

# SACHBEZUG 2022

## SpenditCard - der sicherste Weg zum Sachbezug

Wichtiger Hinweis: Bitte beachten Sie, dass wir keine Steuer- oder Rechtsberatung erbringen dürfen und mit dieser Information keine Steuer- oder Rechtsberatung erbracht wird. Es handelt sich lediglich um allgemeine Informationen zu dem von uns angebotenen Produkt, die auf den jeweiligen Sachverhalt Ihres Unternehmens im Einzelfall anzupassen und aus steuer- und rechtlicher Sicht zu würdigen sind. Bitte holen Sie eine auf Ihre Umstände zugeschnittene Beratung Ihres Steuer- bzw. Rechtsberaters ein, bevor Sie Entscheidungen, über die sich in Zusammenhang mit unserem Produkt ergebenden Themen treffen. Es kann keine Haftung übernommen werden. Die Informationen dürfen nicht an Dritte weitergegeben werden.

# Herzlich willkommen in unserem Webinar



**Sabrina Mihalinec**

Product Owner SpenditCard  
Spendit AG



**Benjamin Schimmel**

Steuerberater & Wirtschaftsprüfer  
Schimmel Steuerberatung



**Michael Kallenbach**

Director Customer Relations  
Spendit AG

# Unsere heutige Agenda

- SpenditCard & Lunchit: Unsere flexiblen Sachbezugslösungen
- Das ändert sich im Steuerrecht 2022
- SpenditCard 2022 – unsere sichere und flexible Sachbezugslösung
- Paneldiskussion

# SpenditCard®



## **Einfach & flexibel einsetzbar:**

Mit Ihrer SpenditCard können Sie jetzt deutschlandweit online und im stationären Handel einkaufen.



## **Erhöhung auf 50 Euro:**

Der steuerfreie Sachbezug von 44 Euro wird auf 50 Euro erhöht.



## **Auswahl von Kategorien**

Arbeitgeber können Händlerkategorien vorselektieren und/oder ihre Mitarbeiter frei wählen lassen.

1. Wunschregion
2. Lieblingshändler
3. Händlerkategorien



## **Sicherste Sachbezugslösung**

Durch die Zusammenarbeit mit unserem Partner Solarisbank, einem BaFin-regulierten Institut mit deutscher Vollbanklizenz



## **Steuerrechtskonform & DSGVO sicher**

Steuerliche Sicherheit in Übereinstimmung mit den Kriterien des BMF sowie DSGVO konforme Infrastruktur



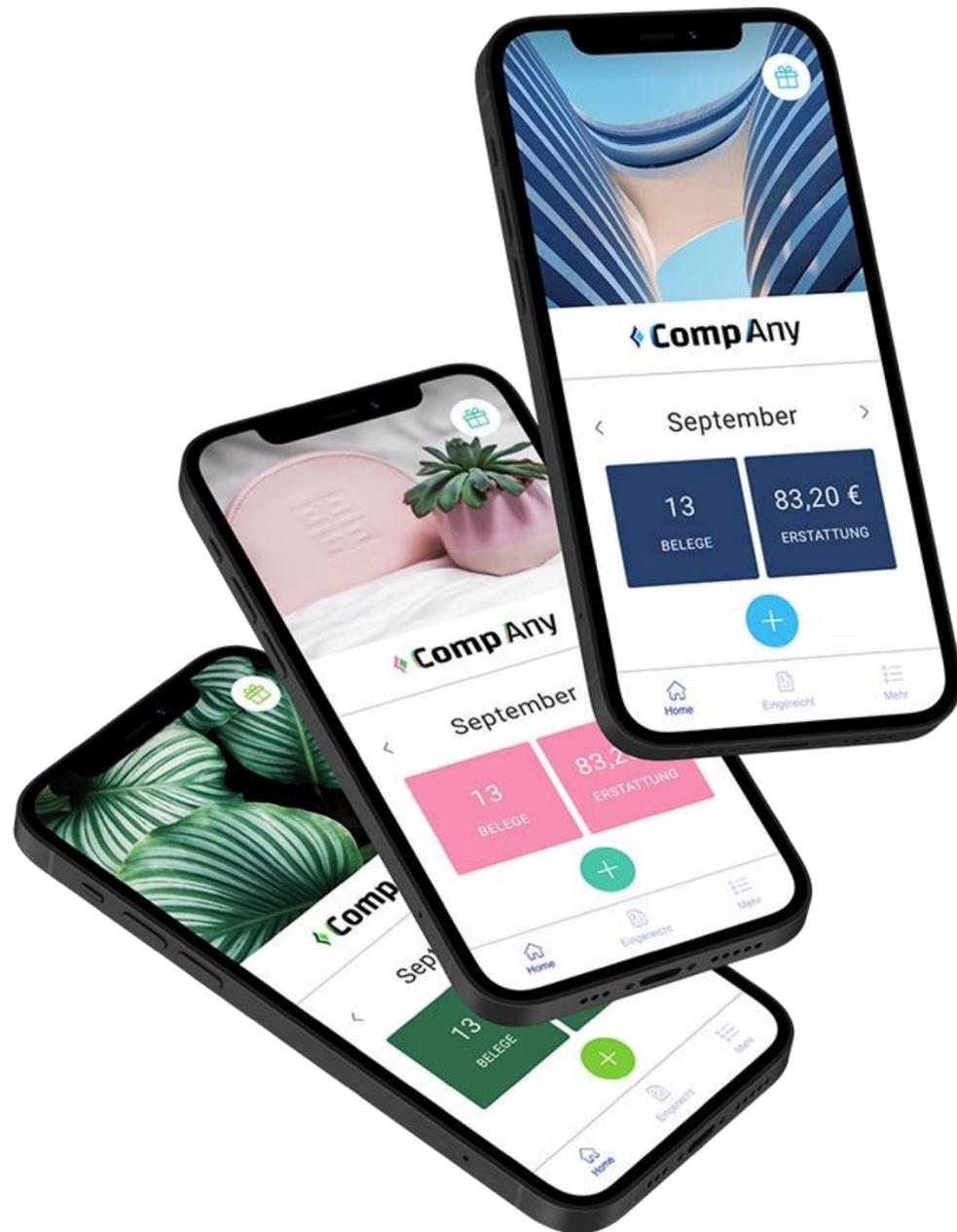
## **100% Digital - geringer Verwaltungsaufwand**

Bequeme Verwaltung in unserem SPENDIT Arbeitgeberportal.



## **Flexibel & individuell:**

5 Mitarbeiter Benefits auf einer Karte – die moderne digitale Alternative zu Gutscheinen, Gesundheitszuschuss oder Mobilitätsbudget



### Erhöhung der Sachbezugshöhe

Ab 2022 können Sie sogar bis zu 6,67€ / Tag an Ihre Mitarbeiter auszahlen



### Optimierter Belegecheck

Unser neuer Belegecheck hilft Ihnen durch verbesserte Usability und reduziert Ihren Aufwand durch Produktivitätsfeatures



### Arbeitgeberfinanziertes Mittagessen:

Bis zu 6,67 €/ Tag (=1.451 €/Jahr) steuerfrei als Essenszuschuss



### Maximal flexibel

Funktioniert in jedem Restaurant, Supermarkt, Lieferservice, Bäcker etc. – auch im Homeoffice



### Steuer- & datenschutzkonform

DSGVO konformes Hosting in Deutschland & steuerlich geprüft.



### 100% Digital – Papierkram adé

Einfache Einbindung in Ihre Lohnbuchhaltung – effizient, nachhaltig und mit minimalem Verwaltungsaufwand



### Modernes Employer Branding

Mit Lunchit erleben Ihre Mitarbeiter Ihre Wertschätzung – jeden Tag aufs neue in der mit Ihrem Logo gebrandeten App

Wie kann ein Zahlen-  
überblick meine  
Entscheidung erleichtern?

- VORREITER HANDELN NACHHALTIG -



**Schimmel**

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

# Gutscheine und Sachbezug 2022

## Gewährung von:

- ✓ Kranken-, Krankentagegeld.
- ✓ Pflegeversicherungsschutz.
- ✓ Unfallversicherungsschutz.
- ✓ Arbeitstäglige Zuschüsse zu Mahlzeiten.
- ✓ Gutscheine, Geldkarten für Waren/Dienstleistungen.

## Inhaltspunkte (vgl. SPENDIT Page):

- ✓ Mehr Netto vom Brutto: 50 EUR (bisher 44 EUR).
- ✓ Es gilt nach wie vor:
  - ✓ muss zusätzlich zum geschuldeten Lohn/Gehalt gezahlt werden.
  - ✓ Kosten für den Arbeitgeber wie bspw. Einrichtung der Karte sind nicht hinzuzurechnen.
- ✓ Online und offline nutzbar.
- ✓ Auswahl von Sachbezugskategorien.
- ✓ Ausschließlich Waren oder Dienstleistungen aus einer sehr begrenzten Palette.



**Schimmel**

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

# Ein Rechenbeispiel aus der Praxis

## Unser Beispiel:

- Lohnerhöhung für einen Arbeitnehmer um monatlich € 250
- Steuerklasse 1, ledig, keine Kinder, rk, gesetzliche KV, BY

Monatliche Lohnerhöhung? *ODER* Nutzung Entgeltoptimierung?

## Nutzung der Entgeltoptimierung:

- + Ersparnis Arbeitgeber: 3.470,64 EUR im Jahr
- + Mehr Netto Arbeitnehmer: 1.227,96 EUR im Jahr



# Ein Rechenbeispiel aus der Praxis

## 1 Arbeitnehmer

	Bisheriger Lohn	Lohnerhöhung (250 €)	Nettolohnoptimiert (im Wert von 231,40 €)
Brutto	2.400,00 €	2.650,00 €	2.400,00 €
Steuer und Abgaben	824,29 €	945,22 €	824,29 €
Krankenversicherung	201,60 €	222,60 €	201,60 €
Pflegeversicherung	34,20 €	37,76 €	34,20 €
Rentenversicherung	224,40 €	247,78 €	224,40 €
Arbeitslosenversicherung	36,00 €	39,75 €	36,00 €
Lohnsteuer	289,08	350,08	289,08 €
Solidaritätszuschlag	15,89	19,25	15,89 €
Kirchensteuer	23,12	28	23,12 €
Netto	1575,71	1704,78	1.575,71 €
Sachbezug 50 EUR			50,00 €
Internetzuschuss			50,00 €
Essenszuschuss			131,40 €
Mehr Netto Arbeitnehmer (Monat)		<b>129,07 €</b>	<b>231,40 €</b>
Mehr Netto mit Optimierung (Monat)			<b>102,33 €</b>
Mehr Netto Arbeitnehmer (Jahr)			<b>1.227,96 €</b>

## 2 Arbeitgeber

	Bisheriger Lohn	Lohnerhöhung (250 €)	Nettolohnoptimiert (im Wert von 231,40 €)
Brutto	2.400,00 €	2.650,00 €	2.400,00 €
Krankenversicherung	175,20 €	193,45 €	175,20 €
Pflegeversicherung	28,20 €	31,14 €	28,20 €
Rentenversicherung	224,40 €	247,78 €	224,40 €
Arbeitslosenversicherung	36,00 €	39,75 €	36,00 €
Umlage	2,88 €	3,18 €	2,88 €
Sachbezug 50 EUR			50,00 €
Internetzuschuss			50,00 €
Essenszuschuss			131,40 €
Pauschale Steuer (Bausteine)			28,00 €
Kosten Arbeitgeber	<b>2.866,68 €</b>	<b>3.415,30 €</b>	<b>3.126,08 €</b>
Mehraufwand Arbeitgeber (Monat)		<b>548,62 €</b>	<b>259,40 €</b>
Ersparnis Arbeitgeber (Monat)			<b>289,22 €</b>
Ersparnis Arbeitgeber (Jahr)			<b>3.470,64 €</b>

\*ohne Ersparnisse aus Umlagen

Arbeitnehmer: Steuerklasse 1, ledig, keine Kinder, rk, gesetzliche Krankenversicherung in Bayern



Wie bringe ich  
meine Schäfchen  
ins Trockene?

- VORREITER HANDELN NACHHALTIG -



**Schimmel**

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

# Gutscheine und Sachbezug 2022

## Voraussetzungen:

- ✓ Anrufungsauskunft beim zuständigen Finanzamt.
- ✓ Nutzungsvereinbarungen mit jedem Mitarbeiter.
- ✓ Auswahl der (Sachbezugs-)Kategorien.



**Schimmel**

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

Welche Spuren hinterläßt  
mein Unternehmen für die  
nächste Generation?

- VORREITER HANDELN NACHHALTIG -



**Schimmel**

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer

## Gutscheine und Sachbezug. Wofür...

### ...der Aufwand?

Selbstverständnis als Arbeitgeber: Mensch im Mittelpunkt und nicht als Produktionsfaktor oder Ressource.

- ✓ Mitarbeitergewinnung.
- ✓ Mitarbeiterbindung.
- ✓ Kümmern, i. S. v. Kategorien nach Tätigkeit wählen, bspw. Fitness für Schreibtischtäter.
- ✓ Als Unternehmer/Arbeitgeber aktiv Verantwortung übernehmen.
- ✓ Arbeitgeberattraktivität steigern.



**Schimmel**

Steuerberater, Wirtschaftsprüfer



## Lassen Sie uns in Kontakt bleiben!



**[schimmel.co](https://www.schimmel.co)**



**[Instagram](#)**



**[LinkedIn](#)**



**[bs@schimmel.co](mailto:bs@schimmel.co)**



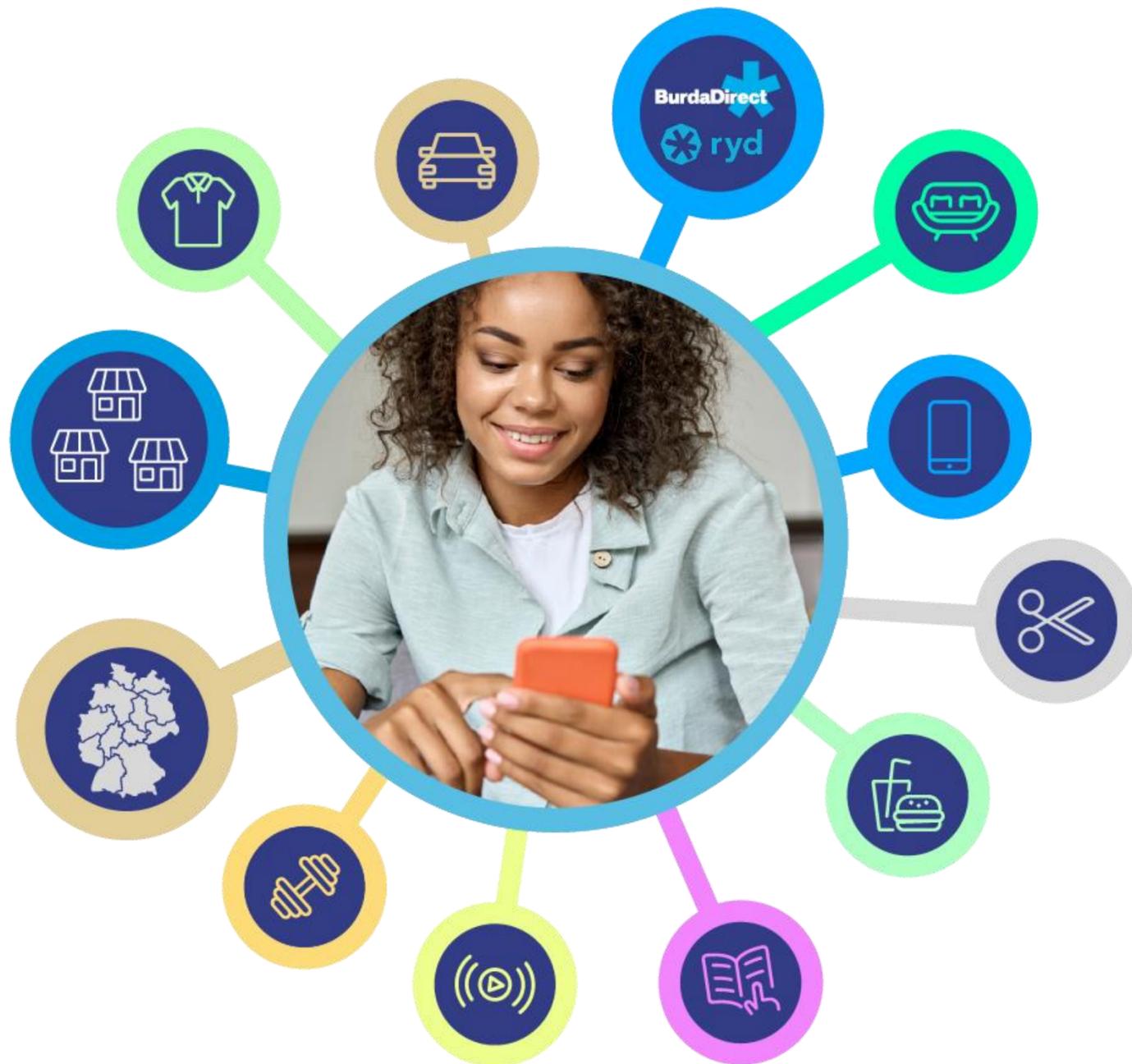
**+49 89 121153-6**



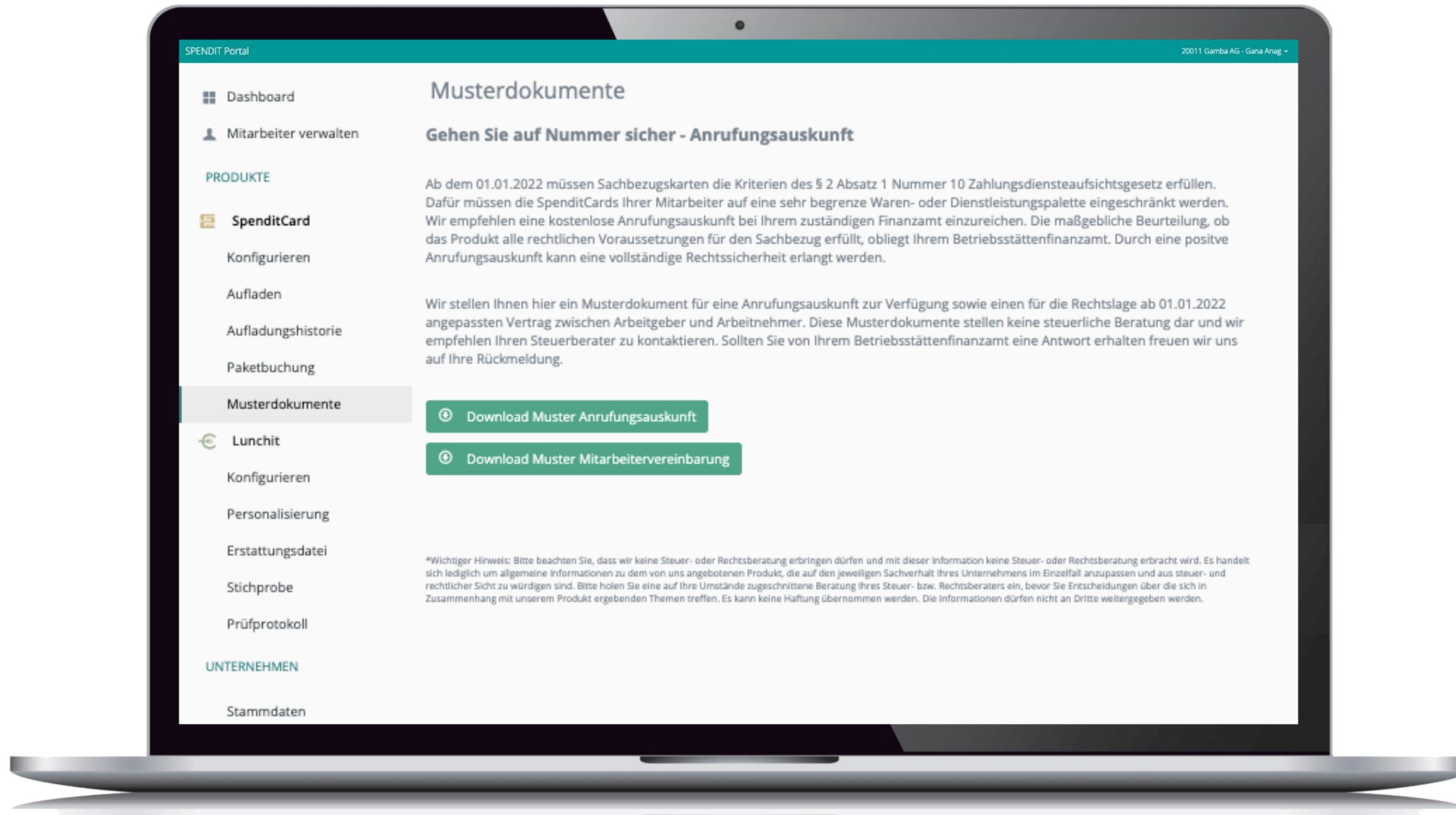
**Gabelsbergerstraße 30, 80333 München**



# Sachbezug 2022 mit der SpenditCard



# 1 'Musterdokumente' im SPENDIT Portal



## 2 Kategorien einrichten



### Lieblingshändler

Wählen Sie einen einzelnen Händler oder Dienstleister aus unserem Partner-Netzwerk so können Sie bei diesen deutschlandweit in allen Filialen einkaufen. Sowohl online als auch im stationären Handel



### Wunschregion

Sie und Ihre Mitarbeiter können aus über 60 verschiedenen Regionen in Deutschland die passende Region auswählen. Der Einkauf ist in der Region bei allen Akzeptanzpartnern möglich.



### Händlerkategorien

Sie können aus unseren derzeit 9 Händlerkategorien die für Sie und Ihre Angestellte passenden Kategorien auswählen. In der gewählten Kategorie können Sie dann bei allen unterstützten Händlern einkaufen

## 2 Kategorien einrichten: Wunschregion



### Wunschregion

Bei Auswahl dieser Kategorie wird die SpenditCard anhand von PLZ-Bezirken auf eine Region begrenzt.

- Der Mitarbeiter kann in der My SpenditCard App oder in der Web-App seine Wunsch Postleitzahl setzen!
- Die SpenditCard kann anschließend bei allen Akzeptanzpartnern innerhalb der Wunsch Postleitzahl Ihrer Mitarbeiter eingesetzt werden.

**Hinweis:** Wir arbeiten mit Hochdruck daran die Liste der Akzeptanzstellen stetig zu erweitern und werden laufend neue Partner hinzufügen.

#### PLZ 80xxx - 89xxx

Wenn eine SpenditCard auf eine Region begrenzt ist, so ist diese durch einen oder mehrere aneinandergrenzende -Bezirke definiert (z.B. 99xxx). Insgesamt sind die in der folgenden Tabelle aufgelisteten Regionen möglich.

Postleitzahlen	Region
80xxx – 82xxx & 85xxx	München Mitte-Nordwest, München West, Süd, Ost, Münchener Umland (Süd, West), Fürstenfeldbruck, Starnberg, Garmisch-Partenkirchen, Münche-ner Umland (Nord, Ost), Ingolstadt, Dachau, Freising, Eichstätt
83xxx	Rosenheim, Traunstein, Freilassing, Bad Tölz
84xxx	Landshut, Waldkraiburg, Dingolfing, Pfarrkirchen, Mühldorf am Inn
86xxx	Augsburg, Donauwörth, Landsberg am Lech, Neuburg a. Donau
87xxx	Kempen, Kaufbeuren, Memmingen, Marktoberdorf
88xxx	Friedrichshafen, Lindau (Bodensee), Ravensburg, Biberach an der Riß
89xxx	Ulm, Neu-Ulm, Heidenheim an der Brenz, Ehingen (Donau)

### So funktioniert es:

Beispiel: Die PLZ in der ich arbeite ist 80469. Ich möchte diese Wunsch Postleitzahl setzen als Arbeitnehmer.  
Mit dieser PLZ kann ich in der folgenden Region bei den angebotenen Akzeptanzpartnern meine SpenditCard nutzen.

## 2 Kategorien einrichten: Lieblingshändler



### Lieblingshändler

Bei Auswahl dieser Kategorie kann sich Ihr Mitarbeiter eigenständig in der My SpenditCard App oder in der Web-App unter den angebotenen Akzeptanzpartnern für seinen Lieblingshändler entscheiden. Nach Auswahl des Lieblingshändlers kann der Mitarbeiter bei diesem Händler deutschlandweit in allen Filialen sowie online mit der SpenditCard bezahlen.

**Hinweis:** Wir arbeiten mit Hochdruck daran die Liste der Akzeptanzstellen stetig zu erweitern und werden laufend neue Partner hinzufügen. Gegenwärtig befinden wir uns mit über 200 Akzeptanzpartnern in Gesprächen.

### Bestätigte Akzeptanzpartner



**Tankstellen**  
Deutschlandweit mit deiner SpenditCard per App vom Auto aus bezahlen.\*



**Tankstellen**  
Bei Allguth tanken heißt clever tanken an Standorten in ganz Bayern.



**Zeitschriften**  
Über 300 Zeitschriften bequem online nach Hause bestellen.



**Essen & Trinken**  
Seit 1999 frische italienische Küche an Standorten in ganz Deutschland.



**Elektronik**  
Onlineshop für IT, Unterhaltungselektronik, Haushalt, Garten u.v.m.



**Drogeriemarkt**  
Über 6000 Märkte in Deutschland mit vielfältigen Warenangebot.



dean & david

**Essen & Trinken**  
Kompromisslose Frische und nachhaltiger Genuss.

\* Vorbehaltlich eines positiven Bescheids unserer Anrufungsauskunft

## 2 Kategorien einrichten: Händlerkategorien



### Händlerkategorien

- Eine Kategorie gruppiert ein Waren- und Dienstleistungssortiment wie z.B. die Kategorie Mobilität
- Gilt für den stationären Handel als auch online Handel
- Die SpenditCards sind international einsetzbar

**Hinweis:** Aufgrund der Abstimmung einer Finanzministerkonferenz auf Bund-Länder-Ebene empfehlen wir vor Auswahl der Kategorien Rücksprache mit dem Steuerberater zu halten. Sollte ein Unternehmen sich gegen die Händlerkategorie entscheiden, bieten wir als zusätzliche Option ab 2022 die Möglichkeit, einzelne Regionen oder Händler für die SpenditCard auszuwählen



#### MOBILITÄT

In der Kategorie „Mobilität“ sind alle Händler im Bereich Personennah- und Fernverkehr enthalten z.B. Flugreisen, Bahntickets, Car-Sharing und Gebühren für E-Scooter.

z.B. DB Bahn, FlixBus, UBER, Sixt Share, Miles, Share Now, Tier Mobility, Lufthansa, TUI u.v.m.



#### BEKLEIDUNG

In der Kategorie „Bekleidung & Accessoires“ sind alle Händler enthalten die Kleidung und Schuhe sowie Accessoires wie Taschen, Schmuck oder Silberwaren anbieten.

z.B. H&M, Deichmann, ABOUTYOU, Peek& Cloppenburg, Calzedonia, Hirm er, Christ, Liebeskind u.v.m.



#### FITNESS

In der Kategorie „Fitness“ sind alle Händler enthalten die Fitness oder Sportangebote anbieten z.B. alle Fitnessstudios, Sportverein oder (online) Fitnesskurse.

z.B. Urban Sports GmbH, easy Fit GmbH, gymondo.com, FIT FUN, Clever fit, Cyber Fitness u.v.m.



#### ESSEN & TRINKEN

In der Kategorie „Essen & Trinken“ sind alle Restaurants, Imbissen und Cafés enthalten u.a. Gaststätten und Restaurants inkl. Fast Food Restaurants, Bäckereien.

z.B. L'Osteria, McDonalds, Starbucks, Bäckerei Kamps, Coffee Fellows, Sausalitos u.v.m.



#### BEAUTY

In der Kategorie „Beauty“ sind alle Händler enthalten die Wellness und Beauty anbieten z.B. gehören dazu Besuche beim Friseur, beim Kosmetiker oder im Nagelstudio.

Flaconi.de, Rituals Cosmetics, Lush GmbH, The Body Shop, Asambeauty.com u.v.m.



#### MÖBEL

In der Kategorie sind alle Möbel- & Einrichtungshäuser enthalten u.a. auch Geschäfte für Bodenbeläge, Vorhänge und Heimtextilien..

Roller GmbH Co KG, IKEA, JYSK, Emma Matrasen GmbH, MÖMAX, Butlers, bett1.de u.v.m.



#### BÜCHER

In der Kategorie „Bücher“ sind alle Buch- und Zeitschriftenhandlungen enthalten. Die SpenditCard kann zum Erwerb von Magazinen und Zeitschriften verwendet werden.

Thalia Bücher GmbH, Hugendubel, Weltbild, Bücher.de, C.H.Beck Verlag, Random House u.v.m.



#### STREAMING

In der Kategorie „Streaming“ kann die SpenditCard für Ihr Streaming Abo hinterlegt werden z.B. zählen dazu alle Dienste für Filme und Serien ebenso wie für Audio.

z.B. Sky Deutschland, Joyn GmbH, Netflix, Audible, DAZN, Zattoo, HD Plus u.v.m.

# Marktplätze werden nicht unterstützt



Die SpenditCard kann aufgrund der Änderungen durch das Bundesministerium für Finanzen explizit nicht mehr bei Marktplätzen wie z.B. Amazon verwendet werden!

Dies gilt nicht nur für die SpenditCard sondern gilt für alle Formen des Sachbezugs.

## Unsere Empfehlung:

Bitte shoppen Sie noch bis Ende des Jahres bei diesen Anbietern wenn Sie wollen bzw. kaufen Sie sich jetzt noch Gutscheine über den cadooz Shop!

### 3 Modul 44 wird zu Sachbezug 50

- Ab 1.1.2022 erhöht sich der Sachbezug von 44 auf 50 €.
- Sie können Ihre Ladeaufträge für Januar auf 50€ erhöhen sobald der Ladeauftrag von Dezember schon durchgeführt wurde.

SPENDIT Portal | Unternehmen / Admin / Kunden-Nr. suchen | 20001 TraumSchön AG - Jakob Müller

**SpenditCards aufladen**

Beträge in Folgemonat übernehmen:  Sachbezug 50  Modul Online

Ladeauftrag automatisch am Ladetermin absenden

[Ladebeträge setzen](#) [Jetzt abschicken](#) [Ladebeträge importieren](#)

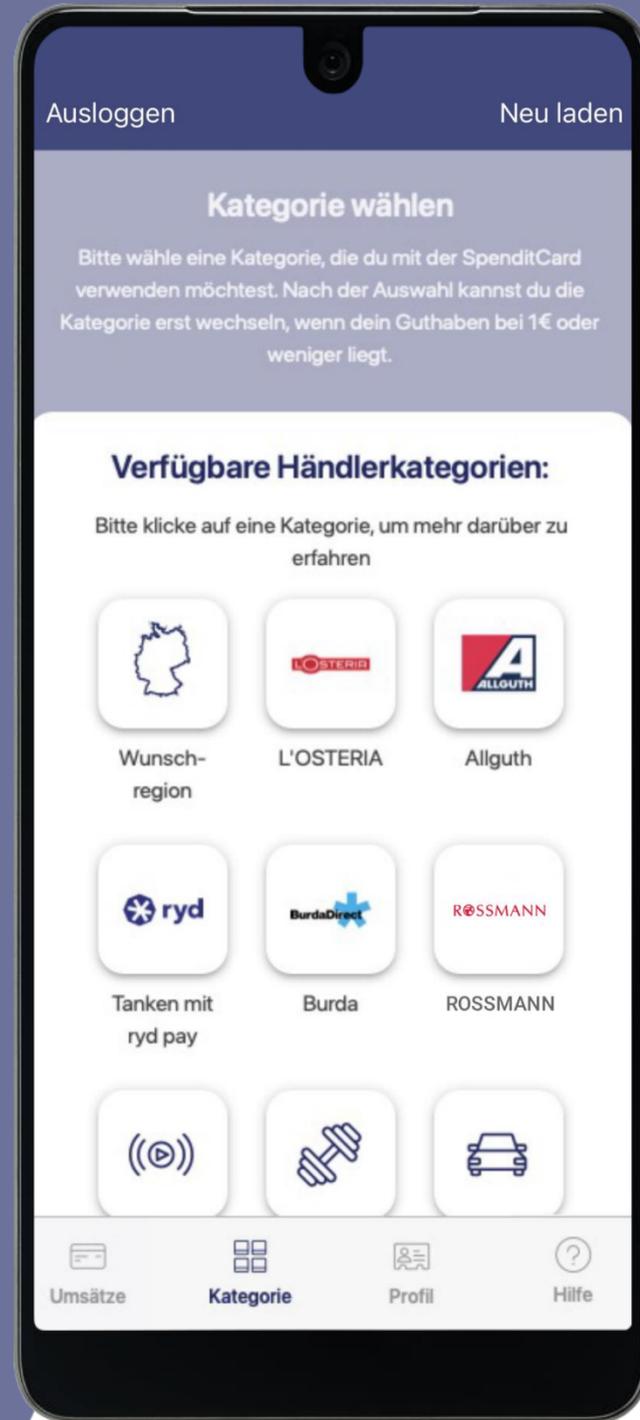
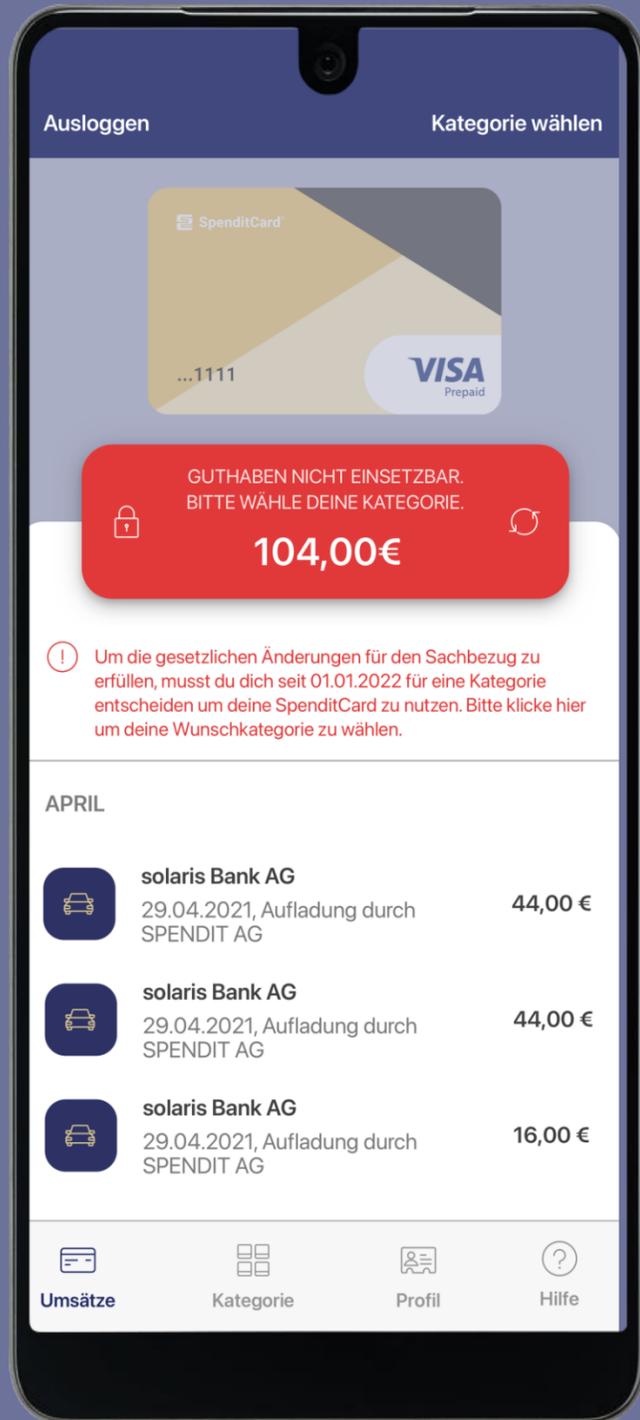
Suche...

1 - 8 von 8

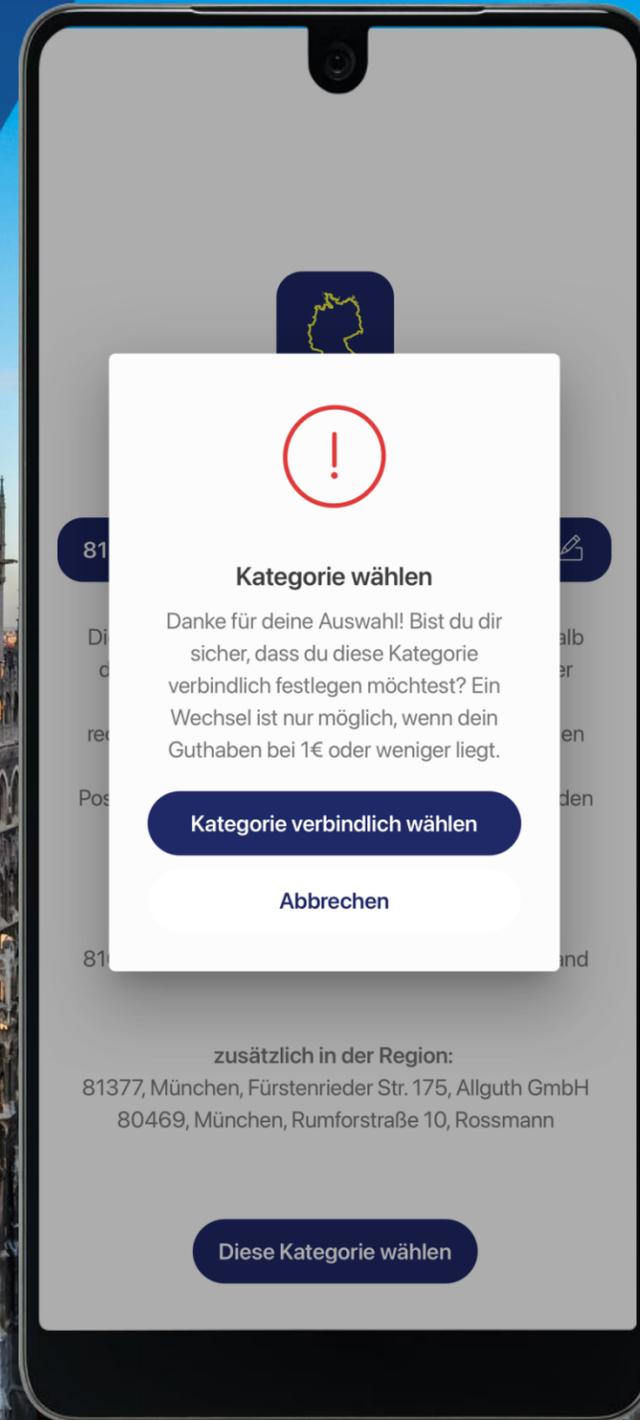
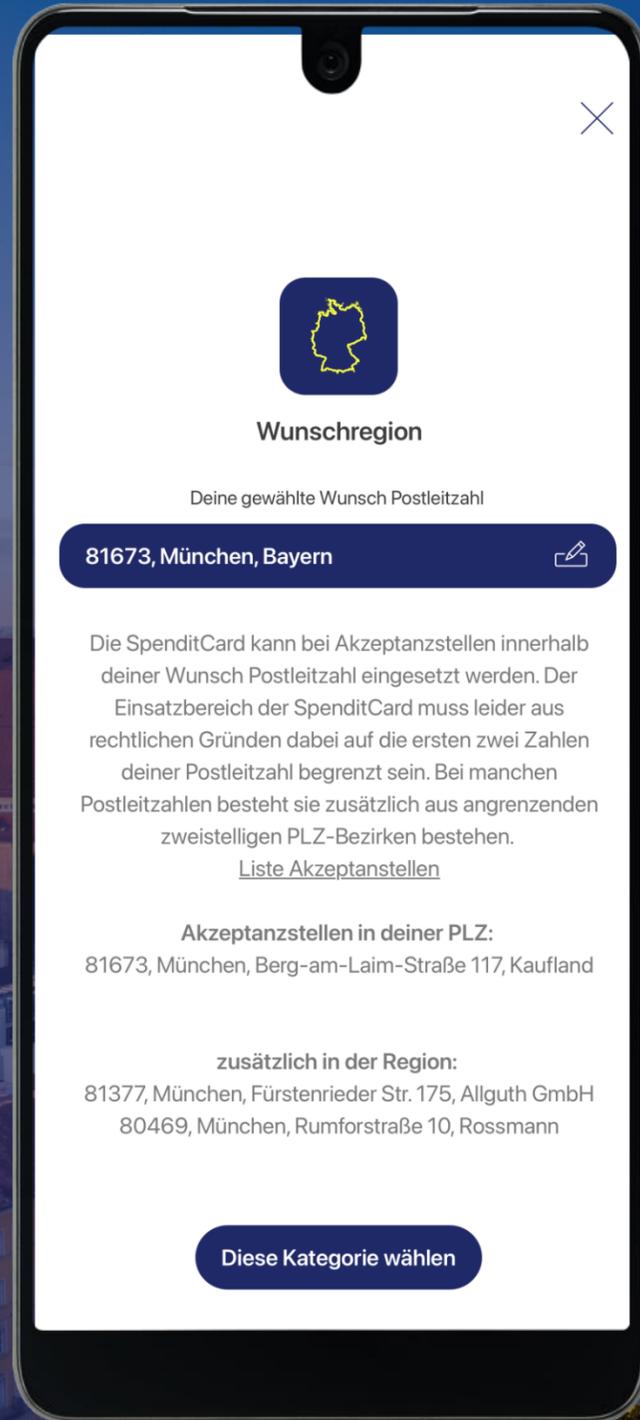
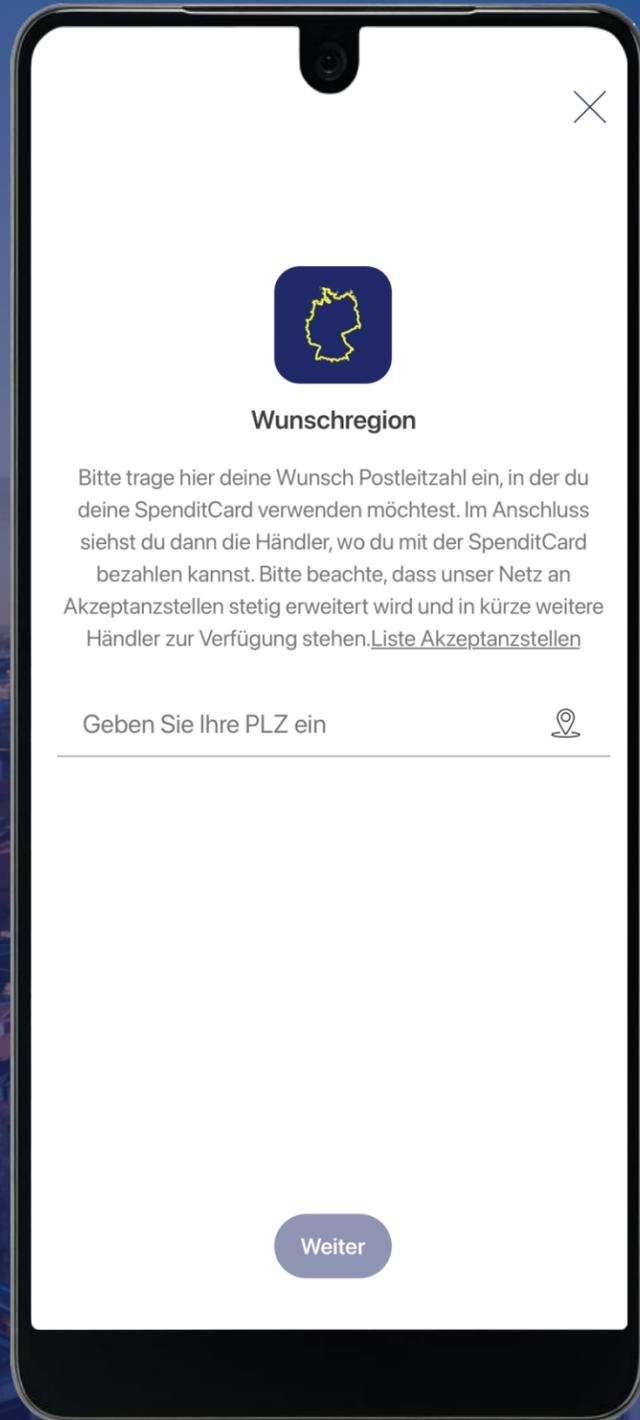
	PERSONAL-NR.	VORNAME	NACHNAME	/ SACHBEZUG 50 / CELEBRATE	/ ONLINE	/ RELAX	/ MORE	GESAMT
neu	234	Marta	Merle	0,00 €				0,00 €
neu	345	Joseph	Michael	0,00 €				0,00 €
neu	12412	Georges	Sama	0,00 €				0,00 €
neu	3434	Tammy	Smith	0,00 €				0,00 €
neu		Tester A	Tester A	0,00 €	<a href="#">aufladen</a>	0,00 €	0,00 €	0,00 €
neu		Tester B	Tester B	0,00 €	<a href="#">aufladen</a>	0,00 €	0,00 €	0,00 €
neu	111	James	Torres	0,00 €				0,00 €
neu	98000	Tommy	Trier	0,00 €				0,00 €

Helpcenter

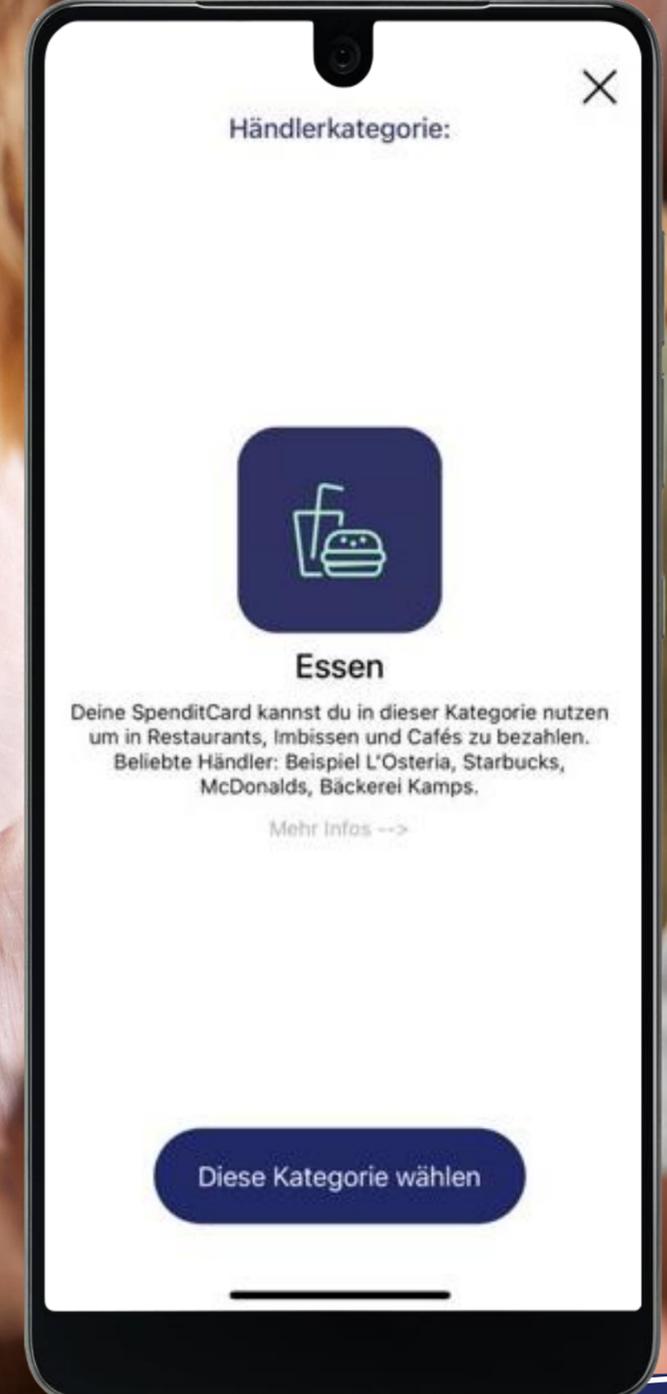
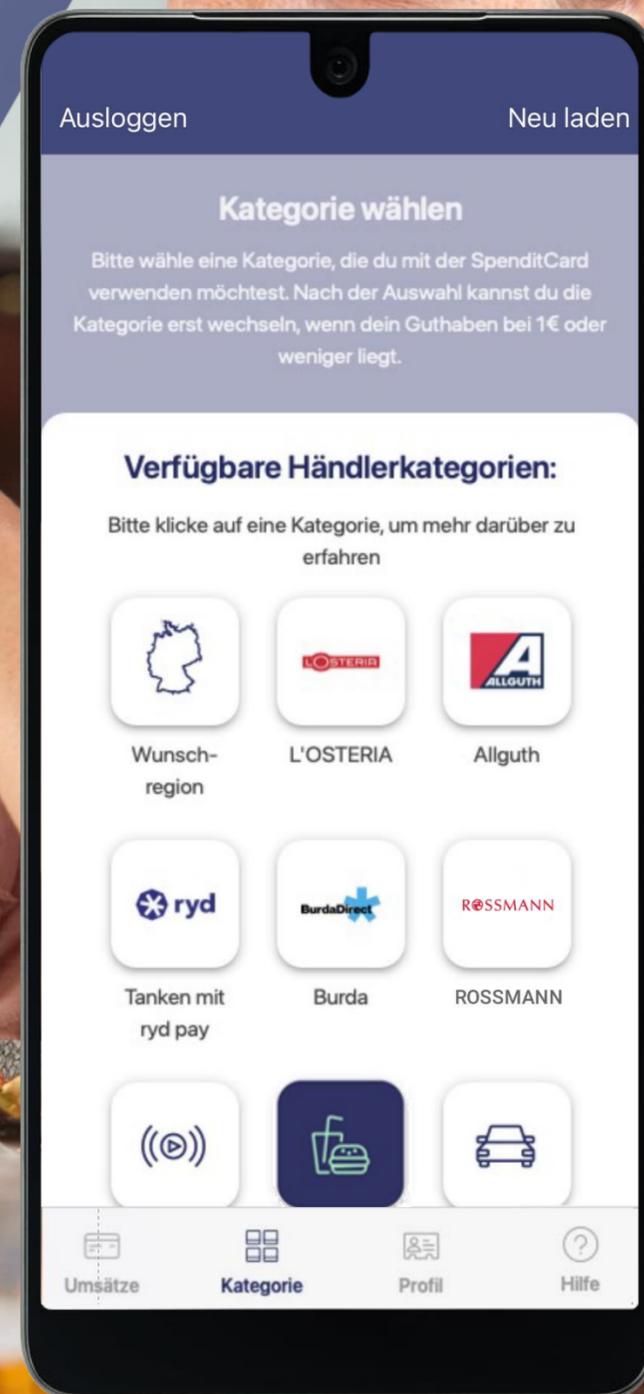
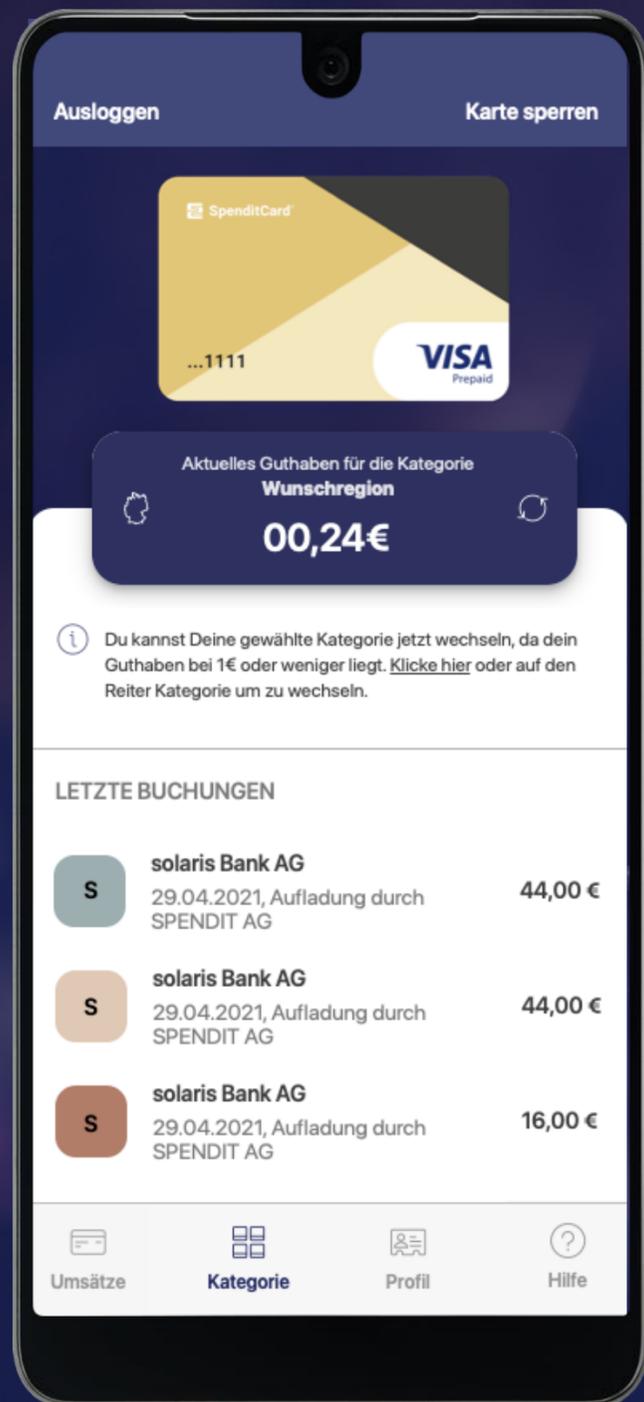
## 4 Wie kann ich Kategorien wählen?



## 4 Nach dem Klick auf Wunschregion



# 4 Wie kann ich Kategorien wechseln?



# Frequently asked Questions



## Ist der Sachbezug noch attraktiv?

Ja - durch die Einteilung in Kategorien kann der Sachbezug im Jahr 2022 viel zielgerichteter eingesetzt werden z.B. durch Wahl der „Wunschregion“ den lokalen Handel zu fördern. Darüber hinaus sind Mitarbeiter-Benefits ein immer wichtigerer Baustein bei der Mitarbeitergewinnung und der Mitarbeiter Zufriedenheit.

Und mit den steuerrechtlichen Vorteilen im Rahmen der Entgeltoptimierung können Sie Geld sparen und gleichzeitig Ihren Mitarbeitern mehr Netto vom Brutto bieten.

# Frequently asked Questions



## Was muss ich als Unternehmen jetzt machen?

Als SpenditCard Kunde erstmal die guten Nachrichten – die bestehenden Karten müssen nicht getauscht werden. Sie müssen sich nur entscheiden ob Sie die Erhöhung des Sachbezugs 44 auf € 50 anbieten möchten. Sie können auch eine Vorauswahl der Kategorien die Ihre Mitarbeiter nutzen können vornehmen.

Die Kommunikation an Ihre Mitarbeiter ist aus unserer Sicht ebenfalls entscheidend – hier finden Sie unserem Arbeitgeberportal die passenden Informationsmittel.

Darüber hinaus empfehlen wir Ihnen auch die steuerrechtliche Abklärung mittels einer Anrufungsauskunft oder im Gespräch mit Ihrem Steuerberater.

# Frequently asked Questions



## Muss ich mein Guthaben von 2021 aufbrauchen?

Grundsätzlich musst du dein Guthaben nicht aufbrauchen. Wir empfehlen aber trotzdem, dass du dein vorhandenes Guthaben bereits verwendest, um es flexibel einsetzen zu können. Besuche auch gerne den Gutscheinshop in deiner My SpenditCard App und sichere dir attraktive Gutscheine, die du auch zu einem späteren Zeitpunkt einlösen kannst.

# Frequently asked Questions



**Ich nutze nur das Modul More – muss ich auch Kategorien auswählen?**

Ja, das Modul More ist auch ein Sachbezug. Hierfür gelten auch die Regeln des Sachbezuges im Allgemeinen.

# Frequently asked Questions



## Wird es eine Kategorie „Supermärkte“ geben?

Da Supermärkte ein sehr großes und breit gefächertes Warensortiment anbieten, gehen wir davon aus, dass die Händlerkategorie Supermarkt nicht befürwortet wird. Parallel sind wir jedoch in Gesprächen, Verträge mit einzelnen Supermärkten abzuschließen - als Lieblingshändler!

# Frequently asked Questions



## Kann ich auch mehrere Kategorien gleichzeitig wählen?

Arbeitgeber können im SPENDIT Arbeitgeberportal so viele Kategorien aktivieren wie gewünscht. Der Mitarbeiter kann aus den aktiven Kategorien eine auswählen. (Sobald das Guthaben auf der SpenditCard eines Mitarbeiters weniger oder gleich 1€ ist, kann der Mitarbeiter die Kategorie wechseln).

# Frequently asked Questions



Was passiert, wenn ein Mitarbeiter in einer Kategorie einkaufen möchte, die er nicht ausgewählt hat?

Die Zahlung wird vom Gerät abgelehnt. Ihnen als Arbeitgeber und Ihren Mitarbeitern steht im Arbeitgeberportal und auf unserer Website aber Informationsmaterial zur Verfügung, damit dieses Szenario im besten Falle gar nicht vorkommt.