

# Konkreter Handlungsbedarf in 2004!

Der Entwurf des Alterseinkünftegesetzes (AEG) sieht den Wegfall der Möglichkeit der Pauschalierung der Lohnsteuer und damit die Möglichkeit der steuerfreien Kapitalzahlung bei der Direktversicherung ab 1. Januar 2005 vor.

Für Verträge, die vor dem 1. Januar 2005 abgeschlossen wurden, soll Bestandsschutz gelten. Das heißt, dass mit Abschluss einer Direktversicherung in 2004 sowohl die pauschale Besteuerung der Beiträge als auch die Möglichkeit der steuerfreien Auszahlung des Kapitals im Alter gesichert werden kann. Der Abschluss einer Direktversicherung lohnt sich in 2004 auch trotz der zu Jahresbeginn in Kraft getretenen Krankenversicherungspflicht der Rentner, wie das untenstehende Beispiel verdeutlicht:

**Hieraus ergibt sich für das Jahr 2004 konkreter Handlungsbedarf!**

1. Sprechen Sie Ihre Bestandskunden an und passen Sie die Versorgung durch einen Neuabschluss dem steuerlich geförderten Höchstbeitrag in Höhe von 1.752 EUR an!
2. Empfehlen Sie geeigneten Kunden den Abschluss einer nach § 40b EStG geförderten Direktversicherung!

**Hierfür bieten sich folgende Zielgruppen besonders gut an:**

- Arbeitnehmer, die „besser“ verdienen
- Arbeitnehmer im „fortgeschrittenen“ Alter
- Arbeitnehmer, die ihre Vorsorge mit einer Kapitaleistung verbinden
- Arbeitnehmer, die auch biometrische Risiken absichern wollen
- Singles, die keine Hinterbliebenen haben oder Vererbbarkeit wünschen

Die Tabelle zeigt, dass sich trotz der zu Jahresbeginn in Kraft getretenen Krankenversicherungspflicht der Rentner, der Abschluss einer Direktversicherung in 2004 lohnt.

Renditevergleich zwischen Privatvertrag und Direktversicherung unter Berücksichtigung der Beitragspflicht zur Krankenversicherung

	Direktversicherung nach § 40b EStG			Privatvertrag
Spitzensteuersatz*	32%	41%	48%	
Beitragsersparnis in der Sozialvers.	21%	13%	0%	
Laufzeit	Rendite			
17 Jahre	4,43%	5,25%	5,49%	3,92%
30 Jahre	4,82%	5,29%	5,51%	4,68%
*Steuersatz inkl. Kirchensteuer (8%) und Solidaritätszuschlag der auf die letzten 1.752 EUR des zu versteuernden Einkommens entfällt.				

Grundlagen:  
Vorsorgeinvest, Stufe 1, der Zürich Gruppe, Mann, Endalter 67, jährliche Zahlung, 6% Wertentwicklung, Todesfallbasisschutz mit Beitragsgarantie. Der Beitrag zur Krankenversicherung wurde mit 4% abgezinst.

Zahlenbeispiel für Laufzeit 17 Jahre:  
5,25% statt 3,92% Rendite entspricht einer Mehrleistung von circa 3.300 EUR bei 1.000 EUR jährlichem Sparbetrag.

# Vorteile beim Abschluss einer Direktversicherung durch Gehaltsumwandlung im Überblick

## Vorteile für den Arbeitnehmer:

- Durch einen Direktversicherungs-Abschluss im Jahr 2004 kann der Dotierungsrahmen des § 40b EStG über 2004 hinaus gesichert werden!
- Durch eine Kombination von § 40b EStG und § 3 Nr. 63 EStG kann die doppelte Förderung genutzt werden.
- private Fortführung bei Ausscheiden möglich
- problemlose Übertragung bei Arbeitgeberwechsel
- Beitragsfreistellung bei entgeltlosen Zeiten möglich
- Bezugsberechtigte im Todesfall aus Kreis der Erben frei bestimmbar
- Sozialversicherungsersparnis bis 2008 bei Gehaltsumwandlung von Sonderzahlungen
- Für im Jahr 2004 abgeschlossene Kapitallebensversicherungen soll es einen Bestandsschutz geben, das heißt die Kapitalleistung wird bei einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren steuerfrei ausgezahlt.
- bei Rentenwahl niedrige Besteuerung mit dem – nach heutigem Stand nochmals abgesenkten – Ertragsanteil

## Vorteile für den Arbeitgeber:

- minimaler Verwaltungsaufwand
  - Recht auf Gehaltsumwandlung der Arbeitnehmer dem Grunde nach erfüllt
  - keine Beiträge zum Pensions-Sicherungsverein nötig
  - Lohnsteuerpauschalierung
  - kein Bilanzausweis
  - Ersparnis von Lohnnebenkosten (bis 2008 bei Gehaltsumwandlung von Sonderzahlungen)
  - keine Servicekosten
  - kein Nachfinanzierungsrisiko bei versicherungsvertraglicher Lösung
- Keine Anpassungsverpflichtung nach § 16 Betriebsrentengesetz

## Vorsorgeinvest - das Premiumprodukt auch für die Direktversicherung

Bei der Entwicklung von „Vorsorgeinvest“ wurde großer Wert auf den Einsatz in der betrieblichen Altersversorgung gelegt.

So ermöglicht die Produktvariante Maximalgarantie den Verkauf an Kunden, die die Vorteile eines konventionellen Produktes mit der Überschussansammlung in Fonds verbinden wollen. Mit dem Erlebensfallmodell Beitragsgarantie steht Ihnen die Direktversicherung jetzt auch als Lösung für Kunden zur Verfügung, die in stärkerem Maße von den Renditechancen am Markt profitieren wollen. Als beitragsorientierte Leistungszusage ist bei vorzeitigem Beenden des Arbeitsverhältnisses die schuldbefreiende Mitgabe der Versicherung möglich, da ein garantiertes Erlebensfall- und Todesfallkapital zugesagt wird.

Eine Zusatzerklärung des Arbeitgebers ist somit nicht mehr notwendig!

Martin Moog, PK-M-PM