




























Checkliste steueroptimierte Gehaltsbestandteile (CL 0001 0008 0000 0001)								
Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle		
steuerfrei								
1.	Aufladen an Ladestation des Arbeitgebers 	alle Arbeitnehmer mit privatem Elektrofahrzeug	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Privates Elektro- oder Hybridelektrofahrzeug Zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 46 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
2.	Aufmerksamkeit („Getränke am Arbeitsplatz“) 	alle Arbeitnehmer	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> <u>Keine</u> Bereicherung des Arbeitnehmers (z. B. Getränke, Kaffee, Tee am Arbeitsplatz, Obst) Nur Verzehr am Arbeitsplatz 	<ul style="list-style-type: none"> R 19.6 Abs. 2 Satz 1 LStR 	<input type="checkbox"/>
3.	Aufwandsentschädigung aus öffentlichen Kassen 	Pauschaler Auslagenersatz an Arbeitnehmer des öffentlichen Dienst	ggf. Betragsbegrenzung bis zu 200 €/Monat bei Ehrenamtlichen bzw. wenn keine andere gesetzliche Höchstgrenze gilt	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> aus den Kassen von Bund oder Länder aufgrund gesetzlicher Vorschriften oder aus öffentlichen Kassen für öffentliche Dienste Nur für Bund, Länder, Gebietskörperschaften, SV-Träger usw. 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 12 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV R 3.12 LStR 	<input type="checkbox"/>
4.	Auslagenersatz 	alle Arbeitnehmer	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	Zahlungen des AN für Zwecke des AG.	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 50 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
5.	BAV in Form Pensionskasse, Pensionsfonds, Direktversicherung 	alle Arbeitnehmer im Rahmen des ersten Dienstverhältnisses (auch Aushilfen)	bis 2.976 €/Jahr, eventuell zusätzlich 1.800 €	steuerfrei	sv-frei, zusätzliche 1.800 € sv-pflichtig	<ul style="list-style-type: none"> nur für erstes Dienstverhältnis externe Finanzierung <u>Beachtung</u>: Detailregelungen des Anwendungsschreibens der Finanzverwaltung 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 63 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 9 SvEV 	<input type="checkbox"/>







	Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle	
6.	BAV in Form Unterstützungskasse 	Arbeitnehmer mit hohen Einkünften/hohem Versorgungsbedarf	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Einzahlung in Unterstützungskasse Absicherung mindestens eines biometrischen Risikos (Alter, Tod, EU) Jährliche Zuführung Obergrenze nach § 4c EStG zu beachten 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 66 EStG § 4d EStG, § 4e EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 10 SvEV 	<input type="checkbox"/>
7.	Belegschaftsrabatte 	alle Arbeitnehmer	1.080 €/Jahr	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Produkte des Arbeitgebers, die zu mehr als 50 % an Kunden (nicht AN) gehen Nur Produkte des unmittelbaren Arbeitgebers begünstigt Freibetragsüberwachung Beachte: Kein gleichzeitiger Ansatz des Sachbezugswertes möglich 	<ul style="list-style-type: none"> § 8 Abs. 3 Satz 2 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
8.	Beihilfen 	Arbeitnehmer in sog. Notsituationen	<ul style="list-style-type: none"> bis zu 600 € pro Kalenderjahr besonderer Notfall keine Betragsbegrenzung 	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Beihilfe nach beamtenrechtlichen Grundsätzen / aus öffentlichen Mitteln Bei privaten Arbeitgebern Beihilfeordnung nötig Beachte: Absicherung über Anrufungsauskunft 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 11 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
9.	Betriebsveranstaltungen steuerfrei 	alle Arbeitnehmer Gemeinsamkeit, Kennenlernen der Kollegen	<ul style="list-style-type: none"> Freibetrag 110 € 2x pro Jahr und Arbeitnehmer 	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Alle eingeladen (Abteilung / Betrieb) Geselliger Charakter muss im Vordergrund stehen überwiegend eigene AN und deren Begleitpersonen Beachte: Für übersteigenden Betrag 25%ige Lohnsteuerpauschalierung 	<ul style="list-style-type: none"> § 19 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1a EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
10.	Betreuungsleistungen 	alle Arbeitnehmer	Freibetrag 600 €	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Zusätzlich zum Arbeitslohn Anlassbezogen aus zwingenden beruflichen Gründen Aufzeichnungen Leistung in Form der Betreuung, Vermittlung von Pflege- und Betreuungsplätzen Betreuung von Kindern bis 14 Jahre oder pflegebedürftige Angehörige 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 34a Buchst. b EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>

	Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle	
11.	Beratung in persönlichen Notlagen 	Arbeitnehmer, die persönliche Probleme haben	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Zusätzlich zum Arbeitslohn Anlassbezogen Aufzeichnungen Leistung in Form einer Pauschalzahlung an externes Beratungsunternehmen (R 19.3 Abs. 2 Nr. 5 LStR) 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 34a Buchst. a EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
12.	Bonusleistungen aus Kundenbindungsprogrammen („miles and more“-Regelung) 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> Freibetrag pro Jahr bis 1.080 € ggf. höhere Sachleistungen können vom Dritten mit 2,25 % pauschal versteuert werden 	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Einlösung nur als Sachprämie Gutschriften aus der Inanspruchnahme von Dienstleistungen (Flug, Bahn, Hotel, Leihwagen) Überwachung der Einhaltung der 1.080 €-Grenze Beachte: Anzeigepflicht des AN nach § 38 Abs. 4 EStG! 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 38 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV § 37a EStG 	<input type="checkbox"/>
13.	Ehrung einzelner Jubilare 	Arbeitnehmer mit rundem AN-Jubiläum, auch Amtseinführung und Austritt	<ul style="list-style-type: none"> Freigrenze 110 €/Teilnehmer Geschenke bis 60 € 	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> individuelle Anerkennung Veranstaltung des Arbeitgebers Besonderes Ereignis Freigrenze von 110 €/Teiln. einschließlich Geschenke bis zu 60 € Beachte: Bei Überschreiten der Beträge keine Pauschalierung möglich Aufzeichnungspflicht 	<ul style="list-style-type: none"> R 19.3 Abs. 2 Nr. 3 und Nr. 4 LStR 	<input type="checkbox"/>
14.	Elektronische Guthabekarte 	alle Arbeitnehmer	44 € pro Monat Freigrenze	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Monatliches Aufladen mit max. 44 € Zeitpunkt der Einlösung spielt keine Rolle (Ausnahme eigenes Sortiment des AG) Nur Einlösung für Sachen, Dienstleistungen möglich, kein Bargeldbezug 	<ul style="list-style-type: none"> § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG 	<input type="checkbox"/>
15.	Gesundheitsmaßnahme 	alle Arbeitnehmer Unterstützung von Kursen, Events, die der Gesundheitsprävention dienen	bis 500 €/Jahr	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> nur für zertifizierte Kurse (Zertifizierung durch Präventionsprüfstelle) Freibetrag bis 500 €/Jahr und Arbeitnehmer Zusätzliche Leistung AG 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 34 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>

	Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle	
16.	Handy, Smartphone, Tablet, PC zur Privatnutzung 	alle Arbeitnehmer	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Gerät gehört dem Arbeitgeber, Mobilfunkvertrag über den Arbeitgeber 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 45 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	
17.	Kindergartenzuschuss 	Arbeitnehmer mit Kindern im Vorschulalter	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Kinder im Vorschulalter nur zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn; <u>keine</u> Barlohnumwandlung Beachte: Nachweis im Lohnkonto! 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 33 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
18.	Sachgeschenke persönlicher Anlass 	alle Arbeitnehmer	bis maximal 60 € brutto Freigrenze	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Persönliches Ereignis des Arbeitnehmers, z. B. Geburtstag, Namenstag, Hochzeit, Geburt des Kindes 	<ul style="list-style-type: none"> R 19.6 Abs. 1 Satz 2 LStR 	<input type="checkbox"/>
19.	Sachzuwendungen monatlich 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> bis 44 € Sachzuwendungen Freigrenze pro Monat 	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Sachzuwendung Keine Barauszahlung zulässig Beachte: Zusammenrechnung aller Sachzuwendungen pro Monat Beachte: Zusätzlich zu Aufmerksamkeit aus persönlichem Anlass möglich 	<ul style="list-style-type: none"> § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG 	<input type="checkbox"/>
20.	Überlassung Ladestation 	alle Arbeitnehmer mit privatem Elektrofahrzeug	<u>keine</u>	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Privates Elektro- oder Hybridelektrofahrzeug Zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn Zeitlich befristete Überlassung Eigentum verbleibt beim AG 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 46 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV 	<input type="checkbox"/>
21.	Unterstützung in Not- und Unglücksfällen 	Arbeitnehmer in sog. Notsituationen	<ul style="list-style-type: none"> bis zu 600 € pro Kalenderjahr besonderer Notfall keine Betragsbegrenzung 	steuerfrei	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> <u>keine</u> pauschalen Zuwendungen an der Hilfsbedürftigkeit des Arbeitnehmers orientiert nur das Notwendige unterstützen sozial orientierte Staffelung abstrakte Unterstützungs-Regelung und ggf. eine gesonderte Verwaltung (z. B. über den Betriebsrat) erfolgen 	<ul style="list-style-type: none"> § 3 Nr. 11 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SvEV R 3.11 Abs. 2 LStR 	<input type="checkbox"/>

Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle		
Pauschalversteuerung								
22.	BAV in Form alter Direktversicherungen 	Arbeitnehmer, die zum 31.12.2004 eine derartige DV abgeschlossen hatten	bis zu 1.752 € pro Jahr	20 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Übernahme der Altzusage (bei neu eintretenden MA) Höchstbetrag von 1.752 € (bis 2.148 € bei Gruppenverträgen) Wer die pauschale LSt trägt (AG oder AN), kann vereinbart werden Beachte: Bei Anwendung gehen die 1.800 € zusätzlicher Steuerfreibetrag (§ 3 Nr. 63 Satz 2 EStG) verloren. 	<ul style="list-style-type: none"> § 40b EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4 SvEV 	<input type="checkbox"/>
23.	Betriebsveranstaltung pauschal versteuert 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> 110 € übersteigender Betrag keine Betragsbegrenzung 	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Betriebliche Veranstaltung Geselliger Charakter muss im Vordergrund stehen Für 3. und jede weitere Betriebsveranstaltung 	<ul style="list-style-type: none"> § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
24.	Erholungsbeihilfen 	Arbeitnehmer, die in Urlaub gehen	Freigrenze /Jahr: <ul style="list-style-type: none"> 156 € AN, 104 € Ehepartner 52 € für jedes Kind 	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Freigrenze (keine Überschreitung möglich) Nachweis der „Erholungszwecke“ Sachzuwendung und Barzuschuss möglich anlassbezogen (kurze Zeit vor oder nach dem Urlaub) 	<ul style="list-style-type: none"> § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
25.	Essenszuschuss, auch elektronisch 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> bei arbeitstäglichem Zuschuss zum Mittagessen bis 6,34 €/Arbeitstag bei Vollzeit bis zu 95 € pro Monat 	<ul style="list-style-type: none"> versteuert werden nur 3,17 €/Tag, diese können 25 % Pauschalsteuer 	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Einlösung nur für Essen arbeitstäglich Zweckgebundene Verwendung muss sichergestellt sein 	<ul style="list-style-type: none"> § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
26.	Fahrtkostenzuschuss (Fahrten Wohnungserste Tätigkeitsstätte) 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> nur in Höhe der Entfernungspauschale bei Nutzung privater Pkw 	15 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Beachte: Kürzung des Werbungskostenabzugs beim Arbeitnehmer in voller Höhe bei Fahrtkostenzuschuss für öffentliche Verkehrsmittel 	<ul style="list-style-type: none"> § 40 Abs. 2 Satz 2 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>

	Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle	
27.	Handy, Smartphone, Tablet, PC, verbilligt oder kostenlos an den AN abgegeben 	alle Arbeitnehmer	<u>keine</u>	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> • Übereignung an den Arbeitnehmer (verbilligter Verkauf oder Geschenk) • Sachzuwendung notwendig • Steuerlicher Ansatz mit dem Zeitwert 	<ul style="list-style-type: none"> • § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 EStG • § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
28.	Kantinenmahlzeiten 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> • Bewertungsvorteil (Wert pro Essen 3,17 €) • <u>kein</u> geldwerter Vorteil, wenn AN 3,17 € zuzahlt 	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> • Essen muss vom AG gestellt werden <u>oder</u> • Einrichtung unterstützt werden <u>oder</u> • Rahmenvertrag mit externem Anbieter 	<ul style="list-style-type: none"> • § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG • § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
29.	Mahlzeitengestellung bei Auswärtstätigkeit 	alle Arbeitnehmer	<ul style="list-style-type: none"> • bis zu 60 € pro Mahlzeit • Bewertung nach Sachbezugswert 	• 25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> • auf AG-Veranlassung • während Auswärtstätigkeit • <u>kein</u> Anspruch auf Verpflegungspauschale 	<ul style="list-style-type: none"> • § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1a EStG • § 8 Abs. 2 Satz 8 EStG • § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
30.	Monatlich gewährte Sachzuwendung, pauschal § 40 Abs. 1 EStG versteuert 	alle Arbeitnehmer	bis 1.000 €	betriebsindividuellen Pauschalsteuersatz	u. U. sv-frei (Änderung seit 15.4.2015)	<ul style="list-style-type: none"> • Antrag beim FA • Sachzuwendung • <u>keinem</u> Lohnzahlungszeitraum zuordenbar 	<ul style="list-style-type: none"> • § 40 Abs. 1 EStG • § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 SvEV 	<input type="checkbox"/>
31.	Sachzuwendungen bis zu 10.000 €/ Jahr 	Arbeitnehmer, deren Lohn über der BBG SV liegt	bis zu 10.000 € / Jahr	30 % Pauschalsteuer	sv-Pflicht	<ul style="list-style-type: none"> • Sachzuwendung • <u>Nicht</u> nach anderen Vorschriften steuerfrei oder zu pauschalieren 	• § 37b EStG	<input type="checkbox"/>
32.	Übereignung Ladestation 	alle Arbeitnehmer mit privatem Elektrofahrzeug	<u>keine</u>	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> • Privates Elektro- oder Hybridelektrofahrzeug • zusätzlich zum ohnehin geschuldeten Arbeitslohn • auch Zuschusszahlung des AG 	<ul style="list-style-type: none"> • § 40 Abs. 2 Nr. 6 EStG • § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	

	Art	Zielgruppe	Betragsbegrenzung	Lohnsteuer	Sozialversicherung	Voraussetzung	Fundstelle	
33.	Unfallversicherung (mit direktem Bezugsrecht des Arbeitnehmers) 	alle Arbeitnehmer	62 €	20 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Gruppenunfallversicherung Unfallversicherungsschutz für den privaten Bereich 	<ul style="list-style-type: none"> § 40b Abs. 3 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 4 SvEV 	<input type="checkbox"/>
34.	Verdoppelung der Tagesspesen bei Dienstreisen 	alle Arbeitnehmer mit Verpflegungspauschalen	zum steuerfreien Verpflegungsmehraufwand in Höhe von 12 €/24 € (Werte 2017) zusätzlich nochmals 12 € / 24 €	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Arbeitnehmer befindet sich auf steuerlicher Dienstreise Erhält neben den steuerfreien Sätzen zusätzliche Verpflegungspauschalen Begrenzung auf die ersten drei Monate an derselben Tätigkeitsstätte 	<ul style="list-style-type: none"> § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV 	<input type="checkbox"/>
35.	Zuschuss zum (privaten) Internetzugang des AN 	Arbeitnehmer nutzt privat das Internet	<ul style="list-style-type: none"> pauschal 50 € höher mit Einzelnachweis 	25 % Pauschalsteuer	sv-frei	<ul style="list-style-type: none"> Aufwandsbezogene Sachzuwendung bis zu 50 € pauschal, wenn der AN einmal entsprechende Kosten nachweist, höherer Einzelnachweis möglich 	<ul style="list-style-type: none"> § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 EStG § 1 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 SvEV R 40.2 Abs. 5 Satz 12 LStR 	<input type="checkbox"/>
kein Arbeitslohn								
36.	Rabatte bei Dritten 	alle Arbeitnehmer Einkaufsvorteile bei Dritten	--	--	--	<ul style="list-style-type: none"> Der Dritte verfolgt eigenwirtschaftliche Interessen (siehe BMF-Schreiben vom 20.1.2015) 		<input type="checkbox"/>
37.	Rahmenverträge über den Betriebsrat 	Betriebsrat schließt mit Fremdanbietern vorteilhafte Rahmenverträge ab	--	Vorteile gelten nicht als (steuerlicher) Arbeitslohn	--	<ul style="list-style-type: none"> siehe BMF-Schreiben vom 20.1.2015 		<input type="checkbox"/>
Steuerentlastung								
38.	Dienstwagen Barlohnumwandlung 	alle Arbeitnehmer	Differenz zwischen Kostensparnis und geldwertem Vorteil, Entgeltumwandlung	Steuerentlastung	Sozialversicherungsentlastung	<ul style="list-style-type: none"> Änderung des Arbeitsvertrages Vorteil hängt an der 1 %-Methode Beachte: <i>Keine</i> Entgeltumwandlung von Tariflohn möglich 		<input type="checkbox"/>

