.: 0 21 73/9 37 78-80 E-Mail: jens.gustenhoven@er-ag.de www.er-ag.de	 <b>Haufe-Lexware GmbH &amp; Co. KG</b> Frau Hille Kück Munzinger StraÙe 9 79111 Freiburg Tel.: 07 61/8 98-0 Fax: 07 61/8 98-35 20 E-Mail: presselexware@haufe-lexware.com www.lexware.de
<b>Name/Hersteller des Software-Produkts</b>	LODAS, Lohn und Gehalt/ DATEV eG	HR direkt/ Entgelt und Rente AG	Lexware lohn+gehalt
<b>Anzahl Kunden</b>	auf Anfrage	50	
<b>Anzahl Nutzer</b>		50	
<b>Im Einsatz seit</b>	1970	2014	
<b>1. Abrechnung der unterschiedlichen Versorgungszusagen unter Berücksichtigung der folgenden steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Besonderheiten:</b>			
Direktversicherung Versorgungszusage bis 31.12.2004 – § 3 Nr. 63 EStG (Altvertrag, keine Verzichtserklärung)	✓	✓	✓
Direktversicherung Versorgungszusage bis 31.12.2004 – § 40b EStG (alte Fassung)	✓	✓	✓
Direktversicherung Versorgungszusage ab 1.1.2005 – § 3 Nr. 63 EStG (Neuvertrag)	✓	✓	✓
Kapitalgedeckte Pensionskassen-Zusage bis 31.12.2004 – § 3 Nr. 63 EStG (Altvertrag) und gegebenenfalls § 40b EStG (alte Fassung)	✓	✓	✓
Kapitalgedeckte Pensionskassen-Zusage bis 31.12.2004, nur Kapitalauszahlung – § 40b EStG (alte Fassung)	✓	✓	✓
Kapitalgedeckte Pensionskassen-Zusage ab 1.1.2005 – § 3 Nr. 63 EStG (Neuvertrag)	✓	✓	✓
Umlagefinanzierte Pensionskassen-Zusage – § 40b EStG (neue Fassung)	✓	✓	
Umlagefinanzierte bAV § 3 Nr. 56 EStG (ab 2008)	✓	✓	
Pensionsfonds-Zusage bis 31.12.2004 – § 3 Nr. 63 EStG (nur 4 % der BGG RV)	✓	✓	✓
Pensionsfonds-Zusage ab 1.1.2005 – § 3 Nr. 63 EStG (4 % der BGG RV + 1.800 EUR)	✓	✓	✓
Riester-Vertrag (Nettoabzug)	✓	✓	✓
<b>2. Kann der Anwender durch Kennzeichen/Schlüssel bei Versorgungszusagen bis 31.12.2004 folgende Fälle unterscheiden?</b>			
Direktversicherung bis 31.12.2004, § 3 Nr. 63 EStG erfüllt	✓	✓	✓
Arbeitnehmer hat Wahlrecht ausgeübt	✓	✓	✓
Direktversicherung bis 31.12.2004, § 3 Nr. 63 EStG nicht erfüllt	✓	✓	✓
Pensionskassen-Zusage bis 31.12.2004, nur Kapitalauszahlung	✓	✓	✓
Pensionskassen-Zusage bis 31.12.2004, § 3 Nr. 63 EStG erfüllt	✓	✓	✓
<b>3. Lohnarten zur Abrechnung der Direktversicherungen, Pensionskassen und Pensionsfonds</b>			
Werden dafür Standard-Lohnarten zur Verfügung gestellt?	✓	✓	✓
<b>4. Ist programmintern sichergestellt, dass sämtliche Zahlungen zu kapitalgedeckten Pensionskassen, Pensionsfonds und (nicht pauschalversteuerten) Direktversicherungen auf die 4%-Grenze und ggf. den zusätzlichen Freibetrag nach § 3 Nr. 63 EStG angerechnet werden?</b>	✓	✓	✓
<b>5. Wird der maximal mögliche steuerfreie Betrag und der eventuell davon abweichende sozialversicherungsfreie Betrag im Rahmen der Vervielfältigungsregel bei Beendigung des Dienstverhältnisses maschinell berechnet?</b>	✓	✓	
<b>6. Welche Werte werden im Lohnkonto für die Besteuerung v. Firmenrenten/Werkspensionen gespeichert?</b>			
Jahr des Versorgungsbeginns	✓	✓	✓
Der zum jeweiligen Jahr gehörende Prozentsatz	✓	✓	
Der zum jeweiligen Jahr gehörende Jahres-Höchstbetrag	✓	✓	
Die Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag	✓	✓	✓
Der ermittelte Versorgungsfreibetrag	✓	✓	
Der für das Erstjahr geltende Zuschlag zum Versorgungsfreibetrag	✓	✓	
Erster und letzter Monat, für die laufende Versorgungsbezüge gezahlt werden (bei unterjähriger Zahlung)	✓	✓	✓
<b>7. Werden die Daten für die Ermittlung des Versorgungsfreibetrags und des Zuschlags zum Versorgungsfreibetrag auch in den Personalstammdaten gespeichert?</b>	✓	✓	✓
<b>8. Wie viele Kohorten können im Programm für einen Versorgungsbezugsempfänger hinterlegt werden?</b>	3	nach Bedarf	
<b>9. Werden für die Berechnung der Freibeträge mehrere laufende Versorgungsbezüge mit unterschiedlichen Kohorten zusammengefasst und auf alle die Freibeträge der ältesten Kohorte angewendet?</b>	✓		
<b>10. Werden die unter Frage 7 mit „Ja“ beantworteten Angaben für jede Kohorte ...</b>			
... im Lohnkonto gespeichert?	✓		
... im Personalstamm gespeichert?	✓	✓	
<b>11. Werden folgende Werte für den Altersentlastungsbetrag gespeichert?</b>			
Der jeweilige Prozentsatz	✓		
Der sich ergebende Jahres-Höchstbetrag	✓		
<b>12. Wo werden die Werte zur Ermittlung des Altersentlastungsbetrages gespeichert?</b>			
Im Personalstamm	✓		✓
Im Lohnkonto	✓	✓	
<b>13. Werden die Zeilen 29–32 ab 2010 der elektronischen Lohnsteuerbescheinigung ggfs. mehrfach angedruckt?</b>	✓	✓	✓
<b>14. Werden die Aufzeichnungs- u. Meldepflichten n. d. Jahressteuergesetz 2007 (aus § 5 LStDV + § &amp; AltvDV) abgedeckt und erfüllt?</b>	✓	✓	
<b>15. Wird die ab 2008 notwendige Abgrenzung zwischen § 3 Nr. 56, 60 und § 40b neue Fassung EStG ...</b>			
... programmintern automatisch durchgeführt und als Standard vorgegeben?	✓	✓	
... vom Anwender selbst eingerichtet, dann aber automatisch durchgeführt?			
... vom Anwender manuell überwacht?			✓
<b>16. Referenzkunden/Bemerkungen</b>	HANSA-FLEX AG, VfL Wolfsburg-Fußball GmbH	HR direkt ist eine digitale Online-Plattform für die Personalverwaltung. Die Daten aus den verschiedenen Modulen werden übersichtlich dargestellt und erlauben eine 360-Grad-Ansicht über die gesamte Personalverwaltung.	auf Anfrage