

## Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung

Der Schutz bei Berufsunfähigkeit bewahrt vor finanziellen Folgen, wenn aus gesundheitlichen Gründen der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann. Laut Statistik (DAV2021I) wird jeder Vierte in seinem Arbeitsleben berufsunfähig. Eine preiswerte Variante ist dabei die Absicherung über den Arbeitgeber.

### Möglichkeiten der zusätzlichen Absicherung im privaten und betrieblichen Bereich

- Eine private Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit kann z.B. durch Abschluss einer selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (BV) erfolgen oder durch eine Zusatzversicherung zu einem privaten Altersversorgungsvertrag.
- Alternativ besteht auch die Möglichkeit, die Absicherung für den Berufsunfähigkeitsfall besonders einfach und kostengünstig über den Arbeitgeber zu realisieren. Hier bietet sich neben der Kombination einer Altersrente mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung als Direktversicherung auch der Abschluss einer selbständigen BV als Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 Einkommensteuergesetz (EStG) an.

Steuerfreie Einzahlung  
+ Top-Bedingungen

### Steuerliche Behandlung einer selbständigen BV

	Privatversicherung	Direktversicherung
Vor Eintritt einer Berufsunfähigkeit	Beitragszahlung erfolgt aus versteuertem Einkommen. Sonderausgabenabzug als Vorsorgeaufwendungen möglich, läuft wegen niedriger Höchstgrenzen aber meist ins Leere.	Beitragszahlung ist innerhalb der Grenzen des § 3 Nr. 63 EStG steuerfrei.
Nach Eintritt einer Berufsunfähigkeit	Leistungen sind bei Bezug lediglich mit dem Ertragsanteil für zeitlich befristete Leibrenten zu versteuern.	Leistungen sind bei Bezug nach § 22 Nr. 5 Satz 1 EStG voll zu versteuern.

### Die Besonderheiten einer selbständigen BV in Form einer Direktversicherung

- Innerhalb eines Rahmenvertrags können besonders günstige Kollektivtarife zum Einsatz kommen.
  - Unter bestimmten Voraussetzungen kann eine vereinfachte Risikoprüfung erfolgen.
  - Einzelheiten werden im Rahmenvertrag geregelt.
- Der Arbeitgeber ist Versicherungsnehmer und Vertragspartner der Alte Leipziger Leben.
  - Der Arbeitnehmer muss sich um nichts weiter kümmern.
- Um eine Anpassungsprüfungspflicht nach § 16 Betriebsrentengesetz zu vermeiden und die Möglichkeit der versicherungsvertraglichen Lösung bei Ausscheiden eines Mitarbeiters nutzen zu können, ist die Überschussverwendungsart „Beitragsverrechnung“ im Rahmen einer Direktversicherung nicht möglich. Es kann als Überschussverwendungsart „Verzinsliche Ansammlung“ oder „Investmentfonds“ gewählt werden. Eine weitere Variante ist die Bonusrente, bei der die Überschussanteile zur Erhöhung des Versicherungsschutzes verwendet werden.

- Bei „Verzinsliche Ansammlung“ und „Investmentfonds“ wird bei Ablauf der Direktversicherung das gebildete Überschussguthaben an den Versicherten gezahlt. Es unterliegt wie die Rentenzahlung der nachgelagerten Besteuerung.

### Sozialversicherungsrechtliche Behandlung einer selbständigen BV

	Privatversicherung	Direktversicherung
Vor Eintritt einer Berufsunfähigkeit	Beitragszahlung erfolgt aus dem Nettoeinkommen, das heißt in der Regel nach Abzug von Sozialversicherungsbeiträgen.	Beitragszahlung sozialversicherungsfrei bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung.
Nach Eintritt einer Berufsunfähigkeit	Leistungen sind bei Bezug in der Regel sozialversicherungsfrei.	Für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung besteht für Leistungen der betrieblichen Altersversorgung Beitragspflicht zur Kranken- und Pflegeversicherung. Seit 2020 ist nur der Teil krankenversicherungspflichtig, der den Freibetrag (in 2025: 187,25 € monatlich) überschreitet. In der Pflegeversicherung bleibt es bei der Freigrenze.

### Die Highlights der selbständigen BV als Direktversicherung

- Hervorragende und besonders kundenfreundliche Bedingungen
- Leistung immer ab Eintritt der Berufsunfähigkeit – auch rückwirkend
- Verzicht auf abstrakte Verweisung in allen Berufsgruppen
- Befristeter Erhalt des Versicherungsschutzes bei Wegfall der Lohnfortzahlung
  - Bei Entgeltumwandlung (auch mit Arbeitgeberzuschuss)
- Weltweiter Versicherungsschutz
- Faire und professionelle Leistungsabwicklung
  - z. B. keine Meldefrist bei Berufsunfähigkeit, freie Arztwahl,
  - Prognose „voraussichtlich 6 Monate berufsunfähig“ reicht
- Bestnoten in der Fachpresse und von Rating-Agenturen
- Zeit zum Durchatmen – mit der innovativen Beitragspause (für Verträge ab 2022)
  - Der Berufsunfähigkeitsschutz begleitet den Kunden das gesamte Arbeitsleben – in der Zeit kann viel passieren. Ein neuer Job, Elternzeit oder einfach mal eine vertragliche Auszeit z.B. Sabbatical.
  - Bis zu 24 Monate keine Beiträge zahlen und trotzdem Versicherungsschutz haben.

Der BU-Schutz als Direktversicherung kombiniert Steuervorteile mit ausgezeichneten BU-Bedingungen der Alte Leipziger Leben!