

Die betriebliche Direkt-Versicherung für GmbH-Geschäftsführer und angestellte Tonmeister

Wer wird gefördert?

Voraussetzung für die Förderung ist ein Einkommen im Rahmen eines Angestelltenverhältnisses (auch Ehegattenarbeitsvertrag) oder als GmbH-Geschäftsführer, welcher ja steuerlich als Arbeitnehmer behandelt wird.

Wie geschieht die Förderung?

Bei der Direktversicherung wird ein Teil des Einkommens nicht an den Arbeitnehmer überwiesen, sondern direkt in Beiträge für eine betriebliche Rentenversicherung umgewandelt. Dies kann ein Teil des laufenden Gehaltes (Entgeltumwandlung) oder eine zusätzliche Leistung des Arbeitgebers zum bisherigen Gehalt sein.

Welchen Vorteil erziele ich hierdurch?

Seit 2005 wird für Neuverträge ausschließlich die nach gelagerte Besteuerung gefördert. Dabei werden die Beiträge in der Ansparphase steuer- und sozialabgabenfrei in den Versicherungsvertrag einbezahlt. Dies bedeutet, dass bei einem eigenen Aufwand von beispielsweise monatlich 50 Euro, noch einmal ca. weitere 50 Euro aufgrund ersparter Steuer- und Sozialversicherungsbeiträge investiert werden können. Insgesamt werden also 100 Euro dem Versicherungsvertrag gutgeschrieben. Die Versteuerung sowie die Beiträge zur gesetzlichen Krankenver-

Schaubild 1: Musterberechnung einer Entgeltumwandlung
(gerundete Werte)

> Nettoaufwand bei Entgeltumwandlung von € 100,- monatlich	
> Arbeitnehmer, ledig, 35 Jahre, Bruttoeinkommen € 30.000,-	
mtl. Beitrag zur Direktversicherung	€ 100,-
mtl. Steuerersparnis	€ 30,-
mtl. Ersparnis Sozialversicherung	€ 20,-
Der Arbeitnehmer zahlt netto	€ 50,-

Schaubild 2: Höchstbeiträge bei voller steuerlicher Ausnutzung

mtl. Höchstbeitrag	Vorteil
€ 212,-	Steuer- und Sozialabgabenfrei
+ € 150,-*	Steuerfrei

* zusätzliche Beitragsmöglichkeit, wenn noch keine (alte) Direktversicherung mit pauschaler Versteuerung (Vertragsabschluß bis 2004) besteht.

sicherung erfolgen dann im steuerlich günstigeren Rentenalter. (siehe Schaubild 1)

Steuerliche Möglichkeiten sind oft nicht ausgeschöpft

In unserer täglichen Beratungspraxis erleben wir häufig, dass die steuerlichen Möglichkeiten – gerade von Gesellschafter-Geschäftsführern – häufig nicht be-

kannt und ausgeschöpft sind. (siehe Schaubild 2)

Sprechen Sie mit uns und wir zeigen Ihnen gerne die für Sie bestehenden Möglichkeiten auf.

Gerhard Prill
Tonmeister-Assekuranz-Service
Tel: 07634-3005