

**Agenda:**

36-Punkte-Checkliste

# Nettolohn- optimierung



# Agenda:

36-Punkte-Checkliste

## Nettolohnoptimierung

1/8



### STEUERFREIHEIT IM RAHMEN DER 50-€-GRENZE

- 1 **Maßnahme**  
▶ **Überlassung von Waren-, Benzingutscheinen, Tankkarten, Shopping-Cards**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit im Rahmen der 50-€-Grenze**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

- 2 **Maßnahme**  
▶ **Übereignung von Gegenständen des täglichen Bedarfs (z. B. Bücher, Telefonkarten, Briefmarken)**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit im Rahmen der 50-€-Grenze**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

- 3 **Maßnahme**  
▶ **Überlassung von Geschenk-Losen**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit im Rahmen der 50-€-Grenze**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

- 4 **Maßnahme**  
▶ **Gewährung von Arbeitsessen**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit im Rahmen der 50-€-Grenze**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

- 5 **Maßnahme**  
▶ **Gewährung von Personalrabatten auf Waren und Dienstleistungen von Konzerngesellschaften**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit im Rahmen der 50-€-Grenze**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

- 6 **Maßnahme**  
▶ **Gewährung von Rabatten auf Waren und Dienstleistungen durch Dritte**

Vergünstigung

**Steuer- und SV-Freiheit ohne betragsmäßige Begrenzung oder Steuer- und Beitragsfreiheit im Rahmen der 50-€-Grenze**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

# Agenda:

36-Punkte-Checkliste

2/8

## Nettolohnoptimierung

### STEUERFREIHEIT AUSSERHALB DER 50-€-GRENZE

- 7 Maßnahme  
▶ **Sachzuwendungen aus Anlass eines besonderen persönlichen Ereignisses eines Arbeitnehmers als auch seiner Angehörigen**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit bis 60,00 €

Fundstelle

R 19.6 LStR

- 8 Maßnahme  
▶ **Getränke und Genussmittel zum Verzehr im Betrieb**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit ohne betragsmäßige Begrenzung

Fundstelle

R 19.6 LStR

- 9 Maßnahme  
▶ **Speisen zum Verzehr im Betrieb anlässlich und während eines besonderen Arbeitseinsatzes (nicht bei regelmäßigen Meetings)**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit bis 60,00 €

Fundstelle

R 19.6 LStR

- 10 Maßnahme  
▶ **Gewährung von zinslosen oder zinsverbilligten Arbeitgeberdarlehen an Arbeitnehmer**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit bei Darlehen bis 2.600,00 €

Fundstelle

BMF-Schreiben vom 19.05.2015, § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG

- 11 Maßnahme  
▶ **Gewährung von Personalrabatten auf Waren und Dienstleistungen des eigenen Arbeitgebers**

Vergünstigung

Bewertungsabschlag von 4 % sowie Steuer- und Beitragsfreiheit bis zu 1.080,00 € je Kalenderjahr

Fundstelle

§ 8 Abs. 3 EStG

- 12 Maßnahme  
▶ **Unentgeltliche Zurverfügungstellung von Parkplätzen während der Arbeitszeit**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit ohne betragsmäßige Begrenzung

Fundstelle

Verwaltungserlasse der Länderfinanzminister



# Agenda:



3 / 8

36-Punkte-Checkliste

## Nettolohnoptimierung

13

Maßnahme

- ▶ **Unterbringung und Betreuung von nicht schulpflichtigen Kindern in Kindergärten und vergleichbaren Einrichtungen / kurzfristige, außergewöhnliche Kinderbetreuung bis zum 14. Lebensjahr**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit ohne betragsmäßige Begrenzung bei nicht schulpflichtigen Kindern / bis 600,00 € pro Kalenderjahr bis zum 14. Lebensjahr

Fundstelle

§ 3 Nr. 33 und 34a EStG

14

Maßnahme

- ▶ **Zuschläge für Nacharbeit, Sonntagsarbeit und Feiertagsarbeit**

Vergünstigung

Wenn glaubhaft, bei Vorlage nachvollziehbarer Aufzeichnungen: Steuer- und SV-Freiheit bis zu bestimmten Prozentsätzen vom Grundlohn auf einen Stundenlohn von max. 25 bis 50 %

Fundstelle

§ 3b EStG, R 3b LStR 2015

15

Maßnahme

- ▶ **Übernahme von Studiengebühren und Fortbildungskosten**

Vergünstigung

Bei berufsbegleitendem Studium oder Fortbildung: Steuer- und Beitragsfreiheit

Fundstelle

BMF-Schreiben vom 13.04.2012, § 3 Nr. 33 und 34a EStG, div. Verwaltungserlasse

16

Maßnahme

- ▶ **Leistungen des Arbeitgebers zur betrieblichen Gesundheitsförderung (z. B. Massagen, Yoga-Kurse, Ernährungsberatung, ggf. Fitness-Studio)**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit bis zu 600,00 € im Kalenderjahr je Arbeitnehmer

Fundstelle

§ 3 Nr. 34 EStG

17

Maßnahme

- ▶ **Maßnahmen zur Vorbeugung spezifisch berufsbedingter Beeinträchtigungen (z. B. Rückenschule)**

Vergünstigung

Steuer- und Beitragsfreiheit ohne betragsmäßige Begrenzung

Fundstelle

BFH-Urteil vom 30.05.2001, VI R 177 / 99

# Agenda:

36-Punkte-Checkliste

4 / 8

## Nettolohnoptimierung

18

Maßnahme

- ▶ **Sammelbeförderung von Arbeitnehmern (z. B. in einem Kleinbus) zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit ohne betragsmäßige Begrenzung**

Fundstelle

§ 3 Nr. 32 EStG

19

Maßnahme

- ▶ **Überlassung von Datenverarbeitungsgeräten (z. B. Personalcomputer, Smartphones) auch zur privaten Nutzung**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit ohne betragsmäßige Begrenzung**

Fundstelle

§ 3 Nr. 45 EStG

20

Maßnahme

- ▶ **Auslagenersatz für betriebliche Telekommunikationskosten von privaten Telekommunikationsgeräten (für Arbeitnehmer ohne Diensthandy)**

Vergünstigung

**Steuer- und SV-Freiheit durch Einzelaufzeichnungen, im Rahmen eines pauschalen Auslagenersatzes oder bis 20,00 € monatlich durch Vereinfachungsregelung**

Fundstelle

§ 3 Nr. 50 EStG



# Agenda:



5/8

36-Punkte-Checkliste

## Nettolohnoptimierung

### STEUERFREIHEIT ODER LOHNSTEUERPAUSCHALIERUNG

21

Maßnahme

- ▶ **Jobtickets mit Rahmenabkommen mit dem regionalen Verkehrsträger**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit seit 2019**

Fundstelle

§ 3 Nr. 15 EStG

22

Maßnahme

- ▶ **Durchführung von Betriebsveranstaltungen (z. B. Weihnachtsfeier, Sommerfest, Betriebsausflug)**

Vergünstigung

**Steuer- und Beitragsfreiheit für max. zwei Veranstaltungen im Jahr bis 110,00 € je Arbeitnehmer, im Übrigen Lohnsteuerpauschalierung mit 25 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit**

Fundstelle

R 19.5 LStR, § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 EStG

23

Maßnahme

- ▶ **Kantinenmahlzeiten und Restaurantschecks**

Vergünstigung

**Bewertung mit dem amtlichen Sachbezugswert, Steuer- und Beitragsfreiheit oder Pauschalierung mit 25 % bei gleichzeitiger Beitragsfreiheit**

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 6 EStG, § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG

24

Maßnahme

- ▶ **Kostenübernahme für eine private BahnCard, die für Auswärtstätigkeiten oder Fahrten zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte eingesetzt wird**

Vergünstigung

**Steuer- und SV-Freiheit, oder Lohnsteuerpauschalierung mit 15 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit**

Fundstelle

§ 40 Abs. 2 Satz 2 EStG

25

Maßnahme

- ▶ **Beiträge des Arbeitgebers für eine Einzel- oder Gruppenunfallversicherung**

Vergünstigung

**Steuer- und SV-Freiheit, oder bei Gruppenverträgen ggf. Lohnsteuerpauschalierung mit 20 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit**

Fundstelle

§ 40b Abs. 3 EStG

## Nettolohnoptimierung

### LOHNSTEUERPAUSCHALIERUNG MIT 15 %, 25 % ODER 30 %

26

Maßnahme

► **Zweckgebundene Leistungen im Rahmen eines sog. Cafeteria-Modells**

Vergünstigung

**Siehe jeweilige Maßnahme**

Fundstelle

**R 3.33 Abs. 5 Satz 3 LStR 2015**

27

Maßnahme

► **Fahrtkostenersatz für Fahrten zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte einschl. Erstattung von Parkgebühren für das Parken an der ersten Tätigkeitsstätte**

Vergünstigung

**Lohnsteuerpauschalierung mit 15 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit**

Fundstelle

**§ 40 Abs. 2 Satz 2 EStG**

28

Maßnahme

► **Gewährung von Erholungsbeihilfen**

Vergünstigung

**Lohnsteuerpauschalierung mit 25 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit bis zu 156,00 € (für den Arbeitnehmer), 104,00 € (für den Ehegatten) und 52,00 € (für Kinder) im Jahr**

Fundstelle

**§ 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 EStG**

29

Maßnahme

► **Gewährung von Verpflegungsmehraufwendungen bei Auswärtstätigkeiten über die Verpflegungspauschalen von 14,00 bzw. 28,00 € hinaus**

Vergünstigung

**Lohnsteuerpauschalierung mit 25 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit bis max. 100 % der steuerfreien Beträge**

Fundstelle

**§ 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 EStG**

30

Maßnahme

► **Übereignung von Datenverarbeitungsgeräten (z. B. Personalcomputer, Smartphones)**

Vergünstigung

**Lohnsteuerpauschalierung mit 25 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit ohne betragsmäßige Begrenzung**

Fundstelle

**§ 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 EStG**





36-Punkte-Checkliste

## Nettolohnoptimierung

### NETTOLOHNOPTIMIERUNG DURCH BEWERTUNGSVORTEILE

**31** Maßnahme ▶ **Zuschüsse des Arbeitgebers zu den privaten Internetkosten des Arbeitnehmers**

Vergünstigung

Lohnsteuerpauschalierung bis zu 50,00 € (oder mehr bei Nachweis > 3 Monate) im Monat mit 25 % bei gleichzeitiger SV-Freiheit

Fundstelle

§ 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 EStG, R 40.2 Abs. 5 LStR 2015

**32** Maßnahme ▶ **Betrieblich veranlasste Sachzuwendungen an Arbeitnehmer (z. B. Incentive-Reisen) nach § 37b EStG**

Vergünstigung

Lohnsteuerpauschalierung mit 30 % je Arbeitnehmer im Wirtschaftsjahr, dennoch (bei eigenen Arbeitnehmern) SV-Pflicht bis zur Beitragsbemessungsgrenze

Fundstelle

BMF-Schreiben vom 19.05.2015, § 37b EStG

**33** Maßnahme ▶ **Überlassung von Pkw zur privaten Nutzung (Dienstwagengestellung)**

Vergünstigung

ggf. Bewertungsvorteile durch Fahrtenbuchführung und Einzelkostennachweis oder durch Anwendung der 1%-Regelung mit Zuschlägen i. H. v. 0,03 % bzw. 0,002 % des Listenpreises, Nutzung von Pauschalierungsmöglichkeiten bzw. Vermeidung oder Verringerung von geldwerten Vorteilen bei Fahrten zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte, steuer- und beitragsfreie Kfz-Überlassung in Ausnahmefällen, Übernahme von Garagenkosten zur Unterstellung des Dienstwagens

Fundstelle

§ 8 Abs. 2 Satz 2 ff. EStG

**34** Maßnahme ▶ **Überlassung von (Elektro-) Fahrrädern zur privaten Nutzung**

Vergünstigung

ggf. Bewertungsvorteile durch Anwendung der 0,25%-Regelung. Wenn zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn, dann seit 2019 steuer- und beitragsfrei

Fundstelle

BMF-Schreiben vom 19.05.2015, § 8 Abs. 2 Satz 10 EStG

## Nettolohnoptimierung

### BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG (ARBEITGEBERFINANZIERT ODER DURCH ENTGELTUMWANDLUNG)

**35** ▶ **Maßnahme**  
**▶ Betriebliche Altersversorgung mit Pensionskasse, Pensionsfonds und Direktversicherung**

**Vergünstigung**

**Steuerfreiheit bis 8 % der BBG / RV West (Jahr 2022: 6.678,00 €), Beitragsfreiheit bis 4 % der BBG / RV West (Jahr 2022: 3.384,00 €)**

**Fundstelle**

**BMF-Schreiben vom 06.12.2017, § 3 Nr. 63 EStG**

**36** ▶ **Maßnahme**  
**▶ Betriebliche Altersversorgung mit Direktzusage (Pensionszusage) und Unterstützungskasse**

**Vergünstigung**

**Unbegrenzte Steuerfreiheit, unbegrenzte Beitragsfreiheit bei Arbeitgeberfinanzierung, beitragsfrei bis 4 % der BBG / RV West bei Entgeltumwandlung**

**Fundstelle**

**BMF-Schreiben vom 06.12.2017**



#### Hinweis:

Bitte beachten Sie, aufgrund der sich derzeit ständig wandelnden Rechtslage erfolgen alle Angaben ohne Gewähr, d. h. wir können dazu keine Haftung übernehmen. Bitte prüfen Sie somit alle Angaben im eigenen Interesse selbst noch einmal nach, bevor Sie diese umsetzen.