

Der selbständige Erwerbsminderungsschutz als Direktversicherung

Juli 2024

**Die unterschätzte
Absicherung**



Die Absicherung der Arbeitskraft ist unverzichtbar. Im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung (bAV) ist die Absicherung für den Fall der Erwerbsminderung (EM) möglich. Hintergrund:

- Eine Absicherung der Arbeitskraft der Mitarbeiter ist sinnvoll.
 - Dies motiviert und bindet die Mitarbeiter an den Betrieb.
- Ein Berufsunfähigkeitsschutz kann für bestimmte Personengruppen sehr teuer sein.
 - Beispielsweise für körperlich Tätige
- Durch die anderen Annahmerichtlinien der EM werden Personen mit Vorerkrankungen eher versichert.
 - Beispielsweise ist die Absicherung von orthopädischen Erkrankungen mit Berufsrelevanz möglich.
- Eine Absicherung kann auch für folgende Berufe gewählt werden:
 - Beispielsweise für Croupiers, Feuerwerker, Sänger, Schauspieler, Skilehrer, usw.

Die Erwerbsminderungsversicherung kann aus vielen Gründen eine sehr gute Absicherungsmöglichkeit sein - besonders für Arbeitnehmer in bestimmten Berufen!



Steuerliche Behandlung einer selbständigen EM

	Privatversicherung	Direktversicherung
Vor Eintritt einer Erwerbsminderung	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 Erwerbsminderung	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.



Sozialversicherungsrechtliche Behandlung einer selbständigen EM

	Privatversicherung	Direktversicherung
Vor Eintritt einer Erwerbsminderung	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 Erwerbsminderung	Leistungen sind bei Bezug in der Regel sozialversicherungsfrei.	Zum 01.01.2020 wurde in der Krankenversicherung der Rentner (KVdR) für Leistungen der bAV ein Freibetrag eingeführt. Danach werden Leistungen erst bei Überschreiten des Freibetrags von 176,75 € im Monat (2024) verbeitragt. Für die Pflegeversicherung gilt weiterhin die Freigrenze in gleicher Höhe.



Erwerbsminderungsabsicherung

- Eine selbständige EM ist in folgenden Durchführungswegen möglich
 - Direktversicherung
 - Direktzusage (nicht in E@SY WEB LEBEN)
- Die EM als Zusatzversicherung (EZ) ist in folgenden Durchführungswegen bei kollektiven Tarifgruppen möglich
 - Direktversicherung
 - Unterstützungskasse
 - Direktzusage

Exklusiv in der bAV



Leistungsspektrum

- Die Erwerbsminderungsversicherung kann aus folgenden Bausteinen zusammengesetzt werden:
- Grundbaustein **volle EM** (< 3 Stunden)
 - 100 % Leistung
- Zusatzbaustein **teilweise EM** (3 – 6 Stunden)
 - Leistungsvereinbarung bei Vertragsbeginn wahlweise mit 50 % oder 100 % der
 - Rente bei voller Erwerbsminderung
 - 100 % Befreiung von der Beitragszahlung

**Absicherung ab
teilweiser EM möglich**



Es wird zwischen drei EM-Klassen unterschieden

- **EM-Klasse 1:** Berufe mit akademischer Ausbildung sowie kaufmännische Angestellte mit kaufmännischer Ausbildung
- **EM-Klasse 2:** Kaufmännische Angestellte ohne kaufmännische Ausbildung sowie Handwerksmeister und Techniker
- **EM-Klasse 3:** Handwerker sowie Tätigkeiten mit besonderer Belastung bzw. Gefährdung



- **Selbständige Erwerbsminderung**
 - EM10 Erwerbsminderungsversicherung „AL_ERWERB“
- **Erwerbsminderungs-Zusatzversicherung**
 - EZ10 zu klassischen Renten und Lebensversicherungen
 - EZ11 zu ALfonds^{bAV}
 - EZ11 zu AL_DuoSmart
 - EZ11 zu AL_RENTE^{KlassikPur}
 - EZ11 zu AL_RENTE^{Flex}



Flexible Tarifgestaltung

- Vereinbarung einer Beitragsdynamik zur Steigerung der EM-Rente möglich
 - zum Ausgleich des Kaufkraftverlustes oder bei Gehaltssteigerungen
- Einschluss einer Rente bei teilweiser Erwerbsminderung möglich
 - Wahlweise in Höhe von 50 % oder 100 % der Rente bei voller Erwerbsminderung
- Vereinbarung einer Karenzzeit von 3 bis 36 Monaten möglich
- Einschluss einer garantierten Rentensteigerung in Höhe von 1 % bis 3 % möglich
- Vereinbarung der Überschussverwendungsart „Bonusrente“ vor Rentenbeginn möglich
 - Verwendung der Überschussanteile zur Erhöhung des Versicherungsschutzes



Kundenfreundliche Regelungen

- Keine vorvertragliche Anzeigepflicht zwischen Antragsstellung und Versicherungsbeginn
- Leistung bei voller Erwerbsminderung auch aufgrund von Pflegebedürftigkeit
 - 100 % Leistung bereits ab einem Pflegepunkt (entsprechend der definierten Pflegepunkte)
- Uneingeschränkter EM-Schutz im Straßenverkehr
- Stundung oder Teilstundung der Beiträge für maximal 24 Monate - Zinslos bei Elternzeit
- Befristeter Erhalt des Versicherungsschutzes bei Wegfall der Entgeltfortzahlung
 - Möglich bei Entgeltumwandlung (auch mit Arbeitgeberzuschuss)

Faire und professionelle Leistungsabwicklung

- Eigene Abteilung mit medizinisch ausgebildetem Personal zur Leistungsprüfung
- Tele-Claiming: Wir unterstützen telefonisch beim Ausfüllen des Leistungsantrags
- Vor-Ort-Service: Persönliche Unterstützung direkt vor Ort



Zusammenfassende Beurteilung der EM als Direktversicherung



Die EM als Direktversicherung ist eine sinnvolle Absicherung – mit weltweitem Schutz.



Vorhandene steuer- und sozialversicherungsrechtliche Restriktionen werden durch die Möglichkeiten der **steuerfreien Einzahlung**, die Nutzung **günstiger Kollektivtarife** und eine oftmals **vereinfachte Risikoprüfung** überkompensiert.



Die Alte Leipziger ist ein TOP bAV-Versicherer.
Seit über 190 Jahren ein zuverlässiger und unabhängiger Partner.
Einer der ältesten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit und fünftgrößter Lebensversicherer in Deutschland.



Rechtliche Hinweise

Gerne überlassen wir Ihnen diese Präsentation zu Informationszwecken. Bitte beachten Sie aber, dass die darin enthaltenen Informationen allgemeiner Natur sind und eine Beratung im konkreten Einzelfall nicht ersetzen können.

Diese Unterlage haben wir nach bestem Wissen erstellt und die Inhalte sorgfältig erarbeitet. Gleichwohl kann man Fehler nie ganz ausschließen. Bitte haben Sie deshalb Verständnis dafür, dass wir keine Garantie und Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernehmen. Infolgedessen haften wir nicht für direkte, indirekte, zufällige oder besondere Schäden, die Ihnen oder Dritten entstehen. Der Haftungsausschluss gilt nicht für vorsätzliches oder grob fahrlässiges Handeln oder bei Nichtvorhandensein zugesicherter Eigenschaften.

In die Zukunft gerichtete Aussagen sind naturgemäß mit Ungewissheiten verbunden. Deshalb können die tatsächlichen Ergebnisse von diesen abweichen. Eine Verpflichtung zur Aktualisierung von Zukunftsaussagen wird nicht übernommen.

Bei Kapitalanlage-Produkten gilt zusätzlich: Die Präsentation stellt keine Anlageberatung dar und sollte auch nicht als Grundlage für eine Anlageentscheidung dienen. Aus den gegebenenfalls dargestellten Wertentwicklungen der Vergangenheit können keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertsteigerungen gezogen werden.

Unsere Marken und Logos sind international markenrechtlich geschützt. Es ist nicht gestattet, diese Marken und Logos ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu nutzen.

Inhalt, Darstellung und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt und eine Nutzung, Verwendung, Reproduktion oder Weitergabe an Dritte – ganz oder teilweise – ist nur mit unserer ausdrücklichen vorherigen schriftlichen Zustimmung zulässig. Alle Rechte sind vorbehalten.

© ALH Gruppe

