FORMAT PLUS Versicherungsmakler
AUFBAUEN. SCHÜTZEN. ÜBERTRAGEN.

MERKBLATT · STEUER

bKV und Steuer: drei Wege

Grundsätzlich ist die bKV Arbeitslohn. Gibst du sie zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Lohn, also nicht über Entgeltumwandlung, gibt es drei Wege. Gib das Blatt gern an deinen Steuerberater weiter.

	Sachbezug § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG	Pauschal 30 % § 37b EStG	Durchschnittssatz § 40 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 EStG
Lohnsteuer fürs Team	**steuerfrei** bis 50 € im Monat	keine, die Pauschalsteuer trägt der Betrieb (30 % plus Soli und Kirchensteuer)	keine, der Betrieb zahlt einen pauschalen Durchschnittssatz
Sozial-versicherung	**beitragsfrei**	**beitragspflichtig**	**bei passender Gestaltung beitragsfrei**
50-Euro-Grenze	wird verbraucht, zählt mit anderen Sachbezügen zusammen	bleibt frei	bleibt frei
Grenzen	Freigrenze: schon ein Cent darüber, und der ganze Betrag ist steuerpflichtig	höchstens 10.000 € je Mitarbeiter und Jahr; einheitlich für alle Sachzuwendungen des Jahres	Antrag beim Betriebsstätten-finanzamt; höchstens 1.000 € je Mitarbeiter und Jahr
Passt gut, wenn	der Beitrag unter 50 € liegt und sonst keine Sachbezüge laufen	die Grenze schon durch Gutscheine ausgeschöpft ist	mehr Mitarbeiter versichert werden und gezahlt wird, z. B. jährlich

Für den Betrieb

- Die Beiträge sind Betriebsausgaben und mindern deinen Gewinn.
- Bei Pauschalsteuer ist auch die übernommene Steuer Betriebsausgabe.
- Der Betrieb ist Versicherungsnehmer und zahlt die Beiträge direkt an den Versicherer.

Damit es ein Sachbezug ist

- Dein Team bekommt nur den Versicherungsschutz, kein Geld.
- Es gibt kein Wahlrecht, sich den Beitrag auszahlen zu lassen.
- Die bKV kommt zusätzlich zum Lohn, nicht aus einer Gehaltsumwandlung.

Wichtig: Das sind allgemeine Hinweise, keine Steuerberatung. Welcher Weg für deinen Betrieb passt und wie er in der Lohnabrechnung aussieht, legst du mit deinem Steuerberater fest. Wir stimmen das gern mit ihm ab.

Lass uns reden. Die Beratung ist kostenlos.

Telefon 08543 8209476 · WhatsApp +49 155 66534898 · daniel@formatplus.digital

formatplus.digital/bkv