

Die Direktversicherung als Gehaltsumwandlung, auch mit Vermögenswirksamen Leistungen möglich.

200.- EUR monatlich zurücklegen für die Altersvorsorge mit nur 103,- EUR Kapitaleinsatz!

Eine Direktversicherung ist eine Lebensversicherung, die durch Ihren Arbeitgeber auf Ihr Leben abgeschlossen wird. Die Leistungen aus dieser Versicherung fließen ganz Ihnen 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.

Sie profitieren 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 Ertragsanteilsversteuerung 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 vermögenswirksamen 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 Anlagebetrag im Vergleich zur klassischen VK erzielt.

Unverbindliche Beispielrechnung

Netto Gehalt bisher:	1.800.- EUR
Einzahlung in Direktversicherung:	- 200.- EUR
Ersparnis Sozialabgaben:	+ 41.- EUR
Ersparnis Steuern:	+ 68.- EUR
<hr/>	
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 ermuss die Auszahlungen mit dem gültigen persönlichen Steuersatz versteuern, evtl. auch Krankenversicherungsbeiträge u.ä.