



Mitarbeiter-Benefits
smart verwaltet ...



INSTITUT FÜR
BETRIEBLICHES
ENTGELTMANAGEMENT

Rechtsökonom (VWA)

Danny Ebel

Wirtschaftsjurist für
Arbeits- & Vertragsrecht

(0173) 1941859
d.ebel@institut-be.de





Fachkräftemangel oder Arbeitskräftemangel

Die Babyboomer gehen in Rente



[12,9 Millionen Erwerbspersonen erreichen in den nächsten 15 Jahren das gesetzliche Rentenalter]



Wettbewerbsvorteile

Wettbewerbsvorteile am regionalen Arbeitsmarkt

Neueinstellung Assistent

Neueinstellung mit Benefits gestalten - Vorteilsberechnung

Allgemeine Angaben

Angaben Benefits

FAQ

Geplanter Bruttolohn

4000,00 €

Wochen-Std.

40,00

Bundesland

Baden-Württemberg

Geburtsjahr

1980

Steuerklasse

1

Brutto-Untergrenze **i**

2154,38 €

Lohnart

Mindestlohn

Steuerfreibetrag

0,00 €

Kinderfreibetrag

0

Monat

Mai

Jahr

2024

Kirchensteuer bei Pauschalierung **i**

Pauschaler Kirchensteuersatz

Kirchensteuer

Umlage U1 **i**

2,00 %

Krankenversicherung

gesetzlich

Zusatzbeitrag

1,70 %

KV-Beitrag **i**

ermäßigt

Gleitzone

anwenden

Umlage U2 **i**

0,10 %

Pflegeversicherung

gesetzlich

PV-Zusatzangaben für AN-PV-Beitragssatz **i**

kinderlose Arbeitnehmer ab 23 Jahre

Umlage U3 **i**

0,06 %

Rentenversicherung

gesetzlich

Knappschaft

Arbeitslosenversicherung

gesetzlich

Wettbewerbsvorteile am regionalen Arbeitsmarkt

Neueinstellung Assistent

Neueinstellung mit Benefits gestalten - Vorteilsberechnung

Allgemeine Angaben

Angaben Benefits

FAQ

Benefit auswählen

- keine Auswahl -

Ausgewählte Benefits - Gesamt: 610,00 €

x

>	i Sachbezug max. 50 €	50,00 €	OnTop	sv-frei / steuerfrei	x
>	i Internetpauschale max. 50 €	50,00 €	OnTop	sv-frei / pauschalverst. AG	x
>	i Entfernungspauschale (5 TW 20 km)	90,00 €	OnTop	sv-frei / pauschalverst. AG	x
>	i Verpflegungsmehraufwand steuerfrei	210,00 €	OnTop	sv-frei / steuerfrei	x
>	i Verpflegungsmehraufwand pauschalverst.	210,00 €	OnTop	sv-frei / pauschalverst. AG	x

Kostenneutrale Umsetzung durch I.B.E. mit ...

* bei Sachbezug nach §37b beträgt die Gebühr 2,5% vom Ladebetrag

Wettbewerbsvorteile am regionalen Arbeitsmarkt

Detaillierte Berechnung

	Reguläre Abrechnung	Werte einblenden I.B.E. Variante AG Konzept	Werte einblenden I.B.E. Variante AN Konzept	Werte einblenden I.B.E. Variante Balance ◀ 100 / 0 ▶
Brutto	4.000,00 €			
- Sachbezug max. 50 €				
- Internetpauschale				
- Entfernungspauschale				
- Verpflegung steuerfrei				
- Verpflegung pauschaliert				
AN Gesamt Steuern	600,02 €			
AN Gesamt SV	842,00 €			
AN Gesamt Netto	2.557,98 €			
AN Vorteil (Kaufkraft)				
AG Pauschalsteuern	0,00 €			
AG Gesamt SV	818,00 €			
AG Sonstiges	86,40 €			
AG Kosten	4.904,40 €			
AG Vorteil				

Pers.-Nr.:

P100

Vorname:

Max

Nachname:

Mustermann

Spalte:

AG

Spalte:

AN

Spalte:

Balance

mit AG-Zeilen

[Dokument erstellen](#)

Wettbewerbsvorteile am regionalen Arbeitsmarkt

Detaillierte Berechnung

	Reguläre Abrechnung	I.B.E. Variante AG Konzept	I.B.E. Variante AN Konzept	I.B.E. Variante Balance ◀ 100 / 0 ▶
Brutto	4.000,00 €	2.857,78 €		
- Sachbezug max. 50 €		+ 50,00 €		
- Internetpauschale		+ 50,00 €		
- Entfernungspauschale		+ 90,00 €		
- Verpflegung steuerfrei		+ 210,00 €		
- Verpflegung pauschaliert		+ 210,00 €		
AN Gesamt Steuern	600,02 €	308,24 €		
AN Gesamt SV	842,00 €	601,56 €		
AN Gesamt Netto	2.557,98 €	2.557,98 €		
AN Vorteil (Kaufkraft)		0,00 €		
AG Pauschalsteuern	0,00 €	86,73 €		
AG Gesamt SV	818,00 €	584,41 €		
AG Sonstiges	86,40 €	83,03 €		
AG Kosten	4.904,40 €	4.221,95 €		
AG Vorteil		682,45 €		

Pers.-Nr.:

P100

Vorname:

Max

Nachname:

Mustermann

Spalte:

AG

Spalte:

AN

Spalte:

Balance

mit AG-Zeilen

Dokument erstellen

Wettbewerbsvorteile am regionalen Arbeitsmarkt

Detaillierte Berechnung

	Reguläre Abrechnung	<input type="button" value="Werte einblenden"/> I.B.E. Variante AG Konzept	<input checked="" type="button" value="Werte ausblenden"/> I.B.E. Variante AN Konzept	<input type="button" value="Werte einblenden"/> I.B.E. Variante Balance ◀ 100 / 0 ▶
Brutto	4.000,00 €		3.414,38 €	
- Sachbezug max. 50 €			+ 50,00 €	
- Internetpauschale			+ 50,00 €	
- Entfernungspauschale			+ 90,00 €	
- Verpflegung steuerfrei			+ 210,00 €	
- Verpflegung pauschaliert			+ 210,00 €	
AN Gesamt Steuern	600,02 €		445,40 €	
AN Gesamt SV	842,00 €		718,73 €	
AN Gesamt Netto	2.557,98 €		2.860,25 €	
AN Vorteil (Kaufkraft)			302,27 €	
AG Pauschalsteuern	0,00 €		86,73 €	
AG Gesamt SV	818,00 €		698,24 €	
AG Sonstiges	86,40 €		95,05 €	
AG Kosten	4.904,40 €		4.904,40 €	
AG Vorteil			0,00 €	

Pers.-Nr.:

P100

Vorname:

Max

Nachname:

Mustermann

Spalte:

AG

Spalte:

AN

Spalte:

Balance

mit AG-Zeilen

Wettbewerbsvorteile am regionalen Arbeitsmarkt

Detaillierte Berechnung

	Reguläre Abrechnung	Werte einblenden I.B.E. Variante AG Konzept	Werte einblenden I.B.E. Variante AN Konzept	Werte ausblenden I.B.E. Variante Balance ◀ 50 / 50 ▶
Brutto	4.000,00 €			3.133,91 €
- Sachbezug max. 50 €				+ 50,00 €
- Internetpauschale				+ 50,00 €
- Entfernungspauschale				+ 90,00 €
- Verpflegung steuerfrei				+ 210,00 €
- Verpflegung pauschaliert				+ 210,00 €
AN Gesamt Steuern	600,02 €			375,11 €
AN Gesamt SV	842,00 €			659,68 €
AN Gesamt Netto	2.557,98 €			2.709,12 €
AN Vorteil (Kaufkraft)				151,14 €
AG Pauschalsteuern	0,00 €			86,73 €
AG Gesamt SV	818,00 €			640,88 €
AG Sonstiges	86,40 €			88,99 €
AG Kosten	4.904,40 €			4.560,51 €
AG Vorteil				343,89 €

Pers.-Nr.:

P100

Vorname:

Max

Nachname:

Mustermann

Spalte:

AG

Spalte:

AN

Spalte:

Balance

mit AG-Zeilen

Dokument erstellen



steuerbegünstigte Vergütung

I.B.E. PRIME SACHBEZUG

Der Mitarbeiter kann selbständig jeden Monat flexibel wählen, ohne Verwaltungsaufwand für die HR



I.B.E. PRIMECARD
SACHBEZUG 50€



I.B.E. PRIME COUPON
SACHBEZUG 50€



URBAN SPORTS CLUB
SACHBEZUG 50€

I.B.E. PRIME BENEFITS





rechtliche Zulässigkeit

Rechtssicherheit



Seit 2015 am Markt

über 2.200 Mandaten in der regelmäßigen Betreuung

- ✓ Alle Benefits werden zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn gewährt
- ✓ Alle Benefits haben keinen entgeltersetzenden Charakter
- ✓ Ihre Meinung als betreuender Steuerberater ist gefragt
- ✓ Sachbezugskarte erfüllt Vorschrift nach §4 ZAG
- ✓ Bei Unterschiedlichkeit der herrschenden Meinung:

✓ **Anrufungsauskunft nach §42e EStG**



Verwaltungsportal

I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement Einmalauftrag Auswertungen Listen u. Aufträge Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten Benefits Sachbezug Essensschecks bAV bKV ALV / KTG Dokumente Belege Auswirkungen

Allgemeine Angaben Vertrag und Vergütung Steuer und Sozialversicherung [Mitarbeiter-Daten speichern](#)

Persönliche Daten

Vorname:	Nachname:
<input type="text" value="Florian"/>	<input type="text" value="Fleißig"/>
Anrede:	Geburtsdatum:
<input type="text" value="Herr"/>	<input type="text" value="10.07.1980"/>
Nationalität:	Geburtsort:
<input type="text" value="deutsch"/>	<input type="text" value="Mustergeburtsort"/>
PLZ:	Ort:
<input type="text" value="99999"/>	<input type="text" value="Musterort"/>
Straße und Hausnummer:	
<input type="text" value="Musterstraße 1"/>	
Telefon:	Mobil:
<input type="text" value="0999 - 999 999 999"/>	<input type="text" value="0179 - 999 999 999"/>
E-Mail Allgemein:	
<input type="text"/>	

Arbeitnehmer Daten

Status:	Status-Datum:
<input type="text" value="aktiv"/>	<input type="text" value="19.02.2020"/>
Personal-Nr.:	Kostenstelle:
<input type="text" value="P0815"/>	<input type="text"/>
Eintrittsdatum:	Austrittsdatum:
<input type="text" value="01.04.2015"/>	<input type="text" value="TT.MM.JJJJ"/>
Beginn Entgeltoptimierung:	Ende Entgeltoptimierung:
<input type="text" value="01.05.2020"/>	<input type="text" value="TT.MM.JJJJ"/>
Inaktiv von:	Inaktiv bis:
<input type="text" value="TT.MM.JJJJ"/>	<input type="text" value="TT.MM.JJJJ"/>
Grund der Inaktivität (z. B. Krankheit, Mutterschutz, Elternzeit etc.):	
<input type="text"/>	
Mitarbeiter-Setup bzgl. Benefits:	
<input type="text" value="I.B.E. PRIME COUPON"/>	

I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement Einmalauftrag Auswertungen Listen u. Aufträge Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten Benefits Sachbezug Essensschecks bAV bKV ALV / KTG Dokumente Belege Auswirkungen

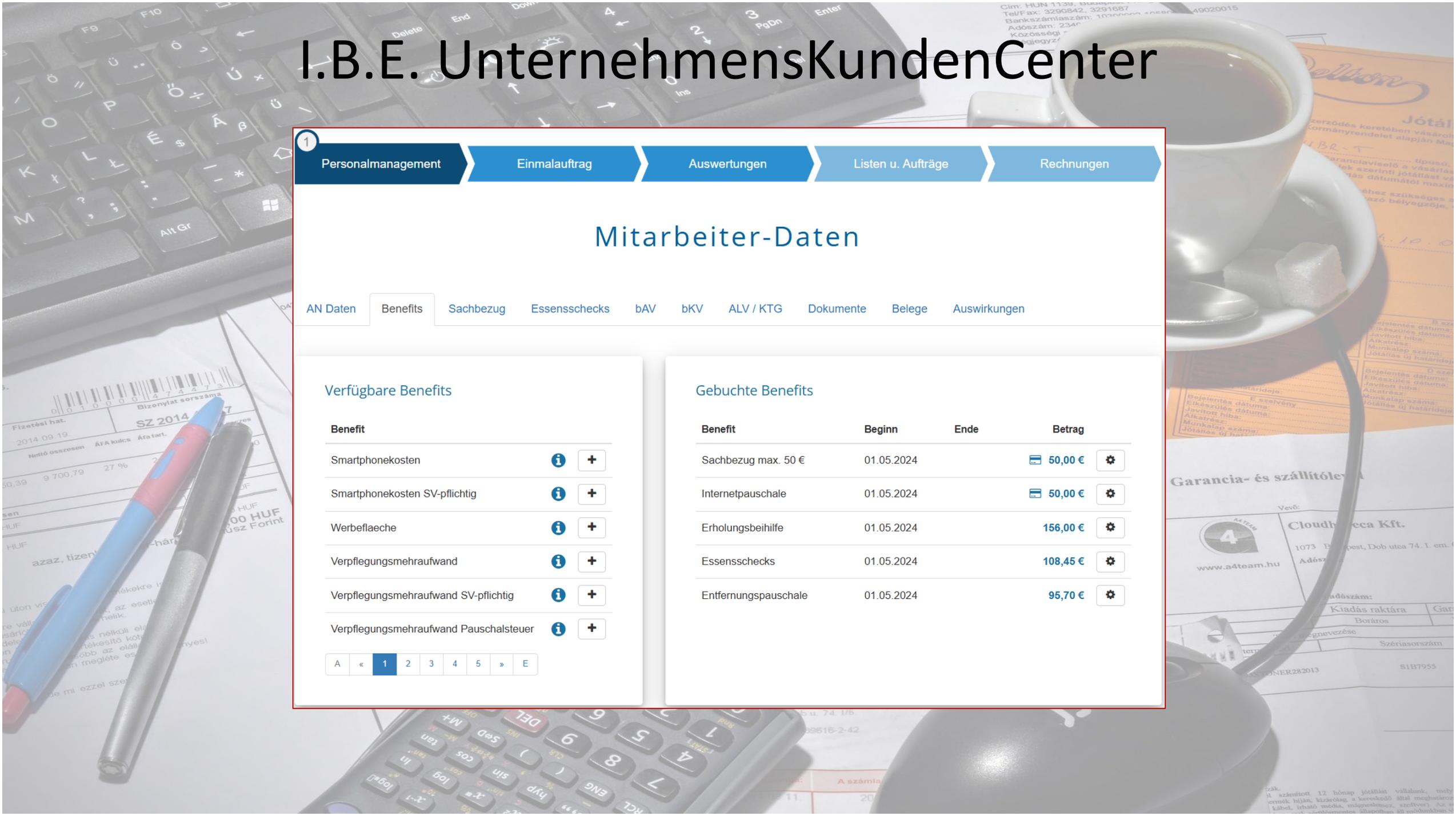
Verfügbare Benefits

Benefit		
Smartphonekosten		
Smartphonekosten SV-pflichtig		
Werbeflaeche		
Verpflegungsmehraufwand		
Verpflegungsmehraufwand SV-pflichtig		
Verpflegungsmehraufwand Pauschalsteuer		

Gebuchte Benefits

Benefit	Beginn	Ende	Betrag	
Sachbezug max. 50 €	01.05.2024		50,00 €	
Internetpauschale	01.05.2024		50,00 €	
Erholungsbeihilfe	01.05.2024		156,00 €	
Essensschecks	01.05.2024		108,45 €	
Entfernungspauschale	01.05.2024		95,70 €	

A « 1 2 3 4 5 » E



I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement Einmalauftrag Auswertungen Listen u. Aufträge Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten Benefits Sachbezug Essensschecks bAV bKV ALV / KTG Dokumente Belege Auswirkungen

Karte aktiv



Namenszeile:

Firmenzeile:

Token: Ablauf: Renew

Abgeschlossene Benefitbuchungen

Gruppen-Ansicht

Datum	Benefit	Hinweis	Betrag
15.11.2024	Sachbezug	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.11.2024	Internet	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.10.2024	Sachbezug	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.10.2024	Internet	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.09.2024	Sachbezug	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.09.2024	Internet	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.08.2024	Sachbezug	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.08.2024	Internet	Dauerauftrag (C)	50,00 €
15.07.2024	Sachbezug	Dauerauftrag (C)	50,00 €

A « 1 2 » E

I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement Einmalauftrag Auswertungen Listen u. Aufträge Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten Benefits Sachbezug Essensschecks bAV bKV ALV / KTG Dokumente Belege Auswirkungen

Essensschecks aktiv



Gültig bis **31/12/2024**
Musterfirma GmbH
Max Mustermann
Musterstraße 12
45668 Musterstadt

[Ticket Restaurant Einlösestellen anzeigen](#)

Digitale Essensmarken nicht verwendet

[Infos zur digitalen Essensmarke anzeigen](#)

Versendete Essensschecks

Datum	Package	Hinweis	Wert
06.11.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €
07.10.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €
05.07.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €
05.07.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €
05.07.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €
07.05.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €
07.05.2024	Package It. Baustein		15 x 7,23 €

I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement | Einmalauftrag | Auswertungen | Listen u. Aufträge | Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten | Benefits | Sachbezug | Essenschecks | bAV | bKV | ALV / KTG | Dokumente | **Belege** | Auswirkungen

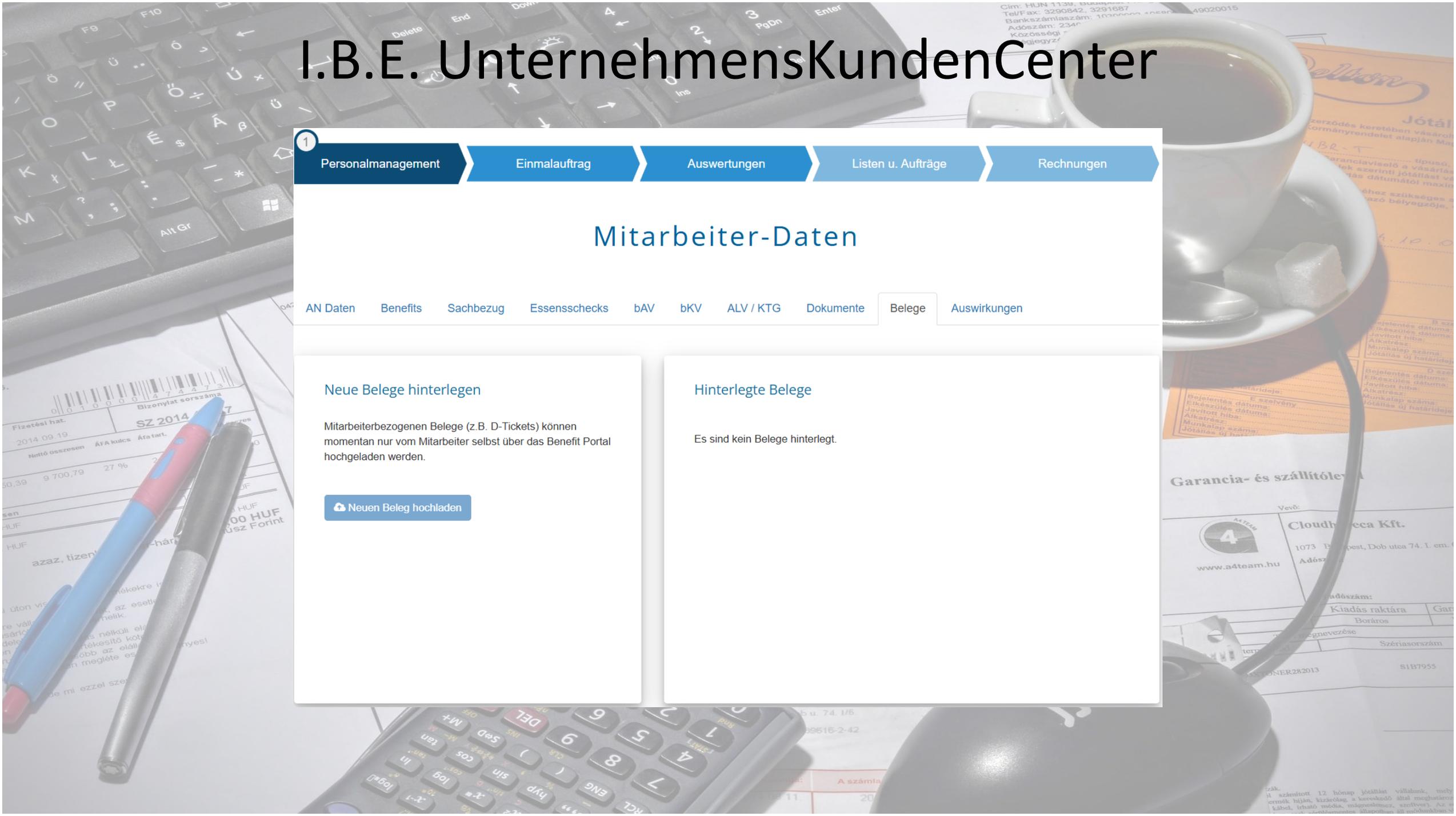
Neue Belege hinterlegen

Mitarbeiterbezogenen Belege (z.B. D-Tickets) können momentan nur vom Mitarbeiter selbst über das Benefit Portal hochgeladen werden.

[Neuen Beleg hochladen](#)

Hinterlegte Belege

Es sind kein Belege hinterlegt.



I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement | Einmalanfrage | Auswertungen | Listen u. Aufträge | Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten | Benefits | Sachbezug | Essenschecks | bAV | bKV | ALV / KTG | Dokumente | Belege | **Auswirkungen**

AN - Auswirkungen aktueller Monat

Nettoplus - akt. Monat *	entspr. Lohnerh. - akt. Monat **
317,15 EUR	582,74 EUR / 10,35 %

AG - Auswirkungen aktueller Monat

Personalkosten-Ausw. - akt. Monat	entspr. Lohnerh. - akt. Monat **
400,66 EUR	644,50 EUR

AN - Auswirkungen seit Beginn

Nettoplus - seit Beginn *	entspr. Lohnerh. - seit Beginn **
2.220,05 EUR	4.079,18 EUR

AG - Auswirkungen seit Beginn

Personalkosten-Ausw. - seit Beginn	entspr. Lohnerh. - seit Beginn **
2.804,62 EUR	4.511,50 EUR

AN - Betriebliche Altersvorsorge

Gesamtbeitrag - akt. Monat	Gesamtsumme - seit Beginn
0,00 EUR	0,00 EUR

I.B.E. UnternehmensKundenCenter

1

Personalmanagement Einmalauftrag Auswertungen Listen u. Aufträge Rechnungen

Mitarbeiter-Daten

AN Daten Benefits Sachbezug Essensschecks bAV bKV ALV / KTG Dokumente Belege Auswirkungen

Allgemeine Angaben Vertrag und Vergütung Steuer und Sozialversicherung **Mitarbeiter-Daten speichern**

Persönliche Daten

Vorname: Nachname:

Anrede: Geburtsdatum:

Nationalität: Geburtsort:

PLZ: Ort:

Straße und Hausnummer:

Telefon: Mobil:

E-Mail Allgemein:

Arbeitnehmer Daten

Status: Status-Datum:

Personal-Nr.: Kostenstelle:

Eintrittsdatum: Austrittsdatum:

Beginn Entgeltoptimierung: Ende Entgeltoptimierung:

Inaktiv von: Inaktiv bis:

Grund der Inaktivität (z.B. Krankheit, Mutterschutz, Elternzeit etc.):

Mitarbeiter-Setup bzgl. Benefits:

I.B.E. UnternehmensKundenCenter

Personalmanagement Einmalauftrag Auswertungen **4** Listen u. Aufträge Rechnungen

Buchungsvorschläge Buchungshilfen Historie Benefits Historie Essenschecks

16 Buchungsvorschläge - Listenhistorie

Monat/Jahr	Beschreibung	Datei	
04/2022	Buchungsvorschlag ab April 2022	Anlage-Demo-Buchungsvorschlag.xlsx	
02/2022	Buchungsvorschlag ab Februar 2022	Anlage-Demo-Buchungsvorschlag.xlsx	
01/2022	Buchungsvorschlag ab Januar 2022	Anlage-Demo-Buchungsvorschlag.xlsx	
01/2022	Buchungsvorschlag ab Januar 2022	Anlage-Demo-Buchungsvorschlag.xlsx	

Alle Änderungen zu allen Mitarbeitern werden im Verlauf des Monats gesammelt und zu einem vorbestimmten Zeitpunkt an die Lohnbuchhaltung übermittelt!



Mitarbeiter Visualisierung

I.B.E. Mitarbeiter App

I.B.E. PRIMECARD

Für zukünftigen Sachbezug aktivieren

Aktuelles Guthaben
114,92 €

Bisherige Gutschriften
6.832,00 €
Anzahl: 28 seit: 12.02.2017

Setup: Regionales Setup
Alle Mastercard Akzeptanzstellen*
Postleitzahl-Bezirke 20, 21, 22, 25
* keine Online-Zahlungen

PIN anzeigen
Einstellungen
Buchungen anzeigen

I.B.E. PRIME COUPON

Aktiviert für Sachbezug

Eingestellter Standard-Gutschein



GALERIA Karstadt Kaufhof Geschenkode

Bisherige Gutschriften
4.288,00 €
Anzahl: 33 seit: 12.02.2017

Gutscheine festlegen und verwalten
PRIME COUPON Verwaltung

Auswahl vieler bekannter Marken


Ihre PRIME BENEFITS

Zusätzlich Leistungen

Folgende Leistungen bietet Ihr Arbeitgeber:

- Kostenloser Kaffee Verpflegung
- Kostenloser Tee Verpflegung
- Kostenlose Getränke Verpflegung
- Gemeinschaftsküche Verpflegung
- Frühstück Verpflegung
- Obstkorb Verpflegung
- Snacks Verpflegung
- Parkplatz Annehmlichkeiten
- Gemeinsam essen gehen Annehmlichkeiten
- WLAN Annehmlichkeiten

A < 1 2 3 > E

Schliessen

* wird nur angezeigt, wenn AG sich für E-Bike-Leasing registriert hat

Zusätzlich zum Gehalt bietet Ihr Arbeitgeber:

- Kostenloser Kaffee
- Kostenloser Tee
- Kostenlose Getränke
- Gemeinschaftsküche
- Frühstück
- Obstkorb
- Snacks
- Parkplatz
- Gemeinsam essen gehen

Details anzeigen



Elevator-Pitch

Gut zu wissen!

[Wann findet man den besten Einstieg?]

1. Bei der nächsten Lohnerhöhung
2. Wenn die Inflationsausgleichsprämie Ende 2024 ausläuft
3. Bei der nächsten Einstellung eines Mitarbeiters (höchste Effekte)

Ihr Mandat hat schon Benefits (Sachbezugskarte)!

Das finden wir super !

... aber wir können die Verwaltung digitalisieren!

Referenzen



Referenzen zu kooperierenden Steuerberatern/Fachanwälten abrufbar



Vielen Dank für Ihr Interesse

<http://calendly.com/dannyebel>



**INSTITUT FÜR
BETRIEBLICHES
ENTGELTMANAGEMENT**

Rechtsökonom (VWA)

Danny Ebel

Wirtschaftsjurist für
Arbeits- & Vertragsrecht

(0173) 1941859

d.ebel@institut-be.de

