

Die Direktversicherung aus Entgeltumwandlung aus Sicht des Arbeitnehmers

Steuerersparnis und Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen

Ein Beispiel	Ohne Direktversicherung in €	Mit Direktversicherung in €
Bruttoeinkommen	35.000	35.000
Direktversicherungsbeitrag	0	2.544
Neues Bruttoeinkommen	35.000	32.456
Individuelle Steuer ¹	7.177	6.275
Sozialversicherungsbeiträge (Arbeitnehmeranteil) ²	7.105	6.589

Individuelle Steuer ohne Direktversicherung	7.177
Individuelle Steuer mit Direktversicherung	6.275
Individuelle (jährliche) Steuerersparnis	902
Sozialversicherungsbeiträge ohne Direktversicherung	7.105
Sozialversicherungsbeiträge mit Direktversicherung	6.589
Individuelle (jährliche) Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen	516
Bruttoaufwand zur Direktversicherung	2.544
Individuelle (jährliche) Steuerersparnis	-902
Individuelle (jährliche) Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen	-516
Nettoaufwand zur Direktversicherung	1.126

¹ Steuerbemessungsgrundlagen: Lohnsteuerklasse I ohne Kinderfreibetrag (Tabelle für 2008), Solidaritätszuschlag 5,5%, Kirchensteuer 9%.

² Bemessungsgrundlage für Sozialversicherungsbeiträge (Arbeitnehmeranteil; Arbeitnehmer ohne Kind): gesetzliche Rentenversicherung 9,95%, Arbeitslosenversicherung 1,65%, Krankenversicherung 7,6%, Pflegeversicherung 1,1%.



FREELAX^{DV} und FREELAX^{GROUP DV} rechnen sich

Vertragsleistung zum Rentenbeginn

Beispielhafte Vertragsdetails:

FREELAX^{DV} oder FREELAX^{GROUP DV}, Geschlecht männlich, Eintrittsalter 30, Geburtsjahr 1975, Alter zum Rentenbeginn 65, ohne Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit, Jahresbeitrag € 2.544 (entspricht 4 % der Beitragsbemessungsgrenze West 2008); während der Rentenbezugszeit wird die Rente jährlich um 1 % erhöht.

Garantierte Leistung im Erlebensfall zum Rentenbeginn

Garantierte Jahresrente ¹ in €	oder	Garantierte Kapitalabfindung in €
3.446,16 ²		97.398,00 ²

Beispielhafte Leistung im Erlebensfall zum Rentenbeginn

	Modellhafter konstanter Wertzuwachs p. a. bis zum Rentenbeginn			
		4%	6%	8%
Illustrierte Jahresrente ³ in € bei einem modellhaften konstanten Wertzuwachs p. a. ab dem Rentenbeginn	2,5%	7.116	10.608	16.128
	4%	8.700	12.960	19.704
	5,5%	10.392	15.492	23.532
Alternativ: illustrierte Kapitalabfindung ³ in €		163.213	242.932	368.947

Hinweise:

¹ Die Jahresrente entspricht der Summe der monatlich gezahlten Renten eines Versicherungsjahres.

² Nachgelagerte Besteuerung: Sowohl die Jahresrente als auch die Kapitalabfindung unterliegen bei Auszahlung zu 100 % der individuellen Einkommensteuer des Leistungsempfängers, falls die Beiträge gem. §3 Nr. 63 EStG steuerfrei angewendet wurden.

³ Die angegebenen Werte sind lediglich als Beispiel anzusehen; sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen werden voraussichtlich unter oder über diesen Beträgen liegen.

Die Versicherung ist in der Aufschubzeit durch den Nominalwert an der Wertentwicklung des Fonds, in den investiert wird, beteiligt. Prognosen der künftigen Entwicklung sind über einen längeren Zeitraum nicht möglich. Die in den Zeilen ausgewiesenen illustrierten Werte haben rein hypothetischen Charakter. Daher können wir auch nicht zusagen, dass Leistungen in dieser Höhe tatsächlich anfallen.

Die hier aufgeführten Beispielrechnungen beruhen auf dem derzeitigen Steuer- und Sozialversicherungsrecht (Stand: April 2008).