

Die Direktversicherung als Gehaltsumwandlung, auch mit Vermögenswirksamen Leistungen möglich.

Ihren Mitarbeiter/innen Gutes tun und nebenher Steuern sparen OHNE KAPITALEINSATZ!

Eine Direktversicherung ist eine Lebensversicherung, die durch den Arbeitgeber auf das Leben des Arbeitnehmers abgeschlossen wird. Die Leistungen aus dieser Versicherung fließen ganz dem Arbeitnehmer oder seinen Hinterbliebenen zu.

Bei der Direktversicherung wird ein Jahresbeitrag (2010) von max. 2640,-- € (monatl. 220,-- €) steuerlich gefördert (dieser Betrag erhöht sich sogar noch um weitere 1.800,-- € sofern nicht noch die Altregelung der Pauschalsteuerung nach § 40b EStG genutzt wird).

Außerdem besteht eine Sozialversicherungsfreiheit bis zu einem Jahresbeitrag (2010) von max. 2640,-- € (monatl. 220,-- €)

Empfohlene Laufzeit: Mindestens 12 Jahre und mindestens bis zum 60. Lebensjahr.

Vorteile der Direktversicherung für Arbeitgeber:

- Sie wissen Ihre Mitarbeiter/innen gut abgesichert
- Unkomplizierteste Verfahrensweise der betrieblichen Altersversorgung
- Beiträge können steuerlich in voller Höhe als Betriebsausgaben abgesetzt werden / Verringerung der Lohnnebenkosten!
- kostengünstige Alternative zur Gehaltserhöhung
- Kaum Verwaltungsaufwand
- keine Zahlung von Beiträgen an den Pensionssicherungsverein
- Komplette Auslagerung aller Risiken auf den Versicherer
- Keine Auswirkungen in der Bilanz
- Keine Kosten für Insolvenzversicherung

Unverbindliche Beispielrechnung für Arbeitgeber, 3 Mitarbeiter

Zusätzliche Betriebsausgaben pro Jahr:	7.200.- EUR
Kapitaleinsatz für Direktversicherung 200.- EUR:	0.- EUR
<hr/>	
Steuervorteil bei 40% Steuersatz:	+ 2.880.- EUR
<i>(Ihre Arbeitnehmer sparen zusätzlich 3.924.- EUR !)</i>	

Der Arbeitnehmer profitiert doppelt:

- Steuerstundungseffekt, das heißt, die Besteuerung wird ins Alter verlegt. Hierbei fällt der Steuersatz im Alter regelmäßig geringer aus als im aktiven Erwerbsleben (Halbeinkünfteverfahren bei einmaliger Kapitalauszahlung oder Ertragsanteilsbesteuerung bei monatl. Rentenauszahlung).
- Hoher Zinseffekt, da die Beiträge in der Aufschubphase eine Rendite steuerfrei erwirtschaften.

Weitere Vorteile:

- Der Vertrag kann im Fall der Beendigung eines Arbeitsverhältnisses vom neuen Arbeitgeber übernommen oder auch privat weitergeführt werden.
- Es ist nach dem 1. Versicherungsjahr jederzeit eine Beitragsfreistellung möglich
- Verträge, die der betrieblichen Altersvorsorge dienen, sind vor der Anrechnung auf Arbeitslosengeld II geschützt.
- Hinterbliebenen Leistung an Lebenspartner/in oder Kinder
- Berufsunfähigkeitsschutz integrierbar.
- Todesfallschutz integrierbar.
- Altersversorgung Wahlrecht Kapital/ Rente
- Die vermögenswirksame Leistungen von max. 480,- € jährlich (monatl. 40,- €) können ebenfalls mit einfließen und sind somit vom Arbeitgeber nicht zu versteuern und sind Sozialabgabenfrei. Bei gleich hohem Nettoeinkommen wird ein deutlich höherer Anlagobetrag im Vergleich zur klassischen VK erzielt.

Unverbindliche Beispielrechnung für Arbeitnehmer

Netto Gehalt bisher:	1.800.- EUR
Einzahlung in Direktversicherung:	- 200.- EUR
Ersparnis Sozialabgaben:	+ 41.- EUR
Ersparnis Steuern:	+ 68.- EUR

Netto Gehalt neu: 1.709.- EUR

So tätigen Sie eine Anlage in Höhe von 200.- EUR für nur 91.- EUR Kapitaleinsatz!
(Direktversicherung auch mit nur 50.- EUR monatl. möglich!)

Bei einer Anlagedauer von 30 Jahren und einer angenommenen Jahresrendite von 6% ergibt das eine Summe von 195.906.- EUR Insgesamt eingezahlt: Nur 32.760.- EUR ! D.h. eine Vergleichsanlage OHNE Direktversicherung müsste eine Rendite von über 10% abwerfen.

Diese Blatt enthält unverbindliche Beispielrechnungen, die in Einzelfall leicht variieren können; bitte mit Steuerberater absprechen. Keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen der Anlage und eventuelle spätere steuerliche Änderungen. Der Arbeitnehmer muss die Auszahlungen mit dem gültigen persönlichen Steuersatz versteuern, evtl. auch Krankenversicherungsbeiträge u.ä.