

## IN EIGENER SACHE

### LIEBE LESERINNEN UND LESER

„NEWS“ ist der Titel unserer neuen Reihe mit relevanten Themen. Sie halten nun das erste Exemplar in Ihren Händen. Die „NEWS“ erscheinen in regelmäßigen Abständen und werden mit drei anderen Treuhandgesellschaften erarbeitet und herausgegeben.

Wir wünschen Ihnen viel Vergnügen beim Lesen der Lektüre!

Ihre aaretax Treuhand AG

P.S. Die „NEWS“ sind auch auf unserer Homepage aufgeschaltet.



## MAXIMALBETRAG DER SÄULE 3A FÜR 2016 + 2017



### Für 2016 + 2017 gelten folgende Beträge:

- Mit Pensionskasse: CHF 6'768
- Ohne Pensionskasse: max. CHF 33'840 (max. 20% vom Nettoeinkommen)

Werden diese Beiträge auf mehrere Konten einbezahlt, können sie gestaffelt bezogen und damit die Steuerbelastung infolge der Brechung der Steuerprogression reduziert werden.

### AHV-ANMELDUNG NEUE MITARBEITER

Seit 1. Juni 2016 müssen Arbeitgeber neue Mitarbeitende nicht mehr innert Monatsfrist ihrer Ausgleichskasse melden. Es genügt, die betreffenden Mitarbeitenden Ende Jahr in der Lohndeklaration aufzuführen.

Mit der unterjährigen Meldepflicht entfällt auch der Versicherungsnachweis, den die Ausgleichskassen jeweils zuhanden der Mitarbeitenden ausgestellt haben.

Ausnahme! Neue Mitarbeitende, die noch über keine AHV-Nummer verfügen, sind weiterhin innert 30 Tagen nach Stellenantritt der Ausgleichskasse zu melden.

## ABSCHLUSS EINER KRANKENTAGGELDVERSICHERUNG – WORAUF DER ARBEITGEBER ACHTEN SOLLTE

Bei einer "Arbeitsunfähigkeit" stehen sich seitens von Arbeitgeber und Arbeitnehmer verschiedene Interessen gegenüber.

Die gesetzliche Lohnfortzahlungspflicht (gemäss OR Art. 324a) schreibt dem Arbeitgeber vor, den vollen Lohn für eine bestimmte Zeit zu entrichten. Für den Arbeitnehmer bedeutet die weitergehende Lohnzahlung die finanzielle Absicherung seines Lebensunterhaltes, da er dazu dauernd oder für eine befristete Zeit nicht mehr fähig ist.

Ohne vertragliche Vereinbarung gilt:

**Berner Skala** BE, LU, ZG, FR, SO, SG, AG, VD, VS, GE, NE, JU, OW, NW, SZ, GL, UR, TI, GR  
**Zürcher Skala** AI, AR, ZH, SH, TG  
**Basler Skala** BL, BS

Quelle: <http://www.arbeitsverhinderung.ch/lohnfortzahlung/lohnfortzahlungsskalen>

Die folgenden Ausführungen beziehen sich auf die Arbeitsunfähigkeit bei Krankheit.

Der Abschluss einer Krankentaggeldversicherung ist für den Arbeitgeber im Gegensatz zur Unfallversicherung nicht obligatorisch. Trotzdem besteht beim Ausfall eines Arbeitnehmers infolge Krankheit die Pflicht der Lohnfortzahlung (OR Art. 324a). Gesamtarbeitsverträge können den Abschluss von Taggeldversicherungen bei Krankheit vorschreiben. Zudem sind Vereinbarungen über Leistungen bei Krankheit im Einzelarbeitsvertrag möglich.

### Arbeitgeber

Ohne eine Versicherung trägt der Arbeitgeber das Risiko selbst. Das bedeutet für ihn, dass er den vollen Lohn bezahlt und dafür keine Arbeitsleistung des Arbeitnehmers erhält. Falls zusätzlich ein Ersatz für den Arbeitnehmer eingestellt werden muss, verursacht dies weitere Kosten für die Firma.

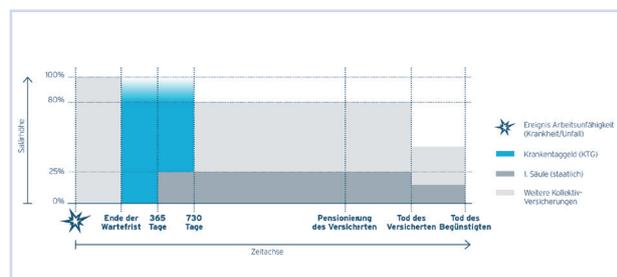
### Arbeitnehmer

Ist die Lohnzahlungspflicht des Arbeitgebers beendet, erhält er kein Ersatzeinkommen mehr. Der Arbeitnehmer sollte eine eigene Krankentaggeldversicherung abschliessen. Als Einzelversicherter bei einem privaten Versicherer oder einer Krankenkasse ist die Prämienbelastung in der Regel höher als mit einem Kollektivvertrag.

### Vorteile einer Krankentaggeld-Versicherung (KTG)

Durch den Abschluss einer KTG-Versicherung für alle Arbeitnehmer profitieren alle (Arbeitgeber- und Arbeitnehmer) von tieferen Prämien als gegenüber ei-

ner Einzelversicherung und das Risiko wird für beide Parteien reduziert. Da diese Versicherung nicht obligatorisch ist, kann der Arbeitgeber den Arbeitnehmern die vollen Prämien vom Lohn abziehen. Trägt der Arbeitgeber die Hälfte der Prämien, hat er während der vereinbarten Wartezeit lediglich 80 % des Lohnes zu entrichten. Besteht ein Gesamtarbeitsvertrag, gehen dessen Bestimmungen auf jeden Fall vor.



### Arbeitgeber

Mit einer kollektiven KTG-Versicherung überträgt der Arbeitgeber das Risiko der Lohnfortzahlung der Versicherungsgesellschaft. Durch den Abschluss einer KTG-Versicherung zeigt der Arbeitgeber auch ein soziales Interesse am Arbeitsverhältnis.

### Arbeitnehmer

Für den Arbeitnehmer bedeutet eine KTG-Versicherung, dass Versicherungsleistungen weit über die gesetzliche Lohnfortzahlungspflicht des Arbeitgebers hinaus erbracht werden. Ein Ersatzeinkommen ist also auch nach Beendigung der gesetzlichen Lohnfortzahlungspflicht des Arbeitgebers gesichert. Somit ist der Arbeitnehmer nicht mehr gezwungen, eine eigene, private KTG-Versicherung abzuschliessen und dadurch höhere Prämien zu entrichten. Selbstverständlich hat er trotzdem die Möglichkeit, für noch ungedeckte Leistungen oder Risiken ergänzend eine persönliche Versicherung abzuschliessen.

### Abschluss eines KTG-Versicherungsvertrages

Es können in der KTG-Versicherung verschiedene individuelle Anpassungen vorgenommen werden. Der Abschluss eines Versicherungsvertrages ist stets genau zu überlegen. Folgende Punkte (nicht abschliessend) sind beim Abschluss zu beachten, damit für Sie ein optimales Kosten-Leistungs-Verhältnis entsteht:

### Wartefrist

Die Wartefrist kann auf z.B. 10 Tage, 30 Tage (normal) oder evtl. auf 60 Tage angepasst werden, dies erhöht bzw. reduziert die Prämien bzw. das Risiko des Unternehmers.

### Versicherte Personen

Es müssen nicht zwingend alle Arbeitnehmenden versichert werden. Zum Beispiel könnten Teilzeitan-gestellte nicht mitversichert werden.

### Leistungen

Wird eine KTG-Versicherung nach neuem Kranken-versicherungsgesetz (KVG) errichtet, so müssen die im KVG enthaltenen Bestimmungen (Art. 67 - 77 KVG) erfüllt werden. Bei den Leistungen sind dies: Beginn des Taggeldanspruchs, wenn die versicher-te Person mindestens zur Hälfte arbeitsunfähig ist. Entstehung des Taggeldanspruches am 3. Tag, so-fern nichts anderes vereinbart wird. Gegen Prämi-enreduktion kann der Leistungsbeginn aufgescho-ben werden. Taggelder sind für eine oder mehrere Erkrankungen während mind. 720 Tagen innerhalb von 900 Tagen zu leisten. Ein Vorbehalt für be-stimmte Krankheiten darf nur für maximal 5 Jahre angebracht werden.

### Zusatzversicherung

Üblicherweise werden 80 % des Lohnes mit einem Krankentaggeld abgedeckt. Mit höheren Prämien kann der Lohn zu 100 % versichert werden.

### Höchst versicherbarer Verdienst

Die Leistungen können auf einen höchst versicher-baren Jahresverdienst (z.B. CHF 150'000.-- pro Jahr) plafoniert werden. Eine Versicherung darü-ber hinaus ist möglich, hat aber eventuell Risiko-zuschläge oder zusätzliche Gesundheitskontrollen zur Folge.

### Unfall-Zusatzversicherung

Durch die Kombination der KTG-Versicherung mit einer Unfall-Zusatzversicherung können die versi-cherten Leistungen von 80 % auf 100 % erhöht werden.

### Einschluss des Unternehmers in die Versicherung

In die kollektive KTG-Versicherung der Arbeitneh-mer kann das Einkommen des Arbeitgebers (Selb-ständigerwerbender) integriert werden.

### Übersicherung

Für die Versicherten darf aus einer Sozialversiche-rung kein Gewinn entstehen. Dieser Grundsatz gilt auch bei der KTG-Versicherung. Taggelder werden nur soweit vergütet, als keine Übersicherung entsteht. Um die Koordination mit anderen Sozial-versicherungen zu gewährleisten, sichern sich die Versicherten in ihren Bestimmungen ab. Die Arbeit-nehmer sollten beim Eintritt in eine KTG-Versiche-rung eine bereits bestehende Krankentaggeld-Ver-sicherung bei ihrer Krankenkasse anpassen, um Doppelversicherungen auszuschliessen.

### OHNE KOLLEKTIVKRANKENTAGGELD

100 %  
80 %  
60 %

Lohn-  
Anspruch  
zu 100 %  
zwischen  
3 Wochen  
und  
6 Monaten  
(OR 324)

2. Säule BVG

1. Säule IV

24 Monate

### LEISTUNGEN KOLLEKTIVVERSICHERUNG

100 %  
80 %  
60 %

Lohnzahlung  
KKV

2. Säule BVG

1. Säule IV

24 Monate

### Allgemeine Informationen

Die Arbeitnehmer sind über die Versicherungsbedin-gungen zu orientieren. Dies ist auch wichtig, damit eventuelle Versicherungslücken mit Rücksicht auf die eigenen Verhältnisse geschlossen oder Doppelver-sicherungen vermieden werden können. Beim Aus-tritt ist dem Arbeitnehmer mitzuteilen, dass er in die Einzelversicherung wechseln kann. Auf Wunsch des Versicherten bleiben die Leistungen im bisherigen Umfang bestehen. Für die Prämien gilt der Tarif der Einzelversicherung.

### AUSZAHLUNG VON KTG-LEISTUNGEN

#### Lohnzahlung

Besteht eine KTG-Versicherung für 80 % des ver-sicherten Lohnes ab dem 30. Tag während 720 Tagen innerhalb von 900 Tagen, so hat der Arbeit-geber während der Wartezeit nur 80 % des Loh-nes zu entrichten (wie bei der Unfallversicherung). Voraussetzung ist jedoch, dass der Arbeitgeber die Hälfte der Prämien übernimmt

#### Sozialversicherungsrechtliche Beitragspflicht

Ausbezahlte Kranken- sowie Unfalltaggelder sind nicht AHV-pflichtig. Für entrichtete KTG-Taggelder sind also keine AHV-, Unfall- und KTG-Beiträge abzurechnen. Die Pensionskassen-Abzüge sollten erst nach Erhalt der Bestätigung über eine Prämi-enbefreiung (rückwirkend) sistiert werden. Bei der Quellensteuer sind die Taggelder jedoch Bestand-teil der Steuerberechnung.

#### Kürzung von Ferientagen bei Krankheit

Die Kürzung von Ferientagen während Krankheit ist möglich. Voraussetzung ist, dass der Arbeitneh-mer länger als zwei Monate voll arbeitsunfähig

war. Der erste Monat gilt dann als Schonfrist und darf in der Kürzungsberechnung nicht berücksichtigt werden. Die Kürzung für jeden vollen Monat entspricht 1/12 des gesamten Ferienanspruches eines Anstellungs- bzw. Dienstjahres.

#### Ende der Lohnzahlungspflicht des Arbeitgebers

Die Leistungen der KTG-Versicherung werden in der Regel an den Arbeitgeber ausbezahlt. Ist seine Lohnzahlungspflicht beendet, hat er die Krankentaggelder an den Arbeitnehmer weiterzuleiten. Tut er dies nicht, kann der Arbeitnehmer die Krankentaggelder bei der Versicherung einfordern.

#### 13. Monatslohn

Das ausbezahlte Taggeld enthält ein allfälliger vertraglich festgehaltener 13. Monatslohn. Somit muss Ende Jahr die Differenz beim 13. Monatslohn berücksichtigt werden.

Die vom Arbeitnehmer getragenen Prämien sind im Rahmen der Säule 3b bei der privaten Steuererklärung abzugsfähig. In gewissen Kantonen besteht keine Möglichkeit für diesen Abzug. In diesen Fällen wäre es sinnvoll, dass die Arbeitgeber die Prämien übernehmen würden, denn diese können als Aufwand in der Jahresrechnung verbucht werden.

#### Beispiel von Herrn Muster

Herr Muster wurde am 3. November 2016 ernsthaft krank und er kann bis auf Weiteres nicht arbeiten. Sein Arbeitgeber hat ein Krankentaggeld von 80% mit einer Wartefrist von 15 Tagen abgeschlossen. Die Prämien werden zu 50% vom Arbeitgeber getragen. Im Einzelarbeitsvertrag wurden zwei unbezahlte Karenztage vereinbart. Die Lohnfortzahlung bis zur Ausrichtung des Krankentaggeldes wurde vertraglich mit 80% geregelt. Der Lohn von Herrn Muster beträgt CHF 6'300 x 13. Wie stellt sich der November-Lohn dar?

#### Lohnabrechnung November 2016

Bezeichnung	Ansatz	Betrag in CHF
Bruttolohn vom 1. bis 2. November 2016 (CHF 6'300/30x2)	100 %	420.00
Karenztage ohne Lohnzahlung (3. und 4. November 2016)		
Bruttolohn vom 5. bis 17. November 2016 (CHF 6'300/30 x 13 zu 80%)	80%	2'184.00
Krankentaggeld vom 18. bis 30. November 2016 (inkl. 13. Mt.-Lohn)		2'366.00
<b>Bruttolohn</b>		<b>4'970.00</b>
AHV-Abzug (Basis = CHF 2'604)	5.125%	133.46
ALV-Abzug (Basis = CHF 2'604)	1.1%	28.64
NBUV-Abzug (Basis = CHF 2'604)	1.21%	31.51
KTG-Abzug (Basis = CHF 2'604)	1.82%	47.39
BVG-Abzug Fix		371.20
<b>Nettolohn</b>		<b>4'357.80</b>

#### Unsere Empfehlung

Der Abschluss einer kollektiven Krankentaggeld-Versicherung durch den Arbeitgeber ist zu empfehlen. Einerseits entsteht eine Solidarität (Versicherte untereinander, Arbeitgeber zu seinen Arbeitnehmern), andererseits können verschiedene Interessen mit einer einzigen Lösung berücksichtigt werden!

Für weitere Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung!