

TOP

AACHEN

STÄDTERE · EUREGIO

25
Jahre

Ausgabe 4
Winter 2011
25. Jahrgang
3,- €

HEILIG'S DÄCHLE

KIRCHEN IN DER
KAISERSTADT

SÜDTIROL

GIPFEL FÜR
GENIESSER

TISCHGESPRÄCH

UWE BRANDT



www.top-magazin.de

Thema Finanzen



Von Michael Becker,
beratungsservice-ac GmbH

Tantiemen-Modell: Bonuszahlungen intelligent steuerlich optimieren

Eine zusätzliche, einmalige Tantiemen- oder Sonderzahlung, die ein Unternehmen verdienten Angestellten und Führungskräften (Gesellschafter-Geschäftsführer oder Vorstandsmitglieder) als Anerkennung zukommen lassen möchte, bereitet diesen meist nur im ersten Moment große Freude. Schließlich mindern hohe Steuern (häufig mehr als 40 Prozent) die Attraktivität dieser Zuwendungen. Um die hohen Abzüge zu reduzieren, wählen die Empfänger oftmals alternativ die Möglichkeit, den Bonus in eine betriebliche Altersversorgung (bAV) zu überführen. Nach den bisher gängigen Modellen entsteht jedoch dann wiederum für das

Unternehmen eine Verpflichtung in der Bilanz. Welches Unternehmen kann sich dies schon leisten? Also werden die Bonuszahlungen ausgekehrt, und die Empfänger erhalten nur einen Bruchteil der Entlohnung.

Unser Tantiemen-Modell bietet eine intelligente Lösung, diese für beide Seiten nachteiligen Auswirkungen abzuwenden und Bonuszahlungen in eine steuerlich optimierte Form umzuleiten: damit dem Empfänger nicht fast die Hälfte des Bonus verloren geht und das Unternehmen keine nachteiligen Positionen in der Bilanz hat. Im Rahmen des Tantiemen-Modells kann der Empfänger durch die Umwandlung der Zuwendung die gesparte Lohnsteuer gewinnbringend anlegen. Die Besteuerung wird gestundet und zu einem Zeitpunkt gewählt, zu dem ein deutlich niedrigerer Steuersatz erwartet wird. Für die Unternehmensbilanz sind die Bonuszahlungen nach der Umwandlung nicht mehr von Belang. Bei der Anwendung unseres Tantiemen-Modells sind die Zahlungen wertgeschützt, auch unabhängig von der weiteren Entwicklung oder Existenz des Unternehmens. Eine ordnungsgemäße Umsetzung, inklusive unserer Beratung, ist eine unverzichtbare Voraussetzung.

Die Vorteile, Bonuszahlungen nach unserem Prin-

zip umzuwandeln, liegen also auf der Hand: Sie kommen direkt aus dem Bruttogehalt und sind nicht mehr für die Einkommenssteuer relevant. Und ist das Tantiemen-Modell einmal eingerichtet, kann der Empfänger vor dem Erhalt einer Zuwendung bestimmen, ob und welcher Betrag genutzt werden soll, um seinen Vermögensaufbau zu optimieren. So spart er Steuern und erzeugt liquiden Vermögensaufbau in einem.

Damit der Bonus auch optimal anlegt wird, ist es unabdingbar, vor dem Vertragsabschluss Ihre individuellen Bedürfnisse zu definieren und verschiedenste Versicherungen mit unterschiedlichsten Anlagemöglichkeiten zu prüfen – am besten mit Hilfe unserer qualifizierten Beratung. Nur diese zeichnet sich aus durch einen sachkundigen Ansprechpartner, eine unabhängige Beratung und eine uneingeschränkte Auswahl aus allen am Markt verfügbaren Produkten. Damit das Modell auch ganzheitlich umgesetzt wird, ist es schließlich unerlässlich, Ihren Steuerberater hinzuzuziehen und mit ihm die Vorgehensweise abzustimmen.



**Fordern Sie
kostenlos an:**



Anruf genügt! Sie erreichen uns rund um die Uhr.
Tel. 0800-5200001 (kostenfrei)