

Martin Kinkel

Job & Money

für jüngere Arbeitnehmer

Ausgabe 2016/2017



Über den Autor:

Martin Kinkel, geb. 1964, Diplom-Volkswirt (1991), Diplom-Kaufmann (1994), Studienschwerpunkte: Steuern, Sozialversicherung, Finanzierung, nach Assistentenzeit an der Uni Frankfurt/Main Softwareentwickler im Einkommensteuerbereich, danach mehrere Jahre Projektleiter und Produktmanager in einem Fachverlag für Steuern, Geld und Recht für Privatkunden, seit 2004 selbstständig: Entwicklung von „Job & Money für jüngere Arbeitnehmer“ im Eigenverlag, freiberuflicher Fachautor zu allen Themen rund ums Geld

ISBN 978-3-938009-08-6

© 2004–2015 Martin Kinkel (Verlag und Buchversand), Rhein-Haardtbahn-Straße 6a, 67071 Ludwigshafen, Tel.: 06237/4042890, Fax: 06237/4042891, www.jobmoney.de

Redaktion und Konzeption: Martin Kinkel

Bearbeiter des Bereichs „Job“: Rechtsanwalt Christian A. Felber, Eich/Rhh.

Stand: November 2015

Umschlaggestaltung: Rosa Segerer, Mannheim

Satz: Martin Kinkel, Ludwigshafen

Druck: Frick Kreativbüro & Onlinedruckerei e. K., Krumbach

Alle Angaben in diesem Buch wurden sorgfältig recherchiert. Verlag und Autor übernehmen jedoch keinerlei Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben und schließen jede Haftung für direkte oder indirekte Schäden einschließlich entgangener Gewinne aus, die auf der Nutzung der in diesem Buch veröffentlichten Informationen beruhen.

Das Werk einschließlich aller Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der Grenzen des Urheberrechts ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig. Das gilt insbesondere für die Vervielfältigung, Übersetzung, Mikroverfilmung sowie Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Vorwort zur Ausgabe 2016/2017

Liebe Leserinnen und Leser,

eine wichtige Erkenntnis der letzten Jahre ist, dass Anleger den Beratern, Banken und Versicherungen nicht blind vertrauen dürfen. Deshalb gibt es auch in der Politik mittlerweile vermehrt Anstrengungen, für eine verbesserte Beratungsqualität im Sinne der Kunden zu sorgen. Gerade für junge Menschen ist und bleibt **der beste Verbraucherschutz** jedoch eine **eigene Meinung** zu allen Fragen rund um Geld und Arbeitsrecht.

In den zwölf Jahren seit der Erstauflage 2004/2005 hat **Job & Money** viele begeisterte Leser gefunden und ihnen zahlreiche nützliche Anregungen für die ersten Berufsjahre gegeben. Auch die nun vorliegende Ausgabe 2016/2017 bietet Ihnen **alle erforderlichen Informationen** – aktuell mit allen Rechtsänderungen, leicht verständlich und mit vielen anschaulichen Beispielen und Hinweisen.

Ich wünsche Ihnen **viel Erfolg und Freude mit Job & Money!**

Martin Kinkel

Ludwigshafen, im November 2015

Vorwort zur Ausgabe 2004/2005 (Auszug)

Liebe Leserinnen und Leser,

als ich vor einigen Jahren in den Beruf einstieg, war ich – trotz Volks- und Betriebswirtschaftsstudium – in Fragen von Geldanlage, Steuern und Versicherungen eher hilflos, vom Thema „Arbeitsrecht“ ganz zu schweigen. Neutrale und hochwertige Informationen waren schwer zu bekommen und oft weit verstreut. Viele von Ihnen werden ähnliche Erfahrungen gemacht haben. Nach diesem Erlebnis ließ mich die Idee nicht mehr los, die wesentlichen Finanz- und Rechtsthemen der ersten

Berufsahre aus **neutraler Sicht** zusammenzustellen, und zwar in **einem** Buch. Nach einigen sehr aufschlussreichen Jahren als Projektleiter und Produktmanager in einem Finanz- und Steuer-Fachverlag habe ich diese Idee mit **Job & Money** in die Tat umgesetzt. Die intensive Beschäftigung mit den Fachthemen und meine Erfahrungen aus der Verlagstätigkeit bringen Ihnen folgende **Vorteile**:

- **klare, leicht verständliche Darstellung** aus der Sicht des Lesers
- **viele Beispiele und Tipps**, die auch grafisch eindeutig für Sie gekennzeichnet sind: der „Fingerzeig“ für ein Beispiel und ein, zwei oder drei Ausrufezeichen für interessante, wichtige oder extrem wichtige Hinweise und Tipps
- **integrierter Ansatz** im Bereich „Money“, weil hier nur aufeinander abgestimmte Lösungen für Steuern, Versicherungen und Geldanlage langfristig Erfolg versprechen
- **hohe Aktualität**, die allerneueste Entwicklungen für Sie aufbereitet und vielfach auch schon anstehende Änderungen berücksichtigt
- **eindeutige Empfehlungen eines unabhängigen Fachmannes**, der Ihre Position in den Mittelpunkt stellt und keine finanziellen Interessen mit Ihren Entscheidungen verbindet

Die intensive Auseinandersetzung mit den eigenen Finanz- und Rechtsfragen ist zwar am Anfang ungewohnt, aber im wahrsten Wortsinne Ertrag bringend! Mit dem Kauf von **Job & Money** haben Sie einen ersten ganz wichtigen Schritt getan: Sie bekommen hochwertige Informationen, die Sie beim Entwickeln von Lösungen unterstützen, die optimal auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Das geht nur, wenn Sie selbst mitreden und beurteilen können, welche Vor- und Nachteile mit bestimmten Entscheidungen verbunden sind – nutzen Sie die Chancen, die Ihnen **Job & Money** hierfür bietet!

Martin Kinkel

Ludwigshafen, im Mai 2004

Inhalt

Job

Bewerbung und Vorstellung	19
I. Korrespondenz.....	19
1. Inhalte	20
2. Formalien.....	23
3. Sonderformen.....	24
II. Gespräche und Auswahlverfahren	25
1. Inhalte	25
2. Formalien.....	26
III. Rechtsfragen	27
Arbeitsvertrag – Abschluss und Inhalt	31
I. Abschluss	31
II. Standardinhalt	32
III. Sonderfälle.....	38
1. Probezeit.....	38
2. Befristung	39
Abmahnung	40
I. Zweck	40
II. Formalien	43
III. Gegenmaßnahmen	45
Kündigung	46
I. Fristlose und fristgerechte Kündigung	46
1. Fristlose Kündigung.....	46
2. Fristgerechte Kündigung.....	47
II. Formalien	49
III. Eigene Kündigung	51

IV. Arbeitgeberkündigung.....	53
1. Allgemeiner Kündigungsschutz	53
2. Besonderer Kündigungsschutz	54
3. Beteiligung Dritter	55
V. Sonderfall Kündigung vor Dienstantritt.....	57
VI. Gemeinsame Aufhebung.....	58
1. Aufhebungsvertrag.....	58
2. Abwicklungsvertrag.....	59
3. Folgen	60
Kündigungsschutzprozess	62
Arbeitszeugnis	67

Money

Einführung

Integrierte Finanzplanung	73
I. Alles hängt zusammen	73
II. Ihr Weg zum Ziel.....	74
III. Wegweiser durch den Bereich „Money“	77
Optimale Entscheidungen	78
I. „Berater“ sind Verkäufer!.....	78
II. Eigene Information.....	83
III. Prüfpunkte für Ihren Erfolg	83

Steuern

Steuerzahlung und Steuererklärung	87
I. Steuerabzug bei Arbeitseinkommen.....	87
II. Die Steuererklärung.....	90
1. Muss das sein?	90
2. Formulare und Finanzamt.....	92
3. Steuererklärung leicht(er) gemacht	93

III.	Die Höhe Ihrer Einkommensteuer	95
1.	Von Einnahmen zum steuerpflichtigen Einkommen	95
2.	Steuerpflichtiges Einkommen und Steuerbescheid	97
3.	Einspruch und Klage	100
a.	Einspruch beim Finanzamt	100
b.	Klage vor dem Finanzgericht	101
	Steuerpflichtige Einnahmen	102
I.	Arbeitnehmer-Einkommen	102
1.	Private Telefon-/Internetnutzung	103
2.	Mahlzeiten, Unterkunft	103
3.	Nacht-, Sonn- und Feiertagszuschläge	104
4.	Dienst- oder Firmenwagen	105
5.	Betriebliche Altersversorgung	105
6.	Personalrabatte, Arbeitgeber-Darlehen	106
7.	Mitarbeiterbeteiligung	107
8.	Kundenbindungsprämien	108
9.	Entlassungsabfindungen	108
II.	450-€-Jobs, Minijobs	108
III.	Zinsen, Dividenden etc. bis 2008	111
1.	Sparer-Freibetrag und Freistellungsauftrag	112
2.	Laufender Steuerabzug	115
3.	Kapitaleinkünfte in der Steuererklärung	118
4.	Inländische und ausländische Kapitaleinkünfte	120
5.	Das Halbeinkünfteverfahren	121
IV.	Kursgewinne/Spekulationsgeschäfte bis 2008	122
V.	Abgeltungsteuer ab 2009	125
	Steuersenkende Ausgaben	130
I.	Einführung	130
II.	Werbungskosten als Arbeitnehmer	134
1.	„Normale“ Arbeitnehmer-Werbungskosten	135
a.	Weg zur Arbeit	135

b.	Dienstreisen	138
c.	Arbeitsmittel	143
d.	Arbeitszimmer	147
2.	Stellen- oder Wohnungswechsel.....	148
a.	Bewerbungskosten	148
b.	Umzugskosten.....	150
c.	Kosten für eine Zweitwohnung.....	155
3.	Aus- und Fortbildung, Fachliteratur	160
a.	Ausbildung, Fortbildung	160
b.	Fachliteratur	164
III.	Werbungskosten bei anderen Einkunftsarten	165
IV.	Förderung privater Vorsorge	166
1.	Altersvorsorge	166
2.	Sonstige Vorsorgeaufwendungen.....	168
3.	Sonderfragen	170
V.	Lohnsteuer-Freibetrag	171
1.	Verfahren.....	171
2.	Vollständiger Antrag	173
3.	Vereinfachter Antrag.....	174
Kinder im Steuerrecht.....		174
I.	Kindergeld.....	175
II.	Freibeträge, sonstige Förderung.....	175
1.	Kinder- und Erziehungsfreibetrag	175
a.	Die Freibeträge.....	175
b.	Die „Günstigerprüfung“	176
2.	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	177
3.	Betreuung von Kindern unter 14 Jahren.....	178

Sozialversicherung

Versicherungspflicht	181
I. Arbeiter und Angestellte.....	181
II. Beamte	183
Gesetzliche Rentenversicherung	183
I. Versicherungsträger und Beitragssatz	183
II. Leistungen	184
1. Voraussetzungen.....	184
2. Altersrenten.....	185
3. Hinterbliebenenrenten	187
4. Erwerbsminderungsrente und Rehabilitation	188
Gesetzliche Arbeitslosenversicherung	189
I. Beiträge	189
II. Leistungen	189
1. Arbeitslosengeld I.....	189
2. Arbeitslosengeld II („Hartz IV“)......	191
3. Weitere Geldleistungen.....	192
4. Arbeitsvermittlung.....	192
5. Fortbildung und Umschulung	193
6. Leistungen für Existenzgründer	193
Gesetzliche Unfallversicherung	195
I. Beiträge	195
II. Leistungen	196
1. Anspruchsvoraussetzungen	196
2. Heilbehandlung, Rehabilitation, Verletztengeld.....	197
3. Renten	198
Krankenversicherung	200
I. Wegweiser durch dieses Kapitel	200
II. Gesetzliche Krankenversicherung	203
1. Beitragssatz, Familienversicherung, Kassenwechsel	203

2.	Leistungen.....	208
a.	Grundsätze, Eigenbeteiligungen.....	208
b.	Haus- und Facharzt.....	209
c.	Zahnarzt, Zahnersatz.....	209
d.	Krankenhaus.....	210
e.	Medikamente, Hilfsmittel.....	210
f.	Krankengeld.....	211
g.	Sonstige Leistungen.....	212
III.	Private Krankenversicherung.....	213
1.	Höhe der Beiträge.....	213
2.	Leistungen.....	216
a.	Wahlmöglichkeiten, Abrechnungsverfahren.....	216
b.	Arzt, Zahnarzt, Krankenhaus.....	217
c.	Krankentagegeld.....	218
3.	Entscheidungshilfen.....	219
	Pflegeversicherung	222
I.	Beiträge	222
II.	Leistungen	223

Private Versicherungen

Grundregeln zur Absicherung.....	227
I. Großes versichern, Kleines selbst bezahlen.....	227
II. Erst die Knochen, dann die Sachen.....	229
III. Absicherung und Vermögensbildung trennen.....	230
IV. Persönliche Risiken identifizieren.....	232
V. Ihr Absicherungs-Konzept.....	234

VI. Versicherungen „einkaufen“	235
1. Mitversicherung prüfen	235
2. Ihr Weg zur eigenen Versicherung	236
VII. Versicherungsrecht kompakt.....	237
1. Vertragsabschluss und Versicherungsbeginn	237
a. Prüfpunkte beim Versicherungsantrag	237
b. Versicherungsbeginn und Beitragszahlung	243
2. Schäden	246
3. Versicherung kündigen.....	248
Berufsunfähigkeitsversicherung	250
I. Ein doppelt unterschätztes Risiko.....	250
II. So finden Sie das richtige Produkt	252
1. Definition und Angebotsformen	252
2. Prüfpunkte	255
III. Leistungen	259
1. Beitragsbefreiung und Rente.....	259
2. Sonderformen.....	261
3. Ihr optimales Leistungsniveau	262
IV. Kosten	264
Haftpflichtversicherung	265
I. Unbegrenzter Schadenersatz	265
II. Produkte und Leistungen	266
1. Privat-Haftpflichtversicherung.....	266
a. Basisangebot.....	266
b. Erweiterungen	268
2. Spezielle Haftpflichtversicherungen.....	270
III. Versicherungssumme und Kosten	272
Auslandsreise-Krankenversicherung.....	273
I. Risiken und Leistungsumfang	273
II. Produkte und Kosten.....	274

Lebensversicherung	275
I. Produktformen	276
1. Basisprodukte	276
a. Risikolebensversicherung.....	276
b. Kapitallebensversicherung	276
c. Rentenversicherung	278
2. Sonderformen.....	279
II. Versicherungssumme, Kosten	280
1. Risikolebensversicherung	280
2. Kapitallebensversicherung	284
III. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	287
Unfallversicherung	289
I. Ein überschätztes Risiko	289
II. Definition und Leistungsumfang	290
1. Was ist ein „Unfall“?.....	290
2. Leistungen.....	291
a. Invalidität, Versicherungssumme	291
b. Todesfallschutz.....	294
c. Erweiterungen und Nebenleistungen	294
III. Unfallversicherung für Kinder	295
IV. Kosten.....	296
Hausratversicherung	297
I. Leistungsumfang	297
1. Standardbedingungen.....	297
a. Was ist „Hausrat“?.....	297
b. Versicherte Schäden und Schadensmeldung.....	298
2. Erweiterungen und Zusatzversicherungen	301
II. Versicherungssumme und Kosten	302
Rechtsschutzversicherung	304
I. Leistungsumfang	304
II. Produktformen und Kosten.....	306

Geldanlage und Vermögen

Zeit, Zins, Ziele	311
I. Zeit ist Geld!	311
II. Zinsen und Risiko – nichts ist umsonst	312
1. Zinsen und mehr	312
2. Was ist „Risiko“?	314
3. Zusammenhang von Ertrag und Risiko	317
III. Zielgrößen für Ihren Vermögensaufbau	318
1. Endvermögen und Entnahmebeträge	318
2. In 10 einfachen Schritten zum Vorsorgeplan.....	323
Optimaler Vermögensaufbau	327
I. Persönliche Faktoren.....	328
1. Einkommen.....	328
2. Zukunftsplanung	329
3. Sicherheitsbedürfnis.....	330
4. Erfahrung mit Geldanlagen.....	331
II. Erste Schritte zum Erfolg	332
1. Disziplin und Flexibilität	332
2. Das Fundament für Ihr Vermögen.....	334
III. Die nächsten Schritte.....	336
Aktien	338
I. Aktie, Aktionär, Aktionärsrechte.....	338
II. Kauf und Verkauf.....	340
1. Auftragserteilung und -abwicklung	340
2. Wie „Ihr“ Aktienkurs entsteht.....	342
III. Sonderfragen.....	344
1. Kapitalerhöhung	344
2. Aktiensplit.....	346

IV. Erfolgreich in Aktien investieren	346
1. Informationen besorgen, Kurs beobachten	346
2. Börsenpsychologie	349
V. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	351
Anleihen	352
I. Funktionsweise, Formen, Risiken	352
1. Funktionsweise, Unterschiede zur Aktie	352
2. Ausgestaltung von Anleihen und Risiken	353
II. Kauf und Verkauf	356
III. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	358
Investmentfonds	359
I. Funktionsweise, Grundbegriffe	359
II. Formen	362
1. Aktienfonds	362
a. Grundinformationen	362
b. Aktiv oder passiv gemanagte Fonds	364
c. Value- oder Growth-Orientierung	365
2. Rentenfonds	366
3. Mischfonds	367
4. Immobilienfonds	368
5. Geldmarktfonds	368
6. Zertifikatefonds	369
7. Spezialitätenfonds	369
8. Hedge-Fonds	369
9. Dachfonds	370
III. Kosten	371
IV. Vermögensaufbau mit Investmentfonds	374
1. Einmaleinzahlung	374
2. Sparpläne	374
3. Auswahlkriterien	378
V. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	380

Zertifikate	380
I. Funktionsweise.....	380
II. Zertifikatstypen	381
1. Index-Zertifikate.....	382
2. Basket-Zertifikate	383
3. Bonus-Zertifikate.....	383
4. Discount-Zertifikate	385
5. Sonderformen.....	387
III. Kauf und Kosten	387
IV. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	388
Bausparen	389
I. Grundidee, wichtige Begriffe.....	389
II. Vertragsphasen	391
1. Ansparphase.....	391
2. Zuteilung	391
3. Darlehensphase.....	393
4. Sonderfragen.....	393
III. Sparziele und passende Tarife	394
IV. Wohnungsbauprämie	395
V. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	396
Betriebliche Altersversorgung.....	397
I. Begriff, rechtliche Grundlagen.....	397
II. Die Sicherheit Ihrer Ansprüche	398
III. Durchführungswege.....	399
1. Direktzusage.....	399
2. Unterstützungskassen.....	400
3. Pensionskassen.....	400
4. Direktversicherung	401
5. Pensionsfonds.....	403
IV. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	403

Vermögenswirksame Leistungen	404
I. Voraussetzungen, rechtlicher Rahmen	404
II. Geldanlage mit VL	405
1. Bausparverträge.....	405
2. Beteiligungssparen	406
3. Lebensversicherung.....	407
4. Banksparpläne	407
III. Arbeitnehmer-Sparzulage.....	408
IV. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	409
Riester-Rente	410
I. Grundidee	410
II. Riester-Produkte	411
1. Private Vorsorgeprodukte	411
2. Betriebliche Altersvorsorge.....	413
III. Staatliche Förderung	413
1. Wer wird gefördert?.....	413
2. Förderung durch Zulagen.....	414
a. Grund- und Kinderzulage	414
b. Erforderliche eigene Sparleistung	415
c. Sonderregelung für Verheiratete	417
d. Antrag	417
3. Förderung über Steuervergünstigungen.....	418
4. Wohn-Riester	420
5. Sonderfragen	424
IV. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	425
Basisrente („Rürup-Rente“).....	427
I. Angebotsformen, rechtlicher Rahmen	427
1. Basisrente	427
2. Basisrente mit Zusatzversicherungen	429
II. Eignung für jüngere Arbeitnehmer	430
Stichwortverzeichnis	431