

Mitarbeiterbeteiligung

Steuerliche Vorteile nutzen



Inhalt

1. Einleitung.....	1
2. Warum Mitarbeiterbeteiligungen so beliebt sind.....	2
2.1 Liquidität und Finanzen	2
2.2 Motivation und Innovation	3
2.3 Vergütungsanreiz im Kampf um Fachkräfte	3
2.4 Interessantes Instrument sowohl für Start-ups als auch etablierte Unternehmen.....	4
3. Formen der Mitarbeiterbeteiligungen.....	4
3.1 Direkte Beteiligung.....	6
3.2 Stille Beteiligung	7
3.3 Mitarbeiterbeteiligungsgesellschaft	8
4. Steuerliche Grundzüge.....	8
4.1 Geldwerter Vorteil ist steuerlich relevant	9
4.2 Steuerfreier Höchstbetrag nach § 3 Nr. 39 EStG	10
4.3 Neuregelungen durch das Zukunftsfinanzierungsgesetz und das Jahressteuergesetz 2024	12
5. Besondere Fälle	16
6. Mitarbeiterbeteiligungen in der Sozialversicherung	17

1. Einleitung

Mitarbeiterbeteiligungen sind ein beliebtes Instrument der Unternehmensfinanzierung. Doch wer seine Mitarbeiter¹ an seinem Unternehmen beteiligen will, sollte die steuerlichen Besonderheiten kennen. Es gibt verschiedene Formen von Mitarbeiterbeteiligungen und verschiedene steuerliche Erleichterungen.

Mit dem sogenannten Fondsstandortgesetz wurden bereits zum 01.07.2021 Neuregelungen in Kraft gesetzt, die vor allem für die Start-up-Branche neue Möglichkeiten bieten sollten. Doch mit dem sog. Zukunftsfinanzierungsgesetz und einer Neuregelung im Jahressteuergesetz 2024 sollen Mitarbeiterbeteiligungen steuerlich noch attraktiver werden.

Diese Mandanten-Info erläutert, warum Mitarbeiterbeteiligungen so beliebt sind und welche Formen es gibt. Zudem erhalten Sie einen Überblick zu den steuerrechtlichen Grundzügen mit Schwerpunkt auf der Lohnsteuer und erfahren, welche aktuellen gesetzlichen Entwicklungen zu beachten sind. Bei der Einführung eines BeteiligungsmodeLLs ist eine umfassende Steuerberatung unerlässlich.

¹ In dieser Publikation wird aus Gründen der besseren Lesbarkeit in der Regel das generische Maskulinum verwendet. Die verwendete Sprachform bezieht sich auf alle Menschen, hat ausschließlich redaktionelle Gründe und ist wertneutral.

2. Warum Mitarbeiterbeteiligungen so beliebt sind

Mitarbeiterbeteiligungen werden immer beliebter. Vor allem in der Start-up-Branche bieten vermehrt Unternehmen ihren Mitarbeitern Beteiligungen an. Doch warum eigentlich?

Welche Gründe für Mitarbeiterbeteiligungen sprechen können

- Liquiditätssteigerung
- Mehr Eigenkapital
- Verbesserung der Finanzierungskonditionen
- Bindung von Mitarbeitern
- Gewinnung neuer Fachkräfte durch Vergütungsanreize
- Steigerung der Motivation als Team
- Verbesserung des Arbeitsklimas
- Mehr Innovationen durch Beteiligung der Mitarbeiter am Unternehmenserfolg
- Steuerliche Anreize

2.1 Liquidität und Finanzen

Start-up-Unternehmen, aber auch kleinere, mittelständische Unternehmen, kämpfen klassischerweise häufig mit einer angespannten Finanzierungssituation. Der Zugang zu günstigen Krediten ist meist erschwert. Diese Situation hat sich durch die Zinswende und die angespannte wirtschaftliche Lage in Deutschland noch verschärft. Kreditinstitute agieren restriktiver bei der Kreditvergabe.² Zudem

² Vgl. beispielsweise KfW-ifo-Kredithürde, Stand Oktober 2024, abrufbar unter <https://www.kfw.de/%C3%9Cber-die-KfW/Service/Download-Center/Konzernthemen/Research/Indikatoren/KfW-ifo-Kredith%C3%BCrde/>

setzen Kostensteigerungen gerade auch KMU erheblich unter Druck und bei Unternehmensgründungen stehen nur selten große Investoren im Hintergrund, die entsprechend Kapitel beisteuern können.

Die Beteiligung von Mitarbeitern am Unternehmen kann ein Lösungsansatz für Finanzierungslücken sein. Mitarbeiter erhalten hier oft ein (vergleichbar) günstiges Angebot, sich an dem Unternehmen zu beteiligen.

2.2 Motivation und Innovation

Die Beteiligung von Mitarbeitern bietet für Unternehmen mehrere Vorteile. So kann nicht nur die Finanzlage wesentlich verbessert werden: Ein frisch gegründetes Unternehmen benötigt zur erfolgreichen Positionierung am Markt vor allem ein motiviertes, innovatives Team. Die Beteiligung am Erfolg des Unternehmens kann zu einer erhöhten Motivation und Produktivität der Mitarbeiter sorgen. Auch Innovationen können so gefördert werden.

2.3 Vergütungsanreiz im Kampf um Fachkräfte

Start-up-Unternehmen können häufig, vor allem aufgrund der angespannten Finanzierungssituation, keine so hohen Gehaltsaussichten anbieten, wie es beispielsweise ein etablierter Konzern kann. Doch wie können dennoch Top-Fachkräfte überzeugt werden, am Erfolg eines Start-ups mitzuwirken? Auch hier kann eine Beteiligung ein attraktives Argument bei der Gehaltsverhandlung sein.

Exkurs:

Nicht nur Mitarbeiterbeteiligungen sind bewährte Instrumente, um bei der Personalgewinnung oder -bindung Anreize zu setzen. Beliebt sind beispielsweise auch die Überlassung von Firmenwagen, günstige Jobtickets, Weiterbildungsangebote, Incentive-Reisen u. v. m.

DATEV eG, 90329 Nürnberg (Verlag)

© 2025 Alle Rechte, insbesondere das Verlagsrecht, allein beim Herausgeber.

Die Inhalte wurden mit größter Sorgfalt erstellt, erheben keinen Anspruch auf eine vollständige Darstellung und ersetzen nicht die Prüfung und Beratung im Einzelfall.

Dieses Buch und alle in ihm enthaltenen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Mit Ausnahme der gesetzlich zugelassenen Fälle ist eine Verwertung ohne Einwilligung der DATEV eG unzulässig.

Eine Nutzung für Zwecke des Text- und Datamining (§ 44b UrhG) sowie für Zwecke der Entwicklung, des Trainings und der Anwendung (ggf. generativer) Künstlicher Intelligenz, wie auch die Zusammenfassung und Bearbeitung des Werkes durch Künstliche Intelligenz, ist nicht gestattet.

Printed in Germany

DATEV-High Quality Print, 90329 Nürnberg (Druck)

Angaben ohne Gewähr

Titelbild: © Rawpixel.com/www.stock.adobe.com

Stand: Januar 2025

DATEV-Artikelnummer: 32640/2025-03-01

E-Mail: literatur@service.datev.de