

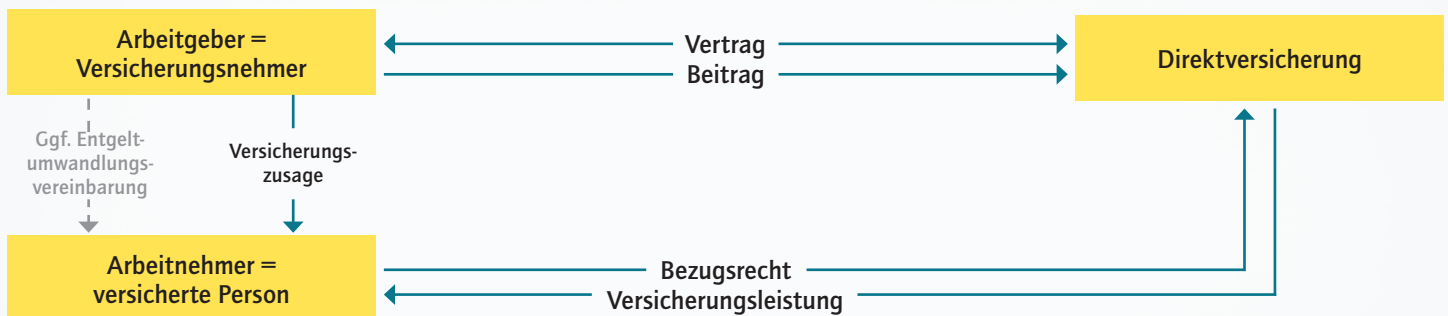


BETRIEBLICHE VORSORGE ÜBER DIE DIREKTVERSICHERUNG – VORTEILE VON VERBANDS- UND BRANCHENLÖSUNGEN NUTZEN

Bei der Direktversicherung schließt der Arbeitgeber als Versicherungsnehmer einen Versicherungsvertrag auf das Leben des Arbeitnehmers ab. Bezugsberechtigt sind der Arbeitnehmer oder seine Hinterbliebenen. Die Direktversicherung ist als Basisvorsorge zur Absicherung von allen Mitarbeitergruppen gut geeignet. Eine individuelle Beratung sowohl des Unternehmens als

auch der Mitarbeiter ist unverzichtbar. Im Rahmen des VDMA Vorsorgemanagements berücksichtigen wir das verbandseigene Versorgungswerk wie auch Lösungen über die MetallRente. So können wir tarifgebundenen und nicht tarifgebundenen Unternehmen gleichwertige Versicherungslösungen anbieten.

DIE STRUKTUR DER DIREKTVERSICHERUNG



SO FUNKTIONIERT DIE DIREKTVERSICHERUNG

Der Arbeitgeber führt als Versicherungsnehmer die Beiträge im Rahmen vorgegebener Höchstgrenzen steuer- und sozialversicherungsfrei an das Versicherungsunternehmen ab. Die Finanzierung erfolgt entweder durch den Arbeitgeber oder durch die Umwandlung von Arbeitnehmerentgelt, auch eine Mischfinanzierung ist möglich.

Bei einer Entgeltumwandlung ist die Direktversicherung bei einem Arbeitgeberwechsel grundsätzlich übertragbar. Im Falle einer arbeitgeberfinanzierten Versorgung richtet sich die Übertragbarkeit nach den gesetzlichen Vorschriften zur Unverfallbarkeit.



STEUERLICHE UND SOZIALVERSICHERUNGSRECHTLICHE HINTERGRÜNDE

Bei der arbeitgeberfinanzierten Direktversicherung sind die Versicherungsbeiträge gewinnmindernde Betriebsausgaben. Es findet keine Bilanzberührung statt. Nach Fälligkeit der Versicherungsleistung entstehen für das Unternehmen keine steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Auswirkungen. Die Leistungen

aus der Direktversicherung sind aufgrund der steuer- und sozialversicherungsfreien Beitragsabführung im Leistungsbezug nachgelagert zu versteuern und bei der Krankenversicherung der Rentner (KVdR) in voller Höhe beitragspflichtig. Diese Beitragspflicht betrifft nicht Mitglieder privater Krankenvollversicherungen.

DIE HIGHLIGHTS DER VDMA DIREKTVERSICHERUNG

- Diverse Anlagevarianten (klassisch/Chance)
- Überdurchschnittlich rabattierte Tarife
- Keine Mindestpersonenzahl durch Verbands-/Branchenlösung
- Regelmäßige Überprüfung der Leistungsfähigkeit der Produktpartner
- Hohe Garantie- und Ablaufleistungen
- Individuelle Vertragsgestaltung durch flexibles Bausteinsystem
- Verwaltungsvereinfachung durch Online-Verwaltung
- Bilanzneutrale Versorgungslösung



Weitere Informationen zum Thema

Sie möchten mehr erfahren?
Sprechen Sie uns an. Wir beraten Sie gerne.

www.vdma-vorsorgemanagement.de

V.S.M.A

Ihr Versicherungsmakler für den
Maschinen- und Anlagenbau

Telefon: 069.6603 1221

Telefax: 069.6603 1575

vorsorge@vsma.org

www.vsma.de