

Die Abfertigung

Abfertigungsanspruch

- Kündigung durch den Arbeitgeber
- vorzeitigem Austritt aus wichtigem Grund (§ 26 AngG)
- unverschuldeter oder ungerechtfertigter Entlassung
- Ende des Arbeitsverhältnisses durch Befristung
- einvernehmlicher Auflösung des Arbeitsverhältnisses
- Kündigung durch den AN, wenn das Arbeitsverhältnis nach Vollendung des 65. Lebensjahres bei Männern bzw. des 60. Lebensjahres bei Frauen endet und ein mindestens 10-jähriges Dienstverhältnis vorliegt
- vorzeitiger Alterspension bei langer Versicherungsdauer (ebenso mindestens 10-jährige Dienstzeit erforderlich)
- Mutterschafts- bzw. Vaterschaftsaustritt und mindestens 5-jährigem Dienstverhältnis
- Tod des AN, wenn gesetzliche Erben vorhanden sind, zu deren Erhaltung der Erblasser gesetzlich verpflichtet war. Dies wird z.B. nicht der Fall sein, wenn der Ehegatten über ein Einkommen verfügt, das zur Bestreitung seiner angemessenen Bedürfnisse ausreicht.
- Bei Kündigung durch den AN wird - außer in den angeführten Fällen - keine Abfertigung fällig.

Höhe der Abfertigung

3 Jahren.....	2 Monatsentgelte
5 Jahren.....	3 Monatsentgelte
10 Jahren.....	4 Monatsentgelte
15 Jahren.....	6 Monatsentgelte
20 Jahren.....	9 Monatsentgelte
25 Jahren.....	12 Monatsentgelte.

Unter Monatsentgelt ist der 12. Teil des letzten Jahresbruttobezuges einschließlich aller Sonderzahlungen wie z.B. Weihnachtsremuneration und Urlaubsgeld, Entgelt für regelmäßig geleistete Überstunden, Provision, Zulagen, Leistungsprämien (Bonifikationen) und Naturallöhne zu verstehen.



Vorsorgemöglichkeiten des Unternehmens:

- **Rückstellung + WP-Deckung**
- **Abfertigungsversicherung**
- **VERGES**
- **Kombination Wertpapiere - Abfertigungsversicherung - VERGES**

Die Abfertigungsrückstellung gem. § 14 EStG

Protokollierte Kaufleute müssen Rückstellungen bilden. Die Rückstellungen betragen 50% der Abfertigungsansprüche zum Bilanzstichtag. 50% der Rückstellung müssen zum nächsten Bilanzstichtag durch im § 14 EStG festgelegte Wertpapiere oder Fonds (z.B. Allianz Invest) gedeckt sein. D.h. 25% der Abfertigungsansprüche sind in Form von Wertpapieren rückgedeckt.

Die Abfertigungsversicherung

- **Frage nach Höhe der Wertpapierdeckung - %-Satz der VS-Leistung**
- **Personenkreis: Stammpersonal (mind. 10 Dienstjahre) Arbeiter im Bau- bzw. Baunebengewerbe durch Urlaubs- u. Abfertigungskasse gedeckt!**
- **Laufzeit: auf vorzeitiges Pensionsalter abstimmen (Achtung: Einzelunternehmen!)**
- **Gehaltshöhe**
- **Firmeneintritt**



Folgerungen für die Allianz Elementar

Unternehmen, die Mitarbeiter mit mehr als 3 Dienstjahren beschäftigt haben, brauchen eine ergänzende Rückdeckungsversicherung und sind damit unsere potentiellen Kunden.

Steuerliche Auswirkungen

- **beim Unternehmen**

Abfertigungsrückstellung (§ 14 (7) EStG) und Beitragszahlung sind Betriebsaufwand; Wertpapierdeckung erforderlich. Deckungskapital + Gewinn sind als "Forderung aus Versicherung" zu aktivieren (EStR Abschn. 61 a (6) 2).

- **beim Mitarbeiter**

Abfertigung: LSt-pflichtig gem § 67 (3) EStG (mit 6% SV - frei.

Achtung:

- **Keine Mindestbindefrist!!!**
- **Offerte über Abfertigungs-Rückdeckungsversicherungen sollen generell vom BAV - Team, vom Produktmanager Leben oder vom PVS erstellt werden.**

