

## Direktversicherung

Der Klassiker bei der betrieblichen Altersvorsorge ist die Direktversicherung. Viele Arbeitgeber und Arbeitnehmer haben diesen Durchführungsweg gewählt. Die Direktversicherung eignet sich für alle Unternehmen und zeichnet sich durch einen geringen Verwaltungsaufwand aus.

### Vorteile

- Senkung der Lohnnebenkosten durch Einsparung von Sozialversicherungsbeiträgen bei Entgeltumwandlung von bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG)
- geringer Verwaltungsaufwand
- Freistellung von betriebsfremden Risiken, da sich die Ansprüche des Arbeitnehmers bzw. seiner Angehörigen unmittelbar gegen das Versicherungsunternehmen richten
- bilanzneutrale Versorgungsleistungen und somit Stärkung der Liquidität Ihres Unternehmens
- keine Beitragspflicht für die gesetzliche Insolvenzversicherung laut Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

### Grundlagen

#### Was ist eine Direktversicherung?

Bei einer Direktversicherung schließt der Arbeitgeber als Versicherungsnehmer einen Versicherungsvertrag auf das Leben des Arbeitnehmers ab. Versicherte Person ist dabei der Arbeitnehmer.

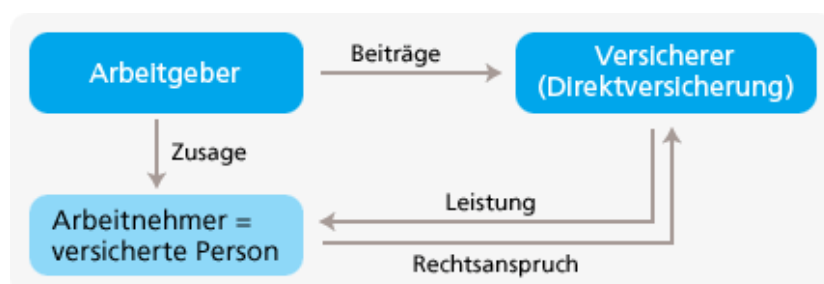
Die Direktversicherung kann sowohl arbeitgeberfinanziert als auch arbeitnehmerfinanziert sein. Mischmodelle mit Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeteiligung sind ebenfalls möglich.

#### Besteuerung und Sozialversicherung

Beiträge in eine Direktversicherung sind bis zu 4 % p. a. der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung steuerabgabefrei und sozialabgabefrei. Der steuerfreie Betrag kann grundsätzlich um weitere 1.800 Euro p. a. erhöht werden. Dieser Betrag ist jedoch von Beginn an sozialabgabepflichtig.

Leistungen aus einer Direktversicherung unterliegen der vollen nachgelagerten Besteuerung als sonstige Einkünfte sowie der Krankenversicherungspflicht der Rentner (KvR).

### Rechtsbeziehungen und Abläufe



## Leistungen

- lebenslange garantierte Rentenleistungen
- Wahlmöglichkeit zwischen laufenden Rentenzahlungen oder einmaliger Kapitalleistung (30 % im Rahmen der Teilkapitalisierung mit anschließender Restverrentung oder volle Kapitalleistung)
- Nutzung von Kapitalmarktchancen durch fondsgebundene Rentenvarianten (bAV *Direktgarant Premium*, *Vorsorgeinvest* oder bAV *Direktgarant*)
- flexibler Rentenbeginn ab Vollendung des 62. Lebensjahres
- Hartz IV-Sicherheit: Direktversicherung wird nicht als verwertbares und anrechnungsfähiges Vermögen angesehen
- Mitnahme bei Arbeitgeberwechsel möglich
- Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos und der Hinterbliebenen möglich
- individuelle Bestimmung der Höhe der Sicherheit in Form von Garantieleistungen (bAV *Direktgarant Premium*, *Vorsorgeinvest* oder bAV *Direktgarant*)
- hohe Garantierente zum geplanten Rentenbeginn durch Maximalgarantie (*Vorsorgeinvest*)
- Beitragsgarantie zum Rentenbeginn ab dem ersten gezahlten Beitrag (bAV *Direktgarant Premium* und bAV *Direktgarant*)

## Beispielrechnung

### Bis zu 47 % staatliche Förderung und mehr

Aufwandsberechnung	Arbeitnehmer A: Beitragshöhe: 1.200 EUR	Arbeitnehmer B: Beitragshöhe: 4 % der BBG West
jährlicher Umwandlungsbetrag	1.200 EUR	2.688 EUR
abzügl. Steuerersparnis (inklusive Solidaritätszuschlag, ohne Kirchensteuer)	- 315 EUR	- 699 EUR
abzügl. Sozialversicherungsersparnis *	- 249 EUR	- 557 EUR
<b>jährlicher Nettoaufwand für die Direktversicherung</b>	<b>636 EUR</b>	<b>1.432 EUR</b>

\* Berechnungsgrundlage: Arbeitnehmer, ledig, Steuerklasse I, keine Kinder, Bruttoeinkommen 30.000 EUR p. a.

Das Beispiel zeigt: Der Jahresbeitrag von 1.200 Euro kostet einen Arbeitnehmer durch die Ersparnis bei der Steuer- und Sozialversicherung effektiv nur 636 Euro! Bei einem Jahresbeitrag von 2.688 Euro sind es nur 1.432 Euro.

## Produktangebot

Für die Gestaltung der Direktversicherung stehen Ihnen und Ihren Mitarbeitern unsere klassische Rentenversicherung, unsere fondsgebundenen Varianten oder die Kombination mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung zur Verfügung.

### Direktversicherung als klassische Rentenversicherung

Wenn Ihren Angestellten Sicherheitsaspekte bei der Altersvorsorge besonders wichtig sind, empfehlen wir Ihnen

» [Rente classic](#)

### Fondsgebundene Direktversicherungen

Möchten Ihre Mitarbeiter an den Kurssteigerungen der Kapitalmärkte partizipieren? Oder wollen diese die gewünschte Sicherheit in Form von diversen Garantieleistungen individuell bestimmen?

» *Vorsorgeinvest / bAV Direktgarant*

» *bAV Direktgarant Premium*

### **Altersvorsorge und Berufsunfähigkeit absichern**

Neben der klassischen Altersvorsorge können Ihre Mitarbeiter auch das Risiko der Berufsunfähigkeit absichern:

» *BerufsunfähigkeitsVorsorge (SBU)*

» *Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)*