

**THEMA** Vermögensaufbau für Mitarbeiter im Betrieb

Die Steuerkanzlei Holzner hat sich entschlossen, für Mitarbeiter im Rahmen des Betriebes vorzusorgen.

**AUFGABE** Umsetzung der Vorgaben unter folgenden Voraussetzungen

- Jederzeitige Änderung soll möglich sein
- Haftungsminimierung
- Flexibilität bewahren für Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- Ausgewogene Berücksichtigung der Interessen des Arbeitgebers *und* der Arbeitnehmer

**LÖSUNG** Der Überblick macht's

- Ist-Standsaufnahme. Welche Situation ist im Unternehmen vorhanden?
- Übersicht über die Möglichkeiten geben unter Abwägung der besonderen Interessen des Arbeitgebers und Arbeitnehmers.
- Ausarbeitung der Lösungsvorschläge unter Berücksichtigung der steuerrelevanten Einzahlungen. Dabei ist der *gesamte Netto-Zahlungsstrom* zu berücksichtigen, sowohl in der Ein- als auch in der Auszahlungsphase.
- Begleiten bei der Einführung und Umsetzung der gewählten Lösung.



Nach Aufnahme des Ist-Standes wurden generell die Möglichkeiten im 3-Schichten-Modell aufgezeigt mit allen Vor- aber auch Nachteilen.

Unter Berücksichtigung der Vorgaben des Arbeitgebers und der Mitarbeiter-Vorstellungen kristallisierte sich die Lösung in Form eines in Geld geführten Zeitwertkontos heraus.

Nur das Zeitwertkonto vereinigt die Vorteile des Bruttosparens in den Schichten 1 und 2 mit den Vorteilen der Sparformen in Schicht 3 bezüglich Flexibilität und Rentabilität und trägt den Vorgaben von Arbeitgeber *und* –nehmer in geradezu idealer Weise Rechnung.

Ergebnis: Eine für beide Seiten optimale Lösung.

**FEEDBACK**

*" Herr Waber hat es verstanden, ein komplexes Thema, anschaulich und leicht verständlich in angenehmer Atmosphäre zu präsentieren. Die zielgerichtete und strukturierte Arbeitsweise hat uns dabei besonders gefallen.*

*Wir freuen uns auf eine weiterhin gute Zusammenarbeit. "*

Monika A. Holzner, Steuerberaterin, Ottobrunn

**KONTAKT** Gunther Waber

Gunther Waber  
bay.work Mittelstandsförderung e.V.  
Telefon: 0172 / 85 28 464  
E-Mail: [gunther.waber@baywork.de](mailto:gunther.waber@baywork.de)