

Zahlung

Die Auszahlung der Nettozahlbeträge erfolgt zum vereinbarten Zahlungstermin durch Überweisung (SEPA Datensatz) auf das von der rentenbezugsberechtigten Person angegebene Konto. Die Auszahlung der ermittelten Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge erfolgt zum vereinbarten Zahlungstermin durch Überweisung (SEPA Datensatz) an die zuständige Krankenkasse. Die Auszahlung erfolgt monatlich mit bis zu 12 Überweisungen pro Kalenderjahr.

Lebensnachweis

Für die Anforderung eines Lebensnachweises stehen in *etspuka* entsprechende Anschreiben und Formulare zur Verfügung.

Rentenanpassung

Die Anpassung der Renten wird im Regelfall durch *etspuka* über Information vom Rückdecker oder durch die Erhöhungsoption (vorgegebener Prozentsatz) ausgelöst.

Archivierung

Abrechnungs- und stammdatenänderungsrelevante Mitteilungen werden gesetzeskonform archiviert.

Reporting

Das Reporting erfolgt monatlich für alle Trägerunternehmen. Die Daten werden in *etspuka* aufbereitet und zur Beauskunftung zur Verfügung gestellt.

Schnittstelle zur Finanzbuchhaltung

Die Buchungsdaten werden in *etspuka* archiviert und sind somit für die Unternehmen direkt beauskunftbar. Diese Daten können in externe Buchhaltungssysteme übernommen werden.

**Kontaktieren Sie uns für
weitere Informationen**



ets software GmbH
Lina-Ammon-Str. 3
90471 Nürnberg

Telefon +49 911 9818540

E-Mail info@ets-software.de

Web www.ets-software.de
Web bAV www.etspuka.de

Renten-
verwaltung
über
DATEV-
Schnittstelle

OUTSOURCING

Renten-
verwaltung
mit *etspuka*
über
DATEV-
Schnittstelle
www.etspuka.de

Zertifizierte
bAV
Verwaltungs-
software
www.etspuka.de

etspuka
ein Produkt der Firma ets software GmbH

Als Service bietet die ets software GmbH die Möglichkeit, Rentenbestände in etspuka zu verwalten. Das Clearing über den etspuka Rentenserver ermöglicht eine kostengünstige und mit geringem Aufwand verbundene Verwaltung von Renten direkt aus etspukaCore.

Durch die zunehmende Bedeutung der betrieblichen Altersvorsorge und den ständig wachsenden Anforderungen durch den Gesetzgeber wächst der Bedarf nach einer effizienten Unterstützung der Rentenabrechnung in der betrieblichen Altersvorsorge. Die ets software GmbH ist dieser Entwicklung gefolgt und bietet die Möglichkeit, Rentenbestände direkt in etspuka zu verwalten. Zur Erbringung dieser Dienstleistung nutzt die ets software GmbH als Partner die fachliche Kompetenz einer Steuerkanzlei und die Abrechnungskompetenz der DATEV. Die in etspuka gepflegten Daten werden auf Plausibilität geprüft, protokolliert und über die DATEV Schnittstelle direkt übertragen. Somit ist die wachsende Zahl von Betriebsrenten kein Problem und belastet Ihre Verwaltung nicht über Gebühr.

Die Vorteile für Sie:

- Das Einrichten der Rentner erfolgt formulargesteuert in klar definierten Workflows und Schnittstellen
- Standardisiertes und automatisiertes Anmeldeverfahren
- Automatisch gesteuerte Geldflüsse und Erzeugung der SEPA Datensätze
- Berechnung und Abrechnung der Sozialversicherung und Lohnsteuer
- Automatische Protokollierung der Rentenabrechnung
- Leistungen wie Lebensnachweis, Versand aller notwendigen Mitteilungen, Archivierung, Reporting, Hotline und vieles mehr
- Günstige und kalkulierbare Verwaltungsgebühren

(Auszug aus dem Leistungskatalog)

Stammdaten

Die Stammdaten werden vom Unternehmen oder Dienstleister direkt in etspuka eingepflegt. Die Pflege der Stammdaten erfolgt in einem Formular oder Schnittstelle in etspuka.

Die Kommunikation mit dem Rentner:

- Versand eines Begrüßungsschreibens an den Rentenempfänger bei Aufnahme der erstmaligen Rentenzahlung.
- Bearbeitung von Rückläufern im Rahmen nicht zustellbarer Post:
 - Prüfung, ob die auf dem Brief angegebene Adresse mit der abgelegten Adresse übereinstimmt und erneuter Versand des Briefes.
 - Scheitert die Zustellung zum zweiten Mal, wird die Zahlung bis zu einer Rückmeldung durch den Rentner vorübergehend eingestellt.

Kranken- und Pflegeversicherung

Die sozialversicherungsrelevanten Daten werden im Rentenkonto des jeweiligen Rentenempfängers hinterlegt. Änderungen der sozialversicherungsrelevanten Daten werden im Rahmen des maschinellen Zahlstellen-Meldeverfahrens von der Krankenkasse über eine Schnittstelle automatisch aktualisiert.

Die abzuführenden Beiträge werden ermittelt und an die jeweilige Krankenkasse abgeführt.



etspuka

Software für Management und Controlling von bAV Vertrieb und Verwaltung

www.etspuka.de

Steuer §19 EStG

Die Daten zur Ermittlung der steuerrechtlichen Abzüge nach § 19 EStG werden im Rahmen des ELSTAM-Verfahrens beim Finanzamt abgefragt, im Rentenkonto des jeweiligen Rentenempfängers hinterlegt und bei der Ermittlung des Nettozahlbetrages berücksichtigt.

Der Datentransfer an die Finanzverwaltung und Fertigung der jährlichen Lohnsteuerbescheinigungen werden durchgeführt. Des Weiteren erfolgt der Versand in Papierform an die rentenbezugsberechtigte Person.

Steuer §22 EStG

Die Übermittlung erfolgt für die nach § 22 EStG zu versteuernden Renten ab dem Jahr der Übernahme aufgrund der Regelungen des Alterseinkünftegesetzes für Rentenbezugsmitteilungen an die ZfA.

Pro Jahr und Rentenkonto wird eine Bescheinigung nach § 22 Nr. 5 EStG an die rentenbezugsberechtigte Person versendet.

Abrechnung

Aus etspuka werden die jeweils zustehenden Bruttobeträge ermittelt und an den Abrechnungsdienstleister übertragen. Dieser führt daraufhin die Abrechnung und die relevanten Folgeaktivitäten durch.

Bei Erkennen einer Überzahlung wird deren Höhe festgestellt und i. d. R. mit der nächsten laufenden Zahlung verrechnet. Ist keine laufende Zahlung vorhanden, wird die festgestellte Überzahlung vom Empfänger bzw. den Hinterbliebenen zurückgefordert.

Es wird einmal jährlich eine Zahlungsmitteilung erzeugt und an die rentenbezugsberechtigte Person versendet. Darüber hinaus wird eine Zahlungsmitteilung erzeugt und versendet, wenn sich der Zahlbetrag bzw. einzelne Abzugsgrößen in der Höhe verändert haben.