



## Unterschätztes Risiko – Gehaltsfortzahlung bei Arbeitsunfähigkeit

DER KOMBIMED TARIF TL BIETET SICHERHEIT VOR FINANZIELLEN BELASTUNGEN

## Risiko Gehaltsfortzahlung bei Erkrankung des Gesellschafter-Geschäftsführers

Für das Unternehmen kann die Arbeitsunfähigkeit seines Gesellschafter-Geschäftsführers zu ernst zu nehmenden finanziellen Folgen führen. Je nach Dauer und Höhe der Gehaltsfortzahlung kann das bis zur Existenzgefährdung reichen.

#### Das ist die Situation für das Unternehmen

- Jede Gehaltsfortzahlung ist eine finanzielle Belastung.
- Gerade bei kleineren und mittleren Unternehmen ist der krankheitsbedingte Ausfall des Gesellschafter-Geschäftsführers ein finanzielles Risiko.
- Der Ausfall eines Gesellschafter-Geschäftsführers wiegt besonders schwer. Neben der Gehaltsfortzahlung können bei längerer Krankheit auch zusätzliche Kosten anfallen. Beispielsweise für einen Stellvertreter.

#### Das ist die Situation für den Gesellschafter-Geschäftsführer

- "Nicht beherrschende" Gesellschafter-Geschäftsführer sind Arbeitnehmer nach dem Arbeitsrecht bzw. Beschäftigte im Sinne des Sozialversicherungsrechts. Sie haben einen gesetzlichen Anspruch auf Gehaltsfortzahlung durch die GmbH. Die GmbH übernimmt das Gehalt bis zum 42. Tag (sechs Wochen).
- "Beherrschende" Gesellschafter-Geschäftsführer sind nach dem Arbeits- und Sozialversicherungsrecht selbstständig. Sie sind damit nicht in der gesetzlichen Krankenversicherung pflichtversichert und haben keinen gesetzlichen Anspruch auf eine Gehaltsfortzahlung durch die GmbH. Häufig ist jedoch im Anstellungsvertrag eine Gehaltsfortzahlung vereinbart.

#### **Wollen Sie**

- > dass die Gehaltsfortzahlung im Ergebnis nicht vom Unternehmen getragen wird?
- > eine feste kalkulatorische Kostengröße für die Gehaltsfortzahlung haben?
- > die Beiträge für die Gehaltsabsicherung als abzugsfähige Betriebsausgaben der GmbH steuermindernd ansetzen?
- > die privaten Ausgaben für die Tagegeldversicherung senken?

#### DAS RISIKO DER GEHALTSFORTZAHLUNG LIEGT BEI DEM UNTERNEHMEN

Beispiel: Beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer mit einer vertraglich vereinbarten Gehaltsfortzahlung von 12 Monaten durch die GmbH. Fällt der GmbH-Geschäftsführer einen längeren Zeitraum aus, beispielsweise für 4 Monate, kann das für das Unternehmen ziemlich teuer werden.



# Sicheres Einkommen ohne Risiko. Für die GmbH und für Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer.

Die GmbH wählt den Beginn, ab wann die Gehaltsfortzahlung über den Tarif TL abgesichert sein soll. Die Versicherungsleistung kann bereits ab dem 4. Tag der Arbeitsunfähigkeit ausgezahlt werden. Nach dem Ende der Gehaltsfortzahlung erfolgt die Absicherung des Krankentagegeldes über ein privates Krankentagegeld.

#### Die Vorteile für die GmbH

- Das Risiko der Gehaltsfortzahlung geben Sie an die DKV weiter.
- Das Gehalt ist über die gesamte Zeit abgesichert.
- Die Versicherungsleistung kann bereits ab dem
  4. Tage vereinbart und bis zu 546 Tage gezahlt werden.
- Der Beitrag für den Tarif TL ist eine feste kalkulatorische Kostengröße und kann als abzugsfähige Betriebsausgabe angesetzt werden.
- Der Fortbestand der GmbH ist auch nach längerer Krankheit gesichert.

#### Die Vorteile für den Gesellschafter-Geschäftsführer

- Die Gehaltsfortzahlung der GmbH geht nahtlos in das private bzw. gesetzliche Krankentagegeld über.
- Ein privates Krankentagegeld ab dem 365. Tag ist wesentlich günstiger als beispielsweise ab dem 43. oder 183. Tag.
- Wichtig: Die Beiträge für das private Krankentagegeld zahlen Sie Monat für Monat aus eigener Tasche.

#### Flexibler Beginn und Leistungsdauer

### JE NACH WUNSCH WIRD DIE VERSICHERUNGSLEISTUNG GEZAHLT BIS EINSCHLIESSLICH

6. Krankheitswoche/42. Tag	Tarif TL 1
13. Krankheitswoche/91. Tag	Tarif TL 2
26. Krankheitswoche /182. Tag	Tarif TL 3
52. Krankheitswoche/364. Tag	Tarif TL 4
65. Krankheitswoche/455. Tag	Tarif TL 5
78. Krankheitswoche/546. Tag	Tarif TL 6

UM EIN MONATLICHES EINKOMMEN VON 3.000 EUR (NETTO) ABZUSICHERN, VEREINBAREN SIE EIN KRANKENTAGEGELD VON 100 EUR PRO TAG.

Mann/Frau mit 50 Jahren im Kombi- Med Tarif KTAG	Beispiel Monatsbeitrag	Individuell Monatsbeitrag
z.B. ab 43. Tag der Arbeitsunfähigkeit	70,60 EUR	EUR
z.B. ab 183. Tag der Arbeitsunfähigkeit	18,60 EUR	EUR
z.B. ab 365. Tag der Arbeitsunfähigkeit	4,80 EUR	EUR

#### DIE FINANZIERUNG DER GEHALTSFORTZAHLUNG IM KRANKHEITSFALL OPTIMAL REGELN

**Beispiel:** Beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer mit einer vertraglich vereinbarten Gehaltsfortzahlung von 12 Monaten durch die GmbH. Die Gehaltsfortzahlung ist ab dem 43. Tag bis zum 365. Tag über den Tarif TL abgesichert. Ab dem 365. Tag kann das Krankentagegeld mit einer privaten Vorsorge günstig abgesichert werden.



\* z. B. bis zum 43. Tag.

#### 1

## Kostenreduzierung durch steuerliche Entlastung

Die Beiträge für die TL-Versicherung können von der GmbH als abzugsfähige Betriebsausgaben angesetzt werden, vorausgesetzt:

- > die GmbH ist zur Gehaltsfortzahlung verpflichtet
- > der Gesellschafter-Geschäftsführer wird arbeits- und sozialversicherungsrechtlich als abhängig beschäftigter Arbeitnehmer eingestuft.

Sind Sie hingegen nicht sozialversicherungspflichtig, zählt die Gehaltsfortzahlung zur Gesamtvergütung. Ist diese wiederum angemessen, werden die Beiträge für den Tarif TL ebenfalls als abzugsfähige Betriebsausgaben anerkannt.

Die Angemessenheit der Bezüge ist eine Ermessensfrage. Es empfiehlt sich immer die Abstimmung mit dem Steuerberater und dem Finanzamt.



# Das private Krankentagegeld sichert nach Ablauf der Gehaltsfortzahlung das Einkommen.

Ob Sie nun gesetzlich oder privat versichert sind: das private Krankentagegeld ist ein Muss. Denn Fixkosten laufen unverändert weiter.

#### Das können monatliche Kosten für Sie und Ihre Familie sein Strom, Wasser etc. \_ EUR Lebensmittel, Getränke, Kleidung, Schuhe etc. EUR Mobilität (z.B. Auto, Kraftstoff, Steuern, Bahntickets) **EUR** Monatliche Kreditraten **EUR** Versicherungen für Ihr Haus, Auto, Hab und Gut, Haftpflicht, Rechtsschutz **EUR** Altersvorsorge **EUR EUR** Summe

#### **Wollen Sie**

 auch bei längerer Erkrankung Ihren finanziellen Verpflichtungen wie Miete, Mobilität oder Kreditzahlungen nachkommen können?

## Setzen Sie auf das KombiMed Krankentagegeld. Vorteile, die überzeugen:

- > Sie können mit einem privaten Krankentagegeld den Verdienstausfall bis auf 100 % Ihres gewohnten Einkommens aufbessern.
- > Das Krankentagegeld ist steuerfrei auch für Sonnund Feiertage.
- > Das Krankentagegeld kann im Rahmen der allgemeinen Einkommensentwicklung angepasst werden.

## Zahlen, die für sich sprechen

#### Thorsten K., 50 Jahre, beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer.

Thorsten K. hat eine Gehaltsfortzahlung von 12 Monaten vertraglich vereinbart. Die Rückdeckungsversicherung (Tarif TL) wurde von der GmbH vor fünf Jahren abgeschlossen. Nach einem Autounfall war Thorsten K. für vier Monate – inklusive Reha-Zeit – arbeitsunfähig.

#### OHNE ABSICHERUNG ÜBER DEN TARIF TL

Gehaltsfortzahlung	4.000,00 EUR	EUR
für 4 Monate	x 4 Monate	EUR
Belastung der GmbH ohne Absicherung der Gehaltsfortzahlung	16.000,00 EUR	EUR

#### BEITRAGSERSPARNIS BEI DER KOMBINATION VON DEM TARIF TL MIT EINEM PRIVATEN KRANKENTAGEGELD

- Tarif TL4 mit einer Leistung von 135 EUR pro Tag ab dem 43. Tag bis zum 364. Tag der Arbeitsunfähigkeit (brutto 4.000 EUR/Monat).
- Gehaltsfortzahlung durch die GmbH für die ersten sechs Wochen der Arbeitsunfähigkeit.
- Tarif KTAG mit einer Leistung ab dem 365. Tag und einem Tagessatz von 100 EUR (netto 3.000 EUR/Monat).
- Mann/Frau mit 50 Jahren.

	BEISPIEL	INDIVIDUELL
Die GmbH zahlt einen Monatsbeitrag für den Tarif TL4	40,50 EUR	EUR
Als Betriebsausgabe reduzieren diese Beiträge die Steuerlast der GmbH		
./. Gewerbesteuer (40,50 EUR x 3,5% x 450%)*	6,38 EUR	EUR
./. Körperschaftssteuer (40,50 EUR x 15%)	6,08 EUR	EUR
./. Solidaritätszuschlag (6,08 EUR x 5,5%)	0,34 EUR	EUR
Monatliche Effektivbelastung der GmbH	27,70 EUR	EUR
	BEISPIEL	INDIVIDUELL
Das zahlt die GmbH:		
– Gehalt für die ersten sechs Wochen der Arbeitsunfähigkeit	6.000,00 EUR	EUR
– Gesamtbeitrag für Tarif TL (Effektivbelastung für 5 Jahre)	1.662,00 EUR	EUR
(mtl. Beitrag TL von 27,70 EUR x 60 Monate)		
= Belastung der GmbH	7.662,00 EUR	EUR
Ersparnis für die GmbH durch die Absicherung der	8.338,00 EUR	EUR
Gehaltsfortzahlung ab dem 43. Tag		
Das zahlt die DKV während der Arbeitsunfähigheit:		
– Tarif TL4: (135 EUR/Tag x 78 Tage)	10.530,00 EUR	EUR

#### BEITRAGSERSPARNIS BEI DER KOMBINATION VON DEM TARIF TL MIT EINEM PRIVATEN KRANKENTAGEGELD

	MONATSBEITRAG		INDIVIDUELL
	GMBH + PRIVATE	PRIVATE	
	VORSORGE	VORSORGE	
Privates Krankentagegeld Tarif KTAG mit einer Leistung			
ab dem 43. Tag, ohne Absicherung mit Tarif TL	70,60 EUR	70,60 EUR	EUR
Rückdeckungsversicherung Tarif TL4 (Effektivbeitrag)	27,70 EUR	-	EUR
privates Krankentagegeld Tarif KTAG	4,80 EUR	4,80 EUR	EUR
	(32,50) EUR	-	EUR
Monatliche Beitragsersparnis	38,10 EUR	65,80 EUR	EUR

 $<sup>^{\</sup>star}$  (Beitrag TL x Gewerbesteuer-Messbetrag x Hebesatz der jeweiligen Gemeinde)

# Auch wenn Ihre Mitarbeiter krank sind, bleibt Ihr Unternehmen fit

Fehlzeiten von erkrankten Mitarbeitern haben drastische Folgen für ein Unternehmen. Die Ausfallkosten gehen schnell in enorme Höhen: 2008 entstand den deutschen Unternehmen dadurch ein Schaden von 14,5 Milliarden EUR. Und nach neuester Befragung steigt der Krankenstand wieder an. Darüber hinaus verschärft eine älter werdende Belegschaft die Situation.

## Das Aufwendungsausgleichsgesetz - Krankengeld für Unternehmen

Beschäftigen Sie nicht mehr als 30 Mitarbeiter, übernimmt die Krankenkasse einen Teil der Gehaltsfortzahlung. Je nach Satzung 50 % bis 80 % vom Gehalt. Höchstens jedoch für die gesetzlich vorgeschriebenen sechs Wochen.

Dafür zahlt das Unternehmen einen Beitrag an die Krankenkasse.

Nach dem Aufwendungsausgleichsgesetz sind Unternehmen mit bis zu 30 Mitarbeitern verpflichtet, an diesem gesetzlichen Umlageverfahren teilzunehmen.

#### Das ist die Situation für die Unternehmen:

- Unternehmen mit bis zu 30 Mitarbeitern haben bis zu 50% der Gehaltsfortzahlung als Eigenanteil zu tragen.
- Ist die Gehaltsfortzahlung über die gesetzlich vorgeschriebenen 6 Wochen hinaus vertraglich geregelt, ist das Gehalt für den freiwillig vereinbarten Zeitraum zu 100 % zu finanzieren.
- Das Aufwendungsausgleichsgesetz gilt nicht für Unternehmen mit mehr als 30 Mitarbeitern. Damit trägt das Unternehmen das volle Risiko für die gesamte Dauer der Gehaltsfortzahlung.
- Für beherrschende GmbH-Geschäftsführer gilt das Aufwendungsausgleichgesetz ebenfalls nicht. Auch hier trägt die GmbH das volle Risiko.

#### **Wollen Sie**

> dass die Gehaltsfortzahlung nicht vom Unternehmen getragen wird?

Auch hier ist der Tarif TL die richtige Lösung. Mit dem Tarif TL versichern Sie den Gehaltsanteil, der von der gesetzlichen Krankenkasse nicht erstattet wird. Lassen Sie sich beraten.

#### Beispiel für die Absicherung

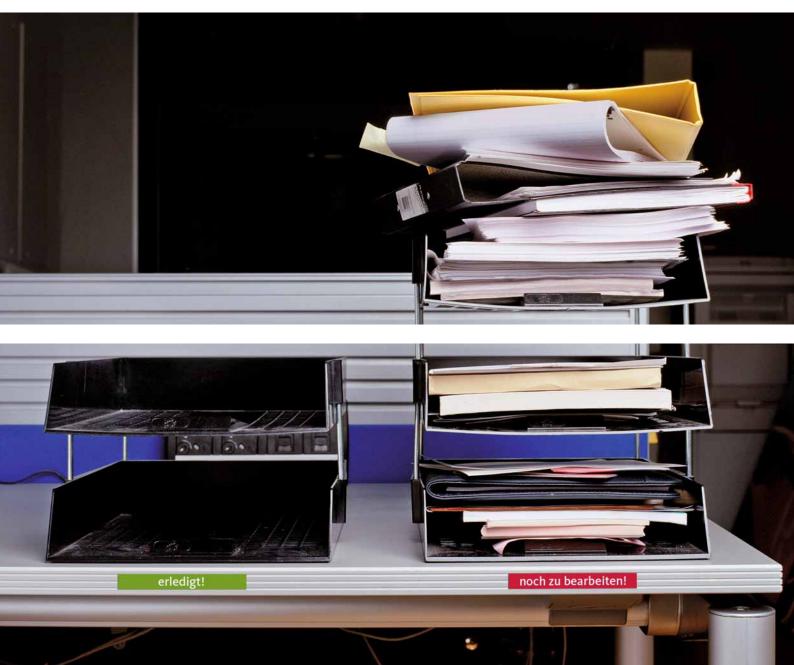
Der Beitrag richtet sich nach der Absicherungshöhe und dem Beitragssatz der jeweiligen Krankenkasse. Durch die geschickte Wahl von Absicherungshöhe und Beitragssatz können Sie eine Beitragsersparnis erzielen.

Arbeitnehmer 38 Jahre, monatliches Bruttoeinkommen 3.000,00 EUR.

#### ABSICHERUNG DURCH DIE GESETZLICHE KRANKENKASSE, Z.B. DAK

Absicherung des Gehalts zu Beitragssatz DAK	80% 3,9%	50 % 1,5%
Absicherung	2.400,00 EUR	1.500,00 EUR
Monatlicher Umlagebeitrag an die GKV	117,00 EUR	45,00 EUR
Deckungslücke bei Arbeitsunfähigkeit	600,00 EUR	1.500,00 EUR
Absicherung Restrisiko	600,00 EUR	1.500 EUR
Monatlicher Beitrag bei DKV mit Tarif TL1*	12,20 EUR	30,50 EUR
Monatlicher Gesamtbeitrag GKV und DKV mit Tarif TL für eine 100%-Absicherung	129,20 EUR	75,50 EUR

<sup>\*</sup> Leistungsbeginn ab dem 4. Tag



DKV Deutsche Krankenversicherung AG

Telefon 0 800 / 374 64 44 (gebührenfrei)\*
Telefax 0 18 05 / 78 60 00 (14 Ct./Min. aus dem deutschen Festnetz maximal 42 Ct./Min. aus dt. Mobilfunknetzen)

\*oder aus dem Ausland +49 / 2 21 / 57 89 40 05 (Kosten gemäß Tarif des jeweiligen ausländischen Netzbetreibers bzw. Mobilfunkanbieters)

service@dkv.com, www.dkv.com