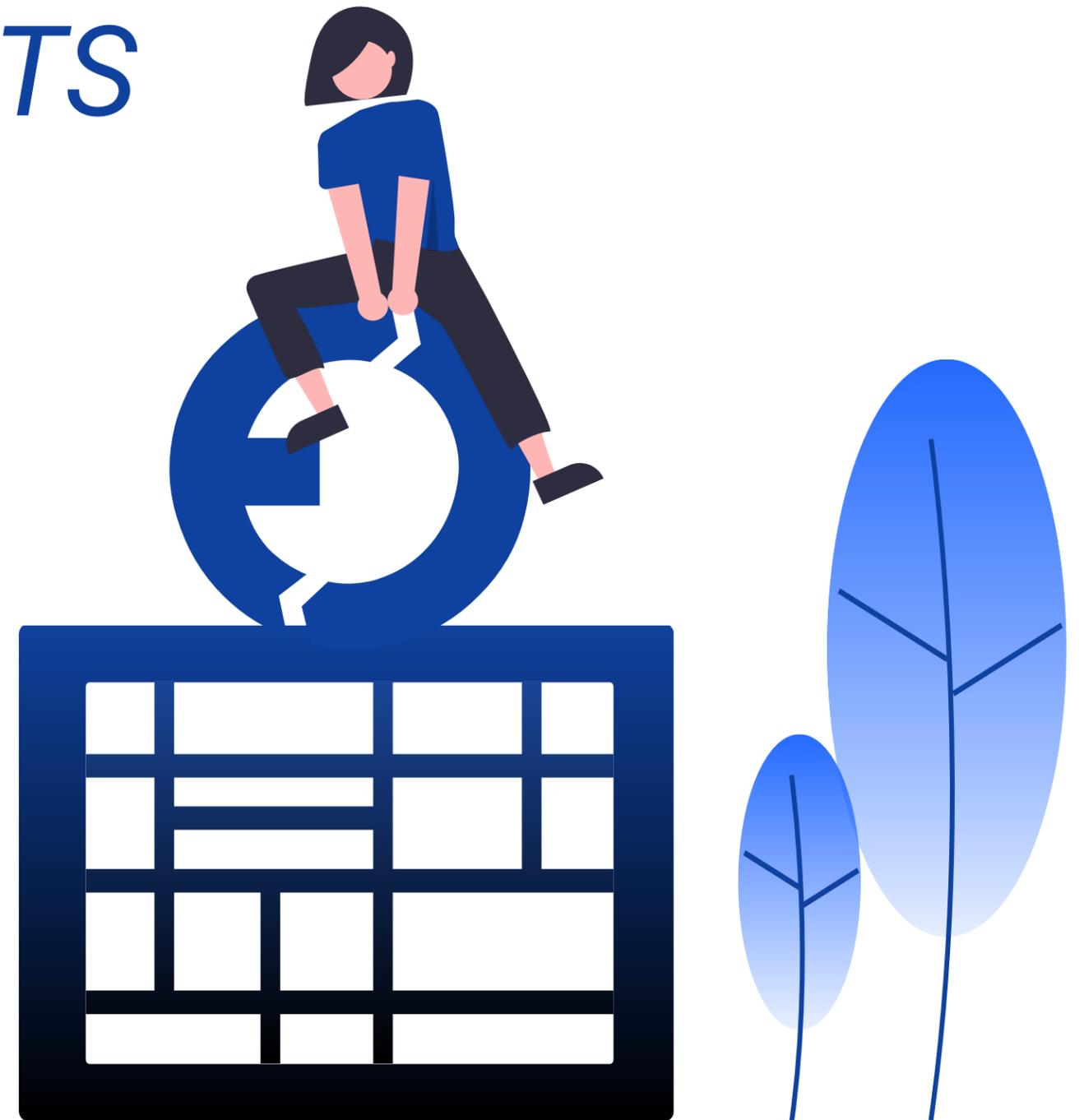


MITARBEITER-BENEFITS

*7 Schritte, um Benefits
wie ein Profi zu verstehen*

*Mit echten Beispielen &
Strategieumsetzung!*



Was sind Mitarbeiter-Benefits genau?

Im Endeffekt sind Benefits private Kosten, die im gesetzlich möglichen Rahmen durch den Arbeitgeber getragen und erstattet werden.

Dadurch erhöht sich der Nettolohn bemerkenswert.

Uns liegt am Herzen, diese steueroptimierten Möglichkeiten zu kommunizieren und deshalb haben wir dieses E-Book geschrieben. Mit wesentlichen Finanzinfos und echten Beispielen, damit Du Mitarbeiter-Benefits wie ein Profi verstehst.

Das E-Book zeigt dir einfach und verständlich:

Wie Du trotz Gehaltserhöhung monatlich Kosten sparen kannst.

Wie Du mit Benefits Deine Mitarbeiter langfristig glücklich machen und an Dein Unternehmen binden kannst.

Wie Du mit einem einfachen und digitalen Prozess steuerfreien Lohn ermöglichen kannst.

TEXT



ALEXANDER ELLENBERGER
Marketing Analyst
alexander.ellengerber@riso-app.de

DESIGN



PATRICIA TAVIRA
Online Marketing & Copywriting
patricia.tavira@riso-app.de

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Warum steuerfreier Lohn? | 5 |
| Kapitel 1: Was ist steuerfreier Lohn? | 6 |
| Kapitel 2: Warum dürfen wir steuerfreien Lohn auszahlen? | 9 |
| Kapitel 3: Steuerfreier Lohn digital per App | 13 |
| Kapitel 4: Monatlich Kosten sparen mit steuerfreiem Lohn | 18 |
| Kapitel 5: Die Benefits im Detail | 21 |
| Kapitel 6: Eine Strategie, Benefits einzusetzen | 23 |
| Kapitel 7: Der monatliche Prozess | 27 |

Warum steuerfreier Lohn?

Unser Ziel ist es, steuerfreien Lohn für alle zu ermöglichen. Mit Benefits haben Deine Mitarbeiter ein deutliches Extra und gleichzeitig mehr Gehalt. Wir stehen für mehr finanzielle Freiheit, Zufriedenheit und Lebensfreude und all das erreichen wir mit steuerfreiem Lohn.

Steuerfreier Lohn ist für jedes Unternehmen interessant, da Du pro Mitarbeiter monatlich Kosten sparst. Auch für Deine Mitarbeiter und Deine Arbeitgebermarke ergeben sich mehrere Vorteile, wie z. B. eine gesteigerte Zufriedenheit und Mitarbeitermotivation, die nach außen auf den Arbeitsmarkt getragen wird.

Steuerfreier Lohn ist in der Praxis einfach umsetzbar und damit das Ganze noch einfacher wird, übernehmen wir den kompletten Prozess für Dich, sodass Du uns zu Beginn nur Deine Mitarbeiter und deren Budget mitteilen musst. Am Ende des Monats gibt es dann eine Übersicht, wie viel jeder Mitarbeiter erhält. Alles fertig für Deine Lohnbuchhaltung. So kannst Du dich voll und ganz auf Dein Business konzentrieren.

Das E-Book zeigt dir in 7 überschaubaren Kapiteln, wie steuerfreier Lohn funktioniert und wie das Ganze in der Praxis umgesetzt wird. Danach hast Du einen Überblick über das Thema und kannst auch gleich durchstarten.

Kapitel 1: Was ist steuerfreier Lohn?

Steuerfreier Lohn bedeutet mehr Netto vom Brutto. Das heißt, dass Deine Mitarbeiter am Ende des Monats mehr Gehalt haben und Du sparst Lohnkosten.

Der Begriff steuerfreier Lohn hört sich im ersten Moment nicht attraktiv an und ist auch kein amüsanter Thema, doch wir helfen. Wir beschreiben steuerfreien Lohn als mehr Netto vom Brutto.

Du fragst Dich jetzt bestimmt, ob das überhaupt möglich ist?

Wir alle kennen es, Gehaltserhöhungen führen zu steigender Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträgen.

Das Resultat: Hohe Kosten für Dich als Arbeitgeber*in und nach allen Abzügen hat Dein Mitarbeiter deutlich weniger als erwartet auf dem Konto.

Da stellst Du dir bestimmt die Frage, geht das nicht günstiger?
Ja, mit steuerfreiem Lohn!



Die Lösung: steuerfreier Lohn

Anhand der Regelungen im Einkommenssteuergesetz (EStG) kannst Du Deinen Mitarbeitern **Benefits steueroptimiert auszahlen**.

Fazit: Dein Personal hat mehr Geld auf dem Konto und Du als Arbeitgeber sparst Lohnnebenkosten. Neben den sinkenden Kosten für Dich und dem steigenden Netto des Mitarbeiters bietet steuerfreier Lohn noch viel mehr!

Steuerfreier Lohn Vorteile

#Stärkt Deine Arbeitgebermarke von innen und außen.

#Lohnnebenkosten Senkung

#Motiviert und bindet Deine Mitarbeiter.

Anwendungsbeispiele aus der Praxis

#Lohnerhöhungen günstiger gestalten.

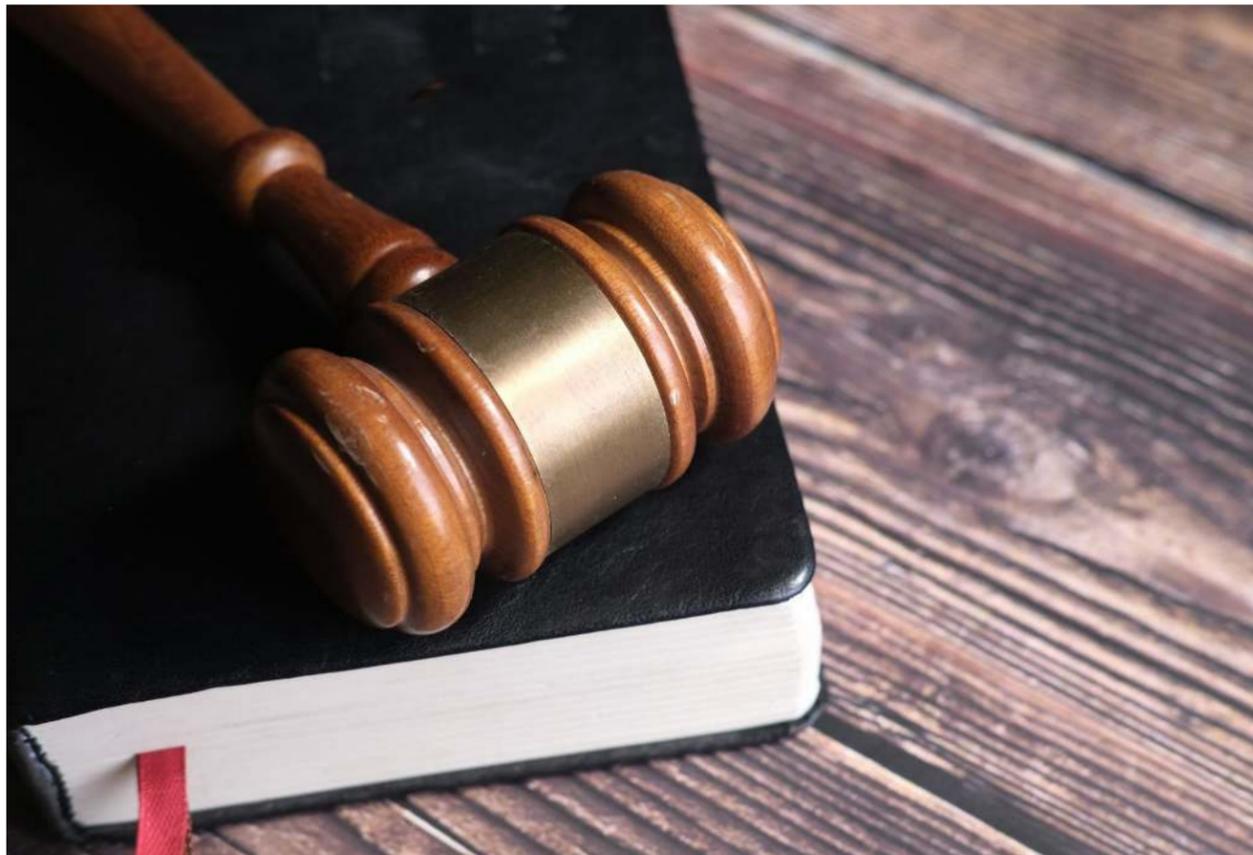
#Boni steuerfrei auszahlen.

#Talenten attraktivere Netto-Gehälter anbieten.



Kapitel 2: Warum dürfen wir steuerfreien Lohn auszahlen?

Steuerfreier Lohn ist fest im deutschen Steuergesetz verankert und ist somit legal durchführbar



Steuerfreier Lohn hat viel Potenzial und unserer Meinung nach sorgt das Thema für viel Unsicherheit, obwohl das deutsche Steuergesetz uns die Umsetzung erlaubt.

Doch Du hast das E-Book und wir zeigen Dir jetzt, warum Du steuerfreien Lohn legal durchführen darfst.

Hinter jedem Benefit steht ein Paragraf

Alle Riso-Benefits sind im Steuergesetz verankert. Dies bedeutet, dass hinter jedem Benefit mindestens ein Gesetztesparagraf steht, der diesen Benefit ermöglicht und legal macht. Wir müssen ihn nur richtig anwenden!

Das ist in der Praxis nicht immer einfach, daher übernehmen wir alle rechtlichen Dokumentationsarbeiten.

Neben dem Gesetz müssen wir zum Beispiel BMF-Rundschreiben, Gerichtsentscheide und die aktuelle Praxis der Finanzämter regelmäßig prüfen.

Mehr Infos:

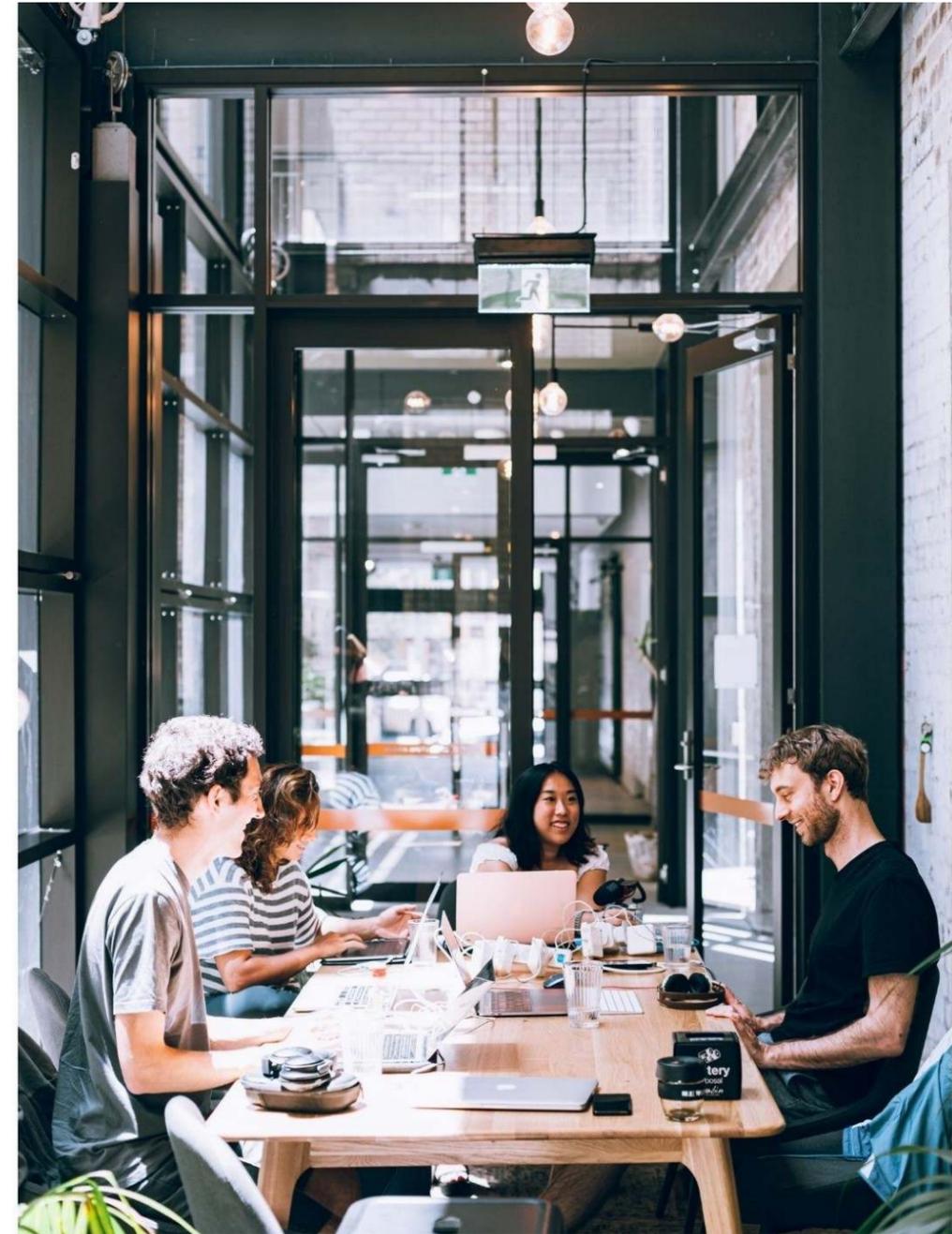
Schau Dir mit dem [§ 3 des EStG](#) die rechtlichen Regelungen näher an. Wir glauben nicht, dass Dir die Lektüre Freude bereitet, aber wir sind dafür da, das in der Praxis für Dich umzusetzen.

Warum gibt es solche Regelungen?

Der deutsche Staat möchte helfen, fördern und begünstigen. So sind im Laufe der Zeit unterschiedlichste Initiativen entstanden, die zum Ziel hatten, für mehr Fairness, Gerechtigkeit oder Ausgleich zu sorgen.

Der Effekt für Arbeitnehmer: sie erhalten am Ende des Monats mehr Lohn.

Jetzt weißt Du, warum es steuerfreien Lohn gibt und auch, dass dieser fester Bestandteil unseres Gesetzes ist. Doch wie können wir das in der Praxis umsetzen?



Praxis: Das Prinzip der Beleg-Erstattung



Die Riso-Methodik hinter steuerfreiem Lohn basiert auf dem Prinzip der Beleg-Erstattung. Damit erfüllst Du den Hauptgrundsatz jeder ordentlichen Buchhaltung: **Keine Buchung ohne Beleg.**

Das heißt, wir sammeln rechtskräftige Nachweise in Form von Rechnungen, mit der Konsequenz, dass kein einziger Cent ohne einen passenden und geprüften Beleg ausgezahlt wird. Mit diesem Prozess erfüllst Du auch die gesetzlichen (Dokumentations)Pflichten.

Kapitel 3: Steuerfreier Lohn digital per App

Steuerfreier Lohn ist einfach, sicher und digital umsetzbar

Das Smartphone ist unser täglicher Begleiter geworden. Da liegt der Gedanke nicht mehr fern, diesen digitalen Helfer auch für die steuerlich korrekte Durchführung von steuerfreiem Lohn hinzuzuziehen. Genau das machen wir mit unserer Riso-App. Innerhalb der App wird der gesamte Prozess von der Beleg-Einreichung bis hin zur Beleg-Gutschrift abgewickelt.

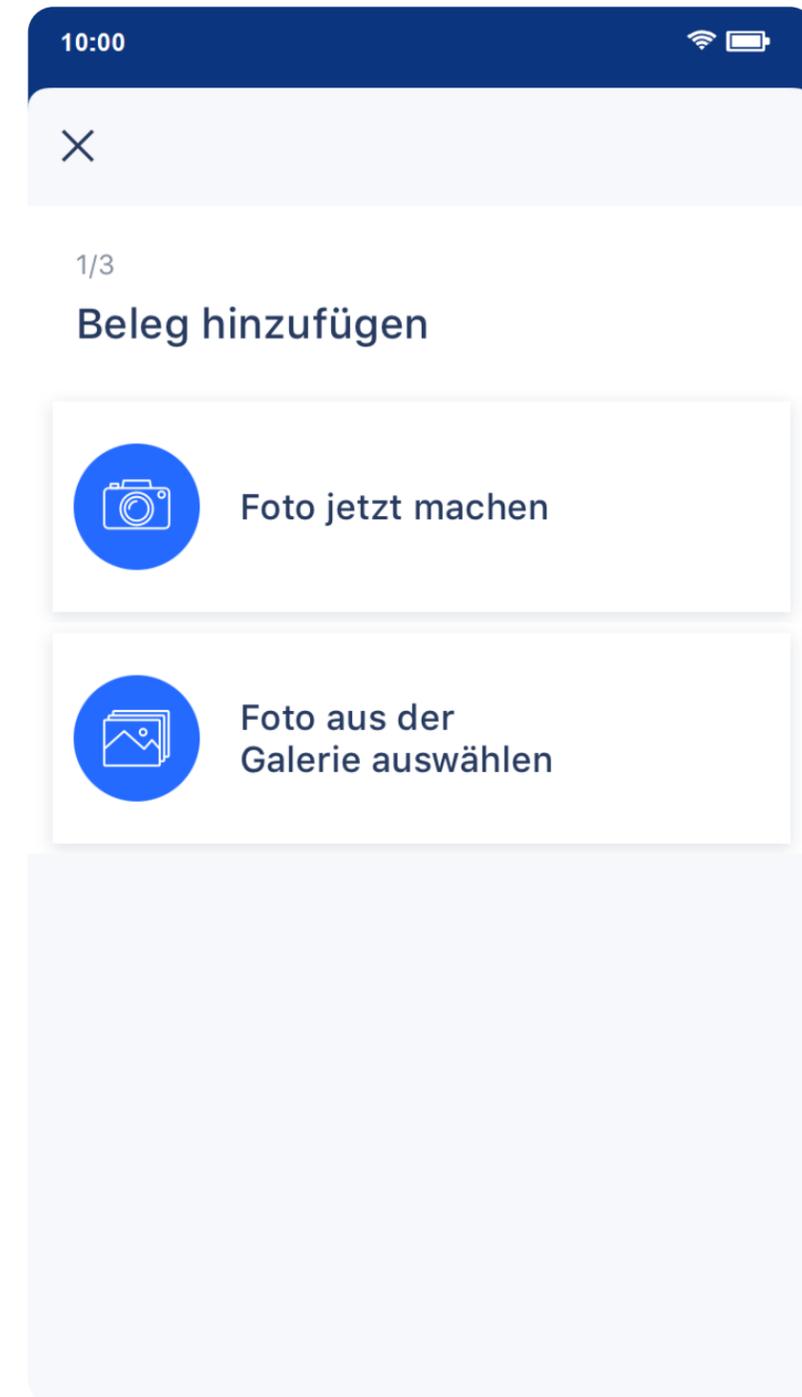
Hierfür bekommen Deine Mitarbeiterinnen & Mitarbeiter individuelle App-Zugänge und haben nur 2 Aufgaben zu erledigen: Einkaufs-Belege abfotografieren und hochladen.



Steuerfreier Lohn digital: alle wichtigen Prozessschritte

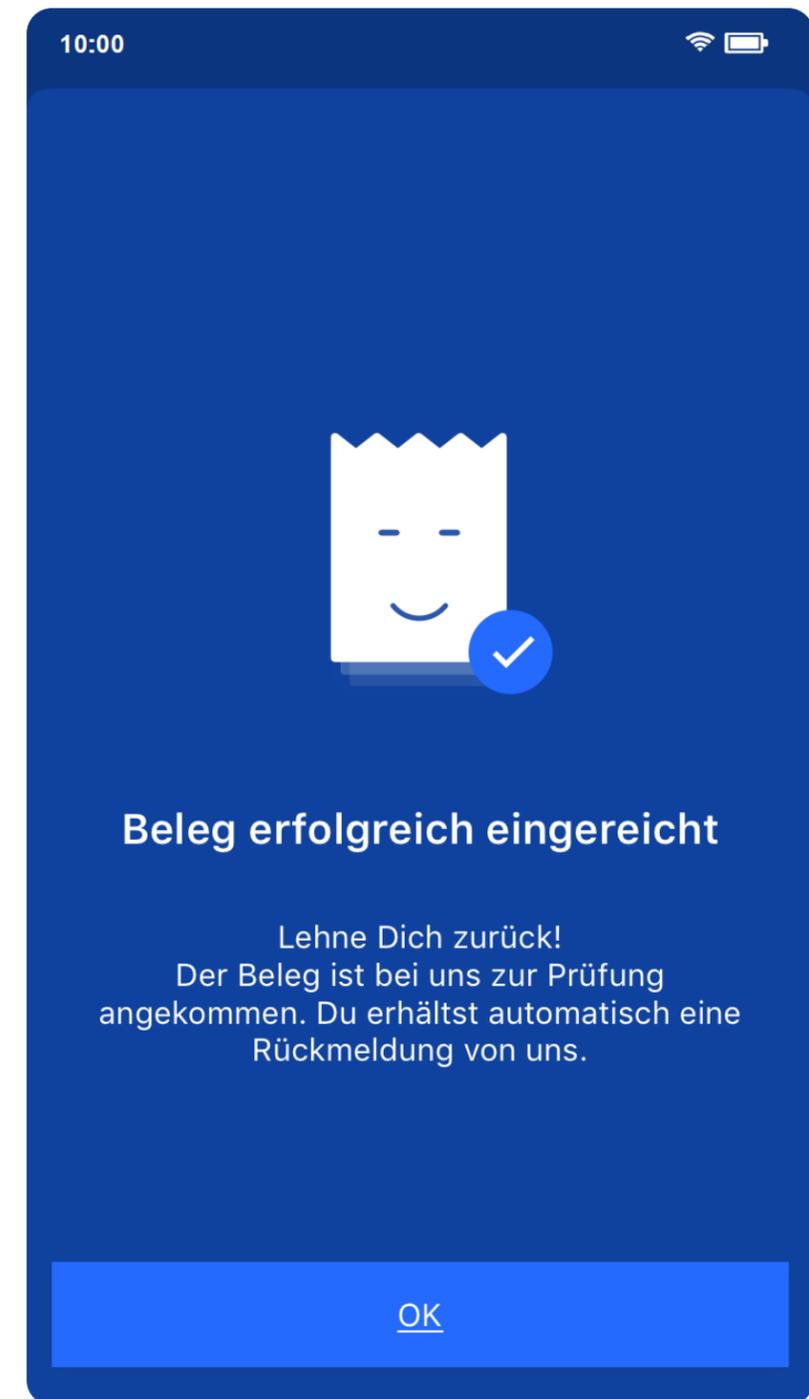
Schritt 1

Über die Riso-App können Deine MitarbeiterInnen Fotos von Belegen mit förderfähigen Waren in unser Prüfsystem einspielen.



Schritt 2

Nach Hochladen des Belegs erscheint die Bestätigung und der Beleg wird zur Prüfung in unser System eingespielt.



Schritt 3

Ab hier übernimmt RISO.

Nach der Prüfung wird die Gutschrift zurück in die App des Mitarbeiters kommuniziert, sodass dieser jederzeit den Überblick über seinen steuerfreien Lohn hat. Ist eine Ablehnung notwendig, wird ein Ablehnungsgrund kommuniziert, um ein begleitendes Lernen zu ermöglichen.



Wie Du siehst, müssen Deine Mitarbeiter nur ein Foto machen und den Beleg hochladen.

Das Prinzip ist vergleichbar mit einer Reisekostenerstattung: Es werden jedoch nicht geschäftliche Kosten, für welche der Mitarbeiter in Vorleistung getreten ist, rückerstattet. Sondern durch das Riso-System werden im gesetzlich möglichen Rahmen private Kosten durch den Arbeitgeber getragen und erstattet, wodurch sich effektiv der Nettolohn erhöht.

Und das Ganze verläuft steueroptimiert, sodass im Vergleich zu einer Brutto-Lohn-Erhöhung immer Kostenersparnisse für den Arbeitgeber erzielt werden.

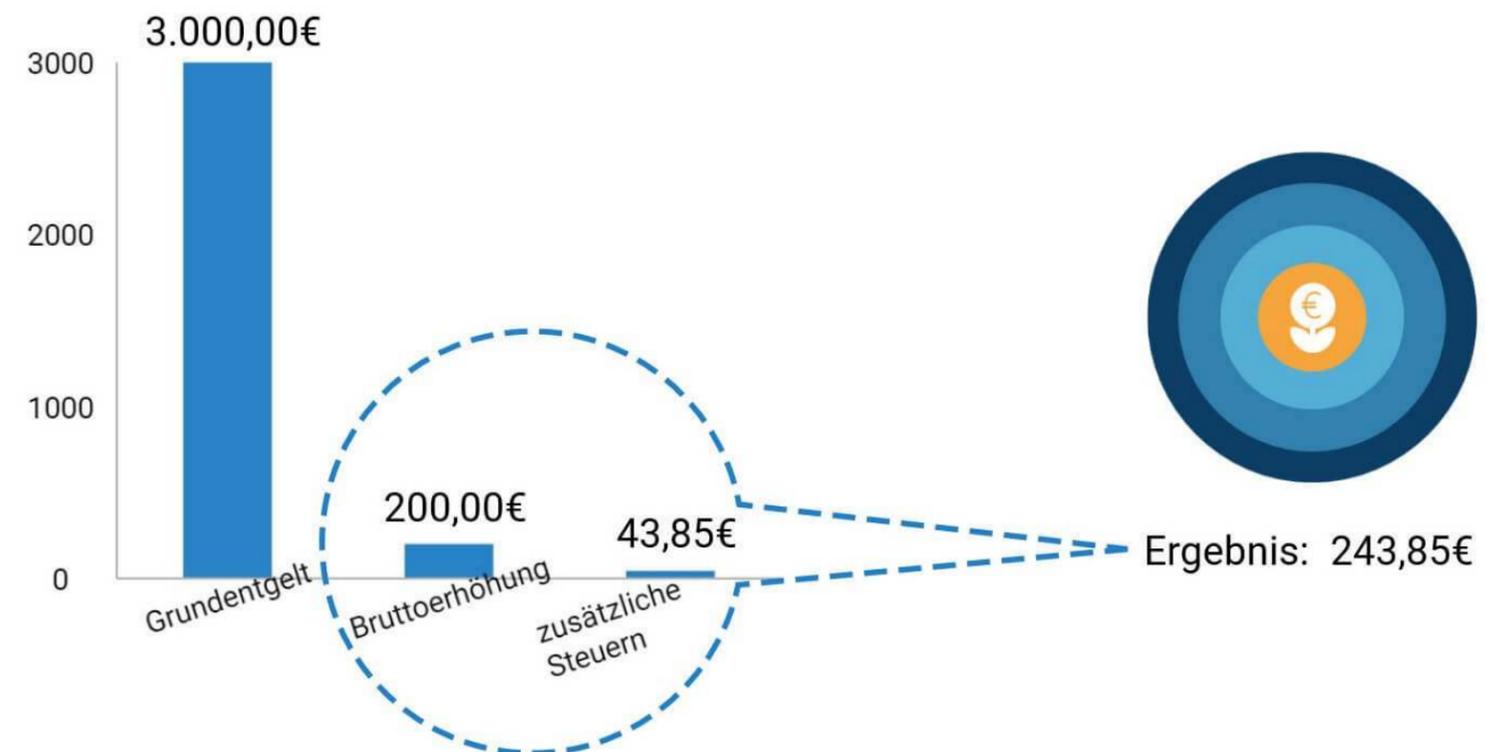
Kapitel 4: Monatlich Kosten sparen mit steuerfreiem Lohn

Lohn ist teuer und mit den Riso-Benefits wird Lohn steuerfrei und deutlich günstiger.

Du weißt bereits, was steuerfreier Lohn ist. Jetzt wird es Zeit, Dir auch die finanziellen Vorteile genau zu zeigen. Hierfür haben wir ein Beispiel für Dich.

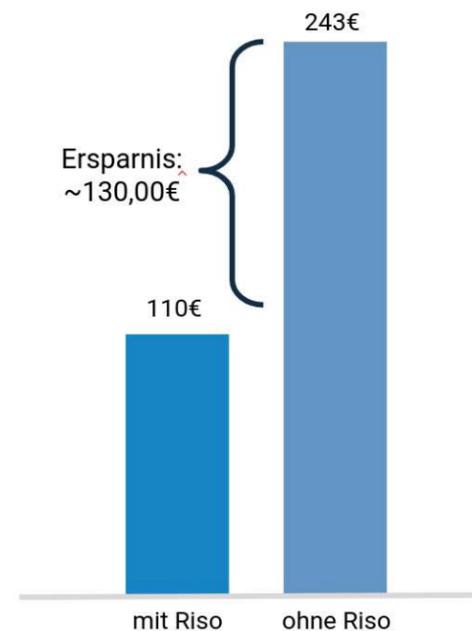
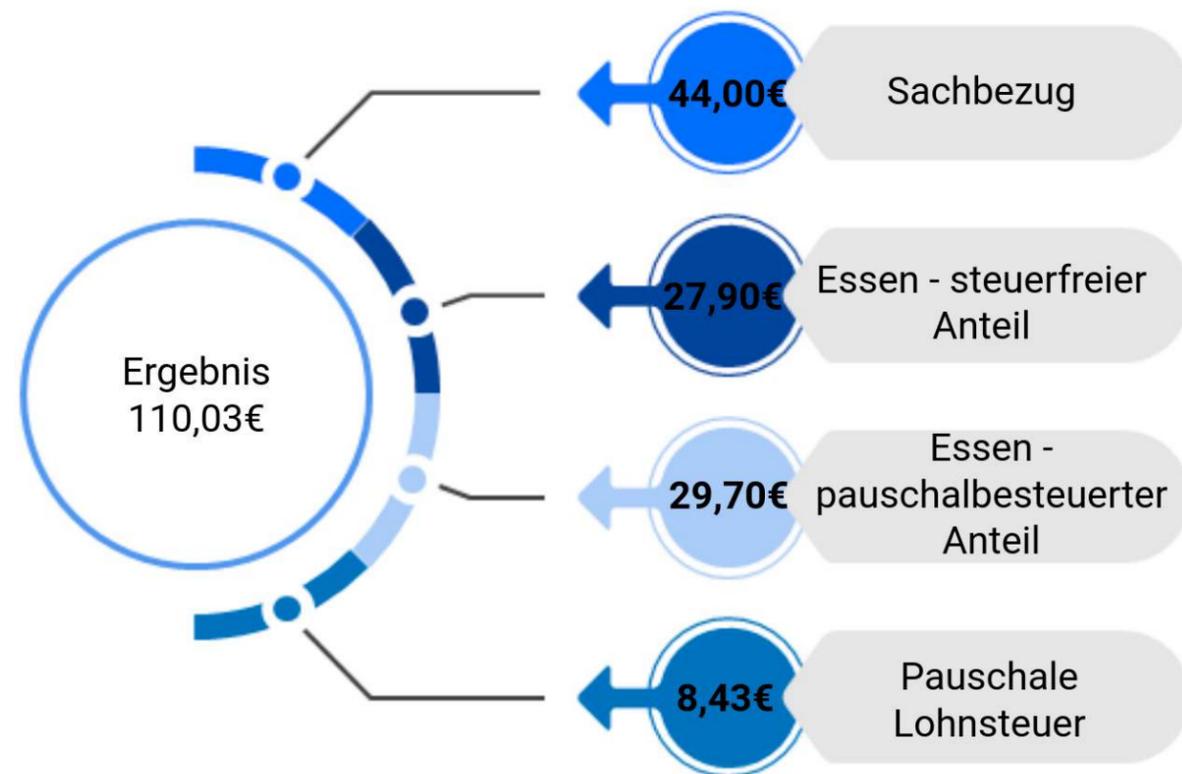
Gehaltserhöhung ohne steuerfreien Lohn

Dein Mitarbeiter erhält ein Brutto-Gehalt von 3.000 € und dieses möchtest Du erhöhen, sodass Dein Mitarbeiter 100 € mehr Netto zur Verfügung hat. Die folgende Grafik zeigt Dir die Erhöhung:



Als grobe Daumenregel gilt: für 100 € mehr Netto muss das Brutto um 200 € erhöht werden. Zusätzlich hinzu kommen dann auch noch die Sozialversicherungsbeiträge des Arbeitgebers, wodurch die Gesamtkosten für Dich als Arbeitgeber am Ende bei ca. 240 € liegen. "Das ist ja teuer!" Doch mit steuerfreiem Lohn geht das günstiger!

Gehaltserhöhung mit steuerfreiem Lohn



Anhand der gesetzlichen Regelungen kannst Du die 100 € steuerfrei Deinen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zur Verfügung stellen. Hierfür setzt Du Benefits ein, die mit dem Ursprungsgehalt gezahlt werden.

Wichtig ist nur, dass die Benefits auch auf der Gehaltsabrechnung als eigenständige Posten aufgeführt sind.

Mit dem Einsatz von steuerfreien Benefits liegen Deine Gesamtkosten nicht mehr bei 240 € sondern bei 110 €. Insgesamt sparst Du somit 130 € und dies entspricht über 50 %.

Wenn Du mehrere Mitarbeiter hast, sparst Du jeden Monat eine Menge an Kosten!

Ist Dir das oben unklar? Mit einer kostenlosen und individuellen Sparpotenzialanalyse kannst Du erfahren, wie viel Du monatlich mit Mitarbeiter-Benefits sparen kannst.



[Sparpotenzial berechnen lassen](#)

Kapitel 5: Die Benefits im Detail

Benefits ermöglichen Dir die Umsetzung von steuerfreiem Lohn. Jeder Benefit bietet dem Mitarbeiter ein Extra und erhöht gleichzeitig sein Gehalt steuerfrei. Von Mittagessen bis hin zu Erholung ist für jeden etwas dabei

Du hast gesehen, dass Du bei einer Gehaltserhöhung mit steuerfreiem Lohn ca. 140 € pro Mitarbeiter sparen kannst (bei einer Erhöhung um 100 €).

Das hört sich doch super an und alles, was Du hierfür benötigst, sind Benefits.

Was sind Benefits eigentlich?

Benefits sind Lohnbausteine, die günstiger als Bruttolohn sind. Daraus folgt, wenn wir das Brutto eines Mitarbeiters mit Benefits ergänzen, hat er jeden Monat mehr auf dem Konto und Du sparst die anfallenden Lohnkosten. Neben der Kostenersparnis haben Benefits noch weitere Vorteile, die wir Dir im nächsten Kapitel genauer vorstellen.

Essen

Bis zu **1200,60 €/Jahr** für Essens-Versorgung - gekauft, gekocht oder bestellt. Egal wie Du isst



Internet

Bis zu **600 €/Jahr** für die Internetleitung - WLAN oder Mobil.



Erholung

Bis zu **364 €/Jahr** für Erholung oder Urlaub - Das für eine 4 köpfige Familie. Je weiterem Kind 52 € mehr.



Kapitel 6: Eine Strategie, Benefits einzusetzen

Benefits binden und motivieren Deine Mitarbeiter. Mit einem klaren Konzept etablierst Du eine Strategie, mit der Du die Ausschüttung in Deinem Unternehmen steuern kannst.

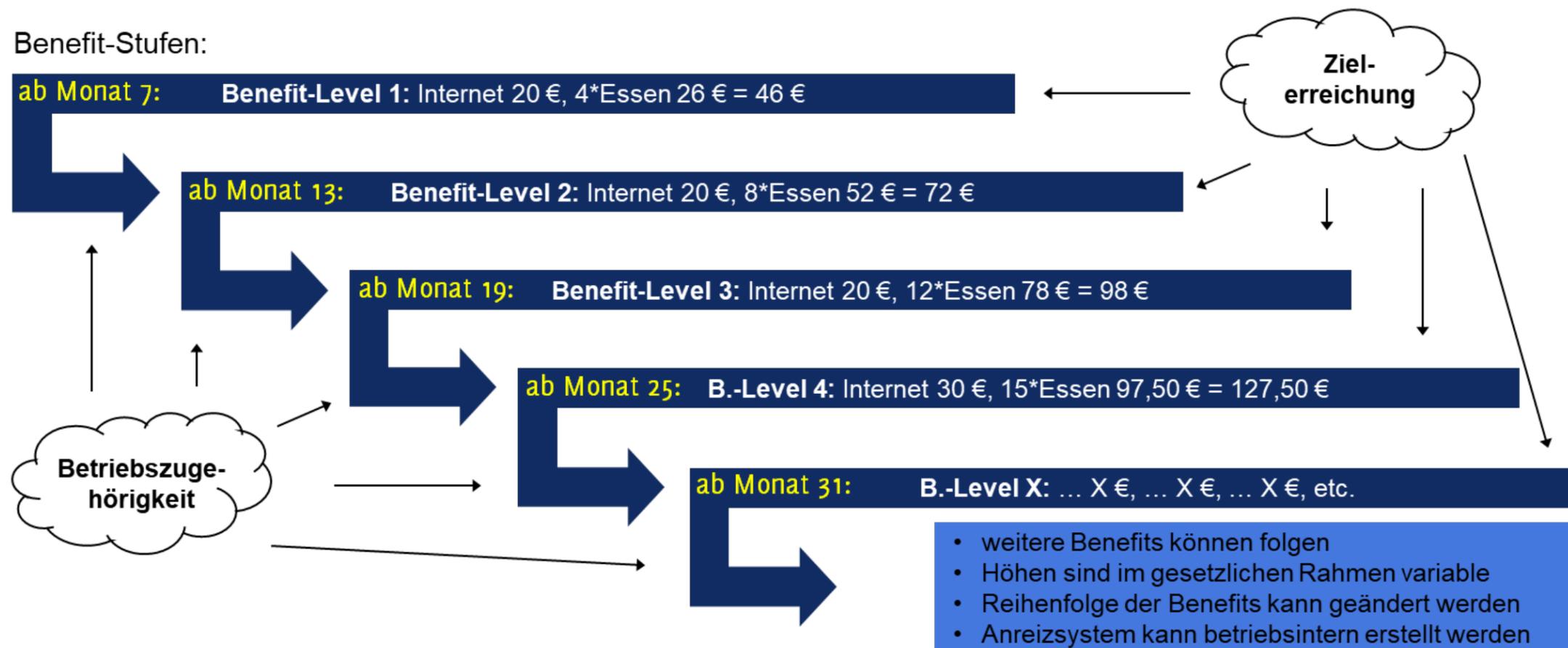
In diesem Kapitel stellen wir Dir ein Vorgehen vor, wie Du Benefits strategisch in Deinem Unternehmen einsetzen kannst.

Dies ist wichtig, da Benefits nicht nur wegen der Kostenersparnis eingesetzt werden sollen, sondern weil Du Deinen Mitarbeitern ein deutliches Extra und einen klaren Mehrwert anbieten willst, um sie zu halten und an Deine Firma zu binden.

Das Beispiel bezieht sich auf einen Azubi, kann aber individuell für all Deine Mitarbeiter eingesetzt werden.



In diesem Beispiel siehst Du ein Anreizsystem, das monetäre Anreize mit emotionaler Bindung kombiniert. Dem Azubi werden in unserem Beispiel folgende Benefits angeboten: Internet und Mittagessen. Doch Du kannst hier auch beliebig andere Benefits einsetzen.



Grundsätzlich kann zwischen regelmäßigen und unregelmäßigen Benefits unterschieden werden:

Regelmäßige Benefits: Werden monatlich ausgezahlt und können anhand von Zeiträumen und Höhe entsprechend der gesetzlichen Regelungen angepasst werden.

Unregelmäßige Benefits: Werden als Bonus ausgezahlt. Dies kannst Du in einem internen Bonus- oder Anreizsystem festlegen oder individuell gestalten.

In unserem Beispiel kann nach bestandener Probezeit die Internet-Rechnung bis zu einer Höhe von 20 € übernommen werden und einmal pro Woche im gesetzlichen Rahmen das Mittagessen. Dies entspricht dann 46 € mehr netto für den Azubi. So können dann die Benefits bis zum dritten Lehrjahr erhöht werden und falls es mehr sein soll, können weitere Benefits hinzugefügt werden.

Wichtig für Dein Konzept

Wichtig sind Bedingungen, die für Dich steuern, wann ein Benefit erhöht oder ausgezahlt wird. Für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter müssen einheitliche Kriterien festgelegt werden.

In unserem Beispiel haben wir uns auf die Betriebszugehörigkeit und Zielerreichung fokussiert. Dadurch wird der Azubi motiviert, seine Ziele zu erreichen und auch gleichzeitig dafür belohnt.



Stellst Du Dir immer wieder die Frage: "Welche Ziele möchte ich mit meinen Azubis zu welchem Zeitpunkt verfolgen und welches Verhalten als belohnenswert deklarieren?"

Du allein entscheidest, wir kümmern uns dann um die kostenärmste, steuergünstige Ausschüttungsmethode.

Kapitel 7: Der monatliche Prozess

Wir zeigen Dir einen klaren und strukturierten Prozess, wie Du einfach Mitarbeiter-Benefits umsetzen kannst inklusive Abrechnung, Auszahlung und Dokumentation.

Nachdem Du nun alles zu steuerfreiem Lohn und Benefits gelernt hast, zeigen wir Dir nun einen klaren Prozess, mit dem steuerfreier Lohn jeden Monat einfach umgesetzt wird.

Der Prozess beinhaltet die Abrechnung, Auszahlung und auch die Dokumentation, damit alle rechtlichen Pflichten erfüllt werden.

Das Besondere an dem Prozess ist die Einfachheit, da wir alle Aufgaben übernehmen und Du Dich voll und ganz auf Dein Business konzentrieren kannst.



Einfache Abrechnung & Auszahlung

Wir erstellen für Dich einmal pro Monat eine aggregierte Übersicht und Zusammenfassung all dieser Daten.

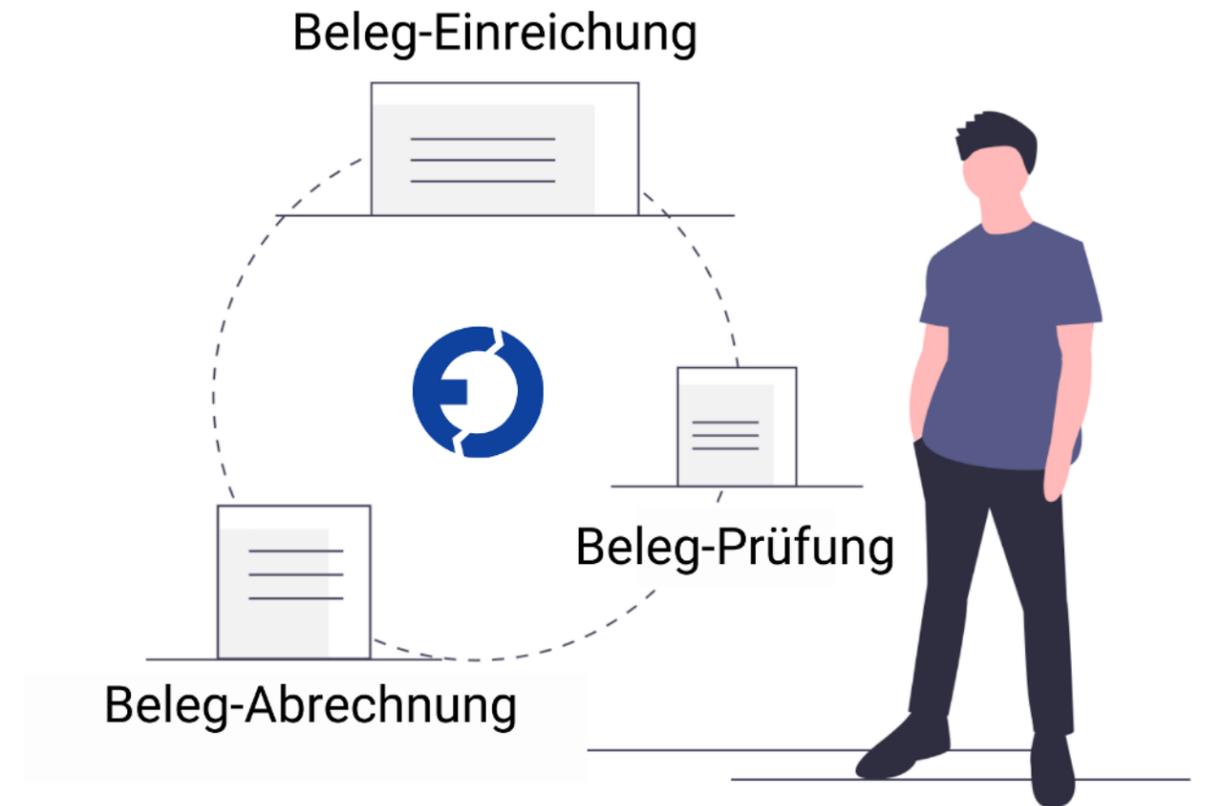
In dieser Übersicht werden die gesammelten Werte pro Mitarbeiter und Benefit aufgeführt: fertig für die Verbuchung in der Lohnabteilung und zur Aufzählung auf der Lohnabrechnung.

| Nachname | Vorname | Email | Internet | Mittagessen Pausch. Lst. 25% | Mittagessen steuerfrei | Erholungsbeihilfe |
|--------------|------------|--|----------|------------------------------|------------------------|-------------------|
| Mitarbeiter | Lieblings | lm@testgmbh.de | 25,00 | 37,38 | 61,17 | 156,00 |
| Düsentrieb | Daniel | dd@testgmbh.de | 34,99 | 9,86 | 88,69 | 260,00 |
| Kwak | Judokus | jk@testgmbh.de | 19,99 | 8,51 | 90,04 | 156,00 |
| Lauter | Bach | lb@testgmbh.de | 45,45 | 0,00 | 98,55 | 520,00 |
| Manager | Markus | mm@testgmbh.de | 50,00 | 24,25 | 74,30 | 0,00 |
| Nicht-Mehr | Schon-Lang | s-ln-m@testgmbh.de | 50,00 | 36,18 | 62,37 | 156,00 |
| Fische | Helene | hf@testgmbh.de | 50,00 | 15,99 | 82,56 | 364,00 |
| Petz | Meister | mp@testgmbh.de | 50,00 | 17,85 | 80,70 | 23,00 |
| Summe | | | 325,43 | 150,02 | 638,38 | 1635,00 |
| Total | | | | | | 2748,83 |

Sichere Dokumentation

So wird die Dokumentation komplett!

Denn auf Grund der Steuerbegünstigung müssen die Benefit-Werte auf der Lohnabrechnung des Mitarbeiters kommuniziert und dokumentiert werden. So schließt sich der Kreis der rechtskonformen Durchführung und mit Riso werden diese Prozessschritte und Zahlen transparent und nachvollziehbar.



Gleichzeitig werden nur die für den Bericht und die Auszahlung benötigten Daten kommuniziert. Ganz im Sinne von Datensparsamkeit und DSGVO-konform.

Detailschritte des monatlichen Rhythmus

1. Aufsummierung der Belege und Kategorisierung nach Benefits
2. Aufbereitung für die Lohnbuchhaltung
3. Übermittlung finaler Monatswerte zur Erstattung via Gehaltsabrechnung
4. Auszahlung im Rahmen des "normalen" Gehaltslaufs

Und richtig: wie auch bei der Spesenerstattung erfolgt die Auszahlung einen Monat verzögert: Beispielsweise werden die Februar-Benefits (also mit Belegdatum Februar) mit der Gehaltsabrechnung im März ausgezahlt.

Wichtig: Wir ersetzen nicht Deinen Steuerberater, wir ermöglichen Dir die Umsetzung von Mitarbeiter-Benefits und steuerfreiem Lohn.

Wir unterstützen also Deinen Steuerberater und/oder Deine Lohnbuchhaltung, damit Deine Mitarbeiter am Ende glücklich sind.

Was kann jetzt passieren?

1 Dir ist völlig klar...,

dass Du Benefits für Dein Unternehmen baldmöglichst umsetzen willst.

Dann lass uns reden

Wir begleiten Dich vom ersten Gespräch an und beraten Dich gezielt auf Deine persönliche Situation hin.

2 Das Thema spricht Dich definitiv an,

aber du möchtest noch ein Stück alleine weitergehen. Selbstverständlich!

In diesem Fall haben wir den perfekten Leitfaden für Dich:

Unsere Sparpotenzialanalyse

Hier kannst Du kostenlos und in 2 Minuten den Einfluss von Benefits auf Deinen jährlichen Umsatz herausfinden.

3 Nichts für Dich im Moment

Lass uns wissen, was Dir im Weg steht. Wir freuen uns auf Dein Feedback!

Feedback senden