



Artikel 6 Verordnung  
2019/2088

**ESG STANDARD**

Dieses Produkt berücksichtigt  
Nachhaltigkeitsrisiken in  
der Anlageentscheidung  
[www.lv1871.de/  
nachhaltigkeit](http://www.lv1871.de/nachhaltigkeit)

# ***DIREKTVERSICHERUNG***

betriebliche Altersversorgung  
Kundeninformation

# LOHNT SICH, LOHNT SICH



Die Direktversicherung der LV 1871 lohnt sich für Arbeitnehmer und Arbeitgeber. Der Arbeitnehmer setzt einen Teil seines Einkommens ohne Abzug von Steuer und Sozialversicherung für die eigene Vorsorge ein. Der Arbeitgeber muss auf einen Teil des Gehalts keine Sozialversicherungsbeiträge bezahlen.



## **Selber vorsorgen**

Die gesetzliche Rente, der so genannte Generationenvertrag, ist eine feine Sache. Aber sie wird nicht genügen, um den Lebensstandard im Alter zu sichern: Immer weniger Arbeitnehmer müssen für immer mehr Rentner einzahlen. Das Geld der Rentenkasse reicht nicht zur Beibehaltung des gewohnten Lebensstandards. Wer im Alter nicht verzichten will, muss selber vorsorgen.



## **Was genau ist eigentlich eine Direktversicherung**

Bei der Direktversicherung schließt der Arbeitgeber für seinen Arbeitnehmer eine Rentenversicherung ab. Die Beitragszahlung kann durch beide erfolgen. Die vereinbarte Leistung bekommt der Arbeitnehmer später direkt von der Versicherung. Das Besondere: Der Staat unterstützt die Direktversicherung und verzichtet bei den Beiträgen teilweise auf den Abzug von Steuer und Sozialversicherung.



## **Gemeinsam mehr erreichen**

Bei einer Entgeltumwandlung werden aus 100 Euro Bruttogehalt 100 Euro in die Direktversicherung eingezahlt. Wenn der Arbeitgeber zusätzlich seine Sozialversicherungsersparnis beisteuert, ergibt sich ein Gesamtbeitrag von 120 Euro. Lesen Sie in dieser Broschüre, warum sich die Direktversicherung der LV 1871 ganz sicher lohnt.



## ***WELCHE VORTEILE BIETET EINE DIREKTVERSICHERUNG?***

Die Direktversicherung gilt als einfachster Durchführungsweg und ist schnell und unkompliziert einzurichten. Sie ist weit verbreitet und bietet Arbeitnehmern und Arbeitgebern Handlungssicherheit bei Einrichtung und Durchführung.

Durch den Abzug der Beiträge vom Bruttoeinkommen spart der Arbeitnehmer Steuer- und Sozialversicherungsbeiträge. Zudem spart auch der Arbeitgeber Sozialabgaben.



## ***WAS IST BEI EINER DIREKTVERSICHERUNG ZU BEACHTEN?***

Grundsätzlich sind die Beiträge bis zu acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei. Dazu sind vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze sozialabgabenfrei.

Die Leistungen aus der Direktversicherung sind steuer- und sozialabgabepflichtig.

# EINFACH UND UNKOMPLIZIERT



## **Betriebliche Altersversorgung kann so einfach sein**

Die Direktversicherung ist die wahrscheinlich einfachste Form einer betrieblichen Altersversorgung – kurz bAV.

Arbeitnehmer und Arbeitgeber treffen eine Vereinbarung und legen fest, wie hoch der Vorsorgebeitrag ist.

Bei der Lohnabrechnung wird der Beitrag vom Bruttogehalt abgezogen und vom Unternehmen direkt an die LV 1871 überwiesen. Der Arbeitnehmer erhält regelmäßig Standmitteilungen, wie sich seine Altersversorgung entwickelt. Für den Arbeitgeber entsteht praktisch gar kein Verwaltungsaufwand.

Der Arbeitnehmer erhält eine solide Altersversorgung ohne Fallstricke. Zusätzlich kann man auch für den Fall der Berufsunfähigkeit oder für Hinterbliebene vorsorgen.



## **Den rechtlichen Anspruch erfüllen**

Seit 2002 hat jeder Arbeitnehmer den gesetzlichen Anspruch darauf, eine Altersversorgung über den Arbeitgeber abzuschließen. Mit einer Direktversicherung kann dieser Anspruch erfüllt werden. Denkbar einfach.



## **Partner mit Erfahrung**

Die LV 1871 und ihre Berater unterstützen Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei der Umsetzung der Direktversicherung mit Rat und Tat.

# VORTEILE AUF ALLEN SEITEN

Sind Sie der **Arbeitgeber**? Für Sie gibt es eine Menge guter Gründe, Ihren Mitarbeitern eine Direktversicherung anzubieten. Hier die wichtigsten im Überblick.



## **Motivation und Attraktivität**

Mit einer Direktversicherung der LV 1871 belohnen und motivieren Sie Ihre Mitarbeiter. Sie unterstützen sie, indem Sie einen Beitrag zur Altersversorgung beisteuern. Damit binden Sie Ihre Mitarbeiter an das Unternehmen und erhöhen Ihre Attraktivität als Arbeitgeber.



## **Soziale Verantwortung wahrnehmen**

Was uns alle im Alter erwartet, müssen wir als Gesellschaft gemeinsam gestalten. Das gilt auch für den Lebensabend Ihrer Mitarbeiter. Hier können Sie einen Beitrag leisten und soziale Verantwortung übernehmen – für eine bessere Zukunft unserer Gesellschaft.



## **Lohnnebenkosten senken**

Die Beiträge zur Direktversicherung werden direkt vom Brutto Gehalt gezahlt. Das führt dazu, dass Sie auf diesen Teil des Gehalts Ihren Anteil zur Sozialversicherung einsparen. Diese Ersparnis können Sie beispielsweise in die Direktversicherung Ihres Mitarbeiters einzahlen.



Sie wollen als **Arbeitnehmer** von den vielen Vorteilen einer Direktversicherung profitieren? Gute Idee.



#### **Für das Alter vorsorgen**

Die Direktversicherung der LV 1871 ist eine einfache Altersversorgung mit verschiedenen Auszahlungsoptionen. Sie haben bis zum Rentenbeginn die volle Entscheidungsfreiheit, auf Ihre individuelle Lebenssituation angemessen zu reagieren – zum Beispiel bei veränderten finanziellen Möglichkeiten, Pflegebedürftigkeit oder schwerer Krankheit.



#### **Arbeitskraft absichern**

Traurig, aber wahr – jeder Vierte wird im Laufe seines Lebens berufsunfähig\*. Die Ursachen sind meist psychische Erkrankungen, Skelett- oder Muskel-erkrankungen. Wer sich gegen einen drohenden Einkommensverlust absichern möchte, schließt einen Berufsunfähigkeitsschutz bei der Direktversicherung einfach mit ein. Im Ernstfall befreit Sie die LV 1871 von den weiteren Beitragszahlungen oder bezahlt eine Rente.



#### **Schutz Ihrer Liebsten**

In der Direktversicherung kann optional ein Hinterbliebenenschutz vereinbart werden. Damit erhält Ihre Familie im Fall eines Falles die vereinbarte Rentenzahlung.



#### **Lohnsteuer und Sozialversicherung sparen**

Die Beiträge zur Direktversicherung der LV 1871 sind im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen steuerfrei. Mehr noch – Sie müssen für einen Teil der Beiträge weder Renten- noch Arbeitslosenversicherung, weder Kranken- noch Pflegeversicherungsbeiträge entrichten.

\* Quelle: Berechnung der Deutschen Rentenversicherung 2014

# DIE RECHNUNG STIMMT

Die Beiträge kann der Arbeitgeber oder der Arbeitnehmer zahlen, zudem ist eine Kombination möglich.



## Arbeitgeberfinanzierung

Der Arbeitgeber finanziert die Beiträge, die als Betriebsausgaben absetzbar sind.

### Sparmöglichkeiten

- keine Lohnnebenkosten für Beiträge bis 3.408 Euro/Jahr\* pro Mitarbeiter

### Wichtig

Das angesparte Geld gehört in den ersten drei Jahren dem Arbeitgeber. Es kann vertraglich eine kürzere Dauer vereinbart werden.



## Arbeitnehmerfinanzierung

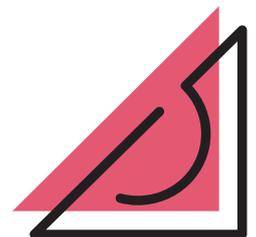
Der Arbeitnehmer wandelt einen Teil seines Bruttogehalts in eine Direktversicherung um.

### Sparmöglichkeiten

- keine Sozialabgaben für Beiträge bis 3.408 Euro/Jahr\*
- keine Steuern für Beiträge bis 6.816 Euro/Jahr\*\*

### Wichtig

Das angesparte Geld gehört von Beginn an dem Arbeitnehmer.



\* Die Werte entsprechen vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (West) im Jahr 2021: vier Prozent von 85.200 Euro sind 3.408 Euro.  
 \*\* Der Wert entspricht acht Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (West) im Jahr 2021: acht Prozent von 85.200 Euro sind 6.816 Euro.

## VORTEIL MIT DIREKTVERSICHERUNG

	ohne bAV	mit bAV
Bruttogehalt	100 Euro	100 Euro
Steuer und Sozialversicherung	- 50 Euro	0 Euro
<b>Beitrag für Rentenversicherung</b>	<b>50 Euro</b>	<b>100 Euro</b>
Sozialversicherungsbeitrag des AG	- 20 Euro	0 Euro
Arbeitgeberzuschuss	0 Euro	20 Euro
<b>Beitrag inkl. AG-Zuschuss</b>	<b>50 Euro</b>	<b>120 Euro</b>

# VIER INDIVIDUELLE AUSZAHLUNGSOPTIONEN

Die Direktversicherung der LV 1871 bietet zahlreiche Optionen, die Altersversorgung individuell und entsprechend der jeweiligen Lebenssituation zu gestalten.

## 01 Kapitalauszahlung

Auf Wunsch wird das Vertragsguthaben als Einmalzahlung ausgezahlt. So steht bei Bedarf eine größere Summe zur Verfügung.



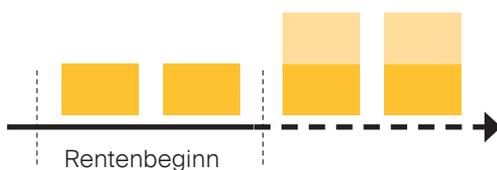
## 02 Klassische Verrentung

Das angesparte Vertragsguthaben wird lebenslang als monatliche Rente ausgezahlt. Dadurch ist im Ruhestand ein zusätzliches laufendes Einkommen gesichert.



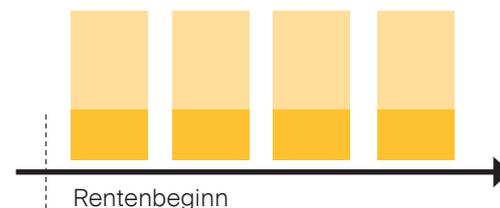
## 03 Doppelte Rente im Pflegefall

Mit Ausübung der Pflegeoption erbringen wir zum vereinbarten Rentenbeginn eine garantierte Mindestaltersrente mit Erhöhung der Rente im Fall der Pflegebedürftigkeit. Dadurch stehen zusätzliche finanzielle Mittel zur Verfügung, um höhere finanzielle Belastungen zu decken.



## 04 X-mal mehr Rente im Krankheitsfall

Eine schwere Erkrankung kann hohe zusätzliche Kosten bedeuten. Mit der eXtra-Renten-Option prüfen wir bei Beauftragung zu Rentenbeginn, ob eine verkürzte statistische Lebenserwartung vorliegt. Die kann zu bis x-mal höherer Rente führen – ein Leben lang.



# **EGAL, WAS KOMMT – SIE BLEIBEN FLEXIBEL**



## **... wenn Sie die Karriereleiter aufsteigen**

Karrieresprung und nun haben Sie langfristig mehr Geld zum Sparen zur Verfügung? Erhöhen Sie doch einfach dauerhaft Ihre Beitragszahlung. Innerhalb der steuerlichen Höchstgrenzen ist dies bei der LV 1871 jederzeit möglich.



## **... wenn Sie den Arbeitsplatz wechseln**

Es kann sich vieles ändern im Leben – auch Ihr Arbeitsplatz. Nehmen Sie bei einem Wechsel Ihren Vertrag einfach ins nächste Unternehmen mit.



## **... wenn Sie einen Geldbetrag übrig haben**

Manchmal steht ein größerer Betrag zur Verfügung. Sie möchten damit Ihre Altersversorgung aufbessern? Kein Problem. Zahlen Sie bis zum Maximalbeitrag zu.



## **... wenn es finanziell mal eng wird**

Es gibt Zeiten, da möchte oder muss man sein Geld für anderes ausgeben. Dann reduzieren Sie einfach Ihren Beitrag oder Sie vereinbaren eine Pause.

## **WIE WIRD EINE DIREKTVERSICHERUNG IN DER PRAXIS EINGERICHTET?**

- 01** Angebotsanfrage bei der LV 1871
- 02** Berechnung durch die LV 1871
- 03** Abschluss des Vertrages. Versicherungsnehmer und Beitragszahler wird das Unternehmen, versicherte Person ist der Versorgungsberechtigte.
- 04** In der Leistungsphase erhält der Versorgungsberechtigte die vereinbarte Leistung direkt vom Versicherer.

# PRAXISTIPPS



## **Sozialversicherungsbeitragsersparnis als Anschub**

Nimmt ein Mitarbeiter eine Entgeltumwandlung vor, spart auch der Arbeitgeber seinen Teil der Sozialversicherungsbeiträge. Gibt der Arbeitgeber diesen Vorteil als Zuschuss an den Arbeitnehmer weiter, steigt die Attraktivität der bAV enorm.

Und das Beste: Das erfolgt kostenneutral.



## **Mitarbeitende Ehegatten bei Selbstständigen**

Für mitarbeitende Ehegatten kann eine Direktversicherung mehrere positive Effekte haben. Zum einen bietet sie eine zusätzliche Altersversorgung für den Ehegatten. Zum anderen führt sie bei Selbstständigen zu einer Verringerung der Steuerlast.

Zu beachten ist dabei, dass das Familienmitglied nicht bessergestellt ist als ein familienfremder Mitarbeiter. So müssen weitere Mitarbeiter ebenso die Möglichkeit haben, eine bAV abzuschließen. Zudem muss die Höhe der Leistung der Tätigkeit angemessen sein. Voraussetzung für die steuerliche Anerkennung sind dann:

- ein schriftlicher Arbeitsvertrag
- die Erbringung der vereinbarten Arbeitsleistung
- eine regelmäßige Gehaltszahlung in vereinbarter Höhe
- Zugriff des Ehegatten auf das Gehaltskonto



## **Minijobber**

Auch bei Minijobbern kann der Abschluss einer Direktversicherung sowohl für den Arbeitnehmer als auch für den Arbeitgeber lohnend sein. So kann der Lohn bei einer Erhöhung der Wochenarbeitszeit schnell über die 450 Euro-Grenze steigen. Der übersteigende Teil kann dann in eine bAV angelegt werden. Somit bleibt dem Arbeitnehmer trotz einer höheren Vergütung der Status des Geringverdieners erhalten. Der Arbeitgeber profitiert von einer höheren Arbeitsleistung und spart die Lohnnebenkosten.



## **Tarifverträge**

Für viele Tarifvertragsparteien besteht der Zwang, eine bAV in einer bestimmten Höhe anzubieten. Häufig ist in den Tarifverträgen festgelegt, dass Arbeitgeber einen bestimmten Betrag zu Vorsorge leisten müssen. Die LV 1871 bietet Ihnen verschiedene Konzepte zur Ansprache dieser Zielgruppen.

# WAS MACHT EINEN GUTEN PARTNER AUS?

## Finanzstärke

**435 %** Solvabilitätsquote

zum 31. Dezember 2020, an die BaFin gemeldet (ohne Hilfs- und Übergangsmaßnahmen)

**4,9 %** Nettoverzinsung Kapitalanlagen

hohe Solvenzquote

**3,6 %** Stornoquote laufender Beitrag für 1 Jahr

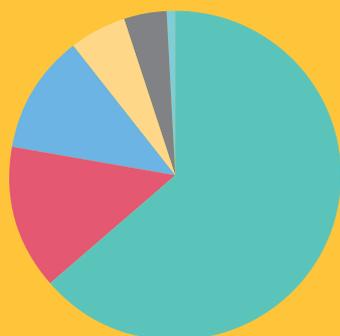
- + überdurchschnittliche Überschussbeteiligung
- + stabile Beiträge

---

- = guter Versicherungspartner

## Erfolgreiche Kapitalanlage

Kapitalanlagestruktur 2019 (nach Marktwert)



- 63,7 % Renten
- **14,3 %** Immobilien
- 11,6 % Hypotheken
- 5,4 % Private Equity/Infrastruktur
- 4,3 % Aktien
- 0,7 % Beteiligungen Tochterunternehmen

Unsere Kapitalanlage ist auf Nachhaltigkeit, Kontinuität und Langfristigkeit ausgerichtet. Die Kapitalanlagen sind sehr diversifiziert; besonderes Merkmal ist eine hohe Immobilienquote.

Kapitalanlage und Solvenz sind Indikatoren für zukünftige Rendite und deshalb für alle Kunden eine Orientierung.



Lebensversicherung von 1871 a. G. München · Maximiliansplatz 5 · 80333 München  
Tel.: 089 55167-1871 · Fax: 089 55167-1212 · info@lv1871.de · www.lv1871.de



Für hier beworbene Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses soll Ihnen ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken des Produktes zu verstehen und mit Produkten anderer Anbieter zu vergleichen. Das Basisinformationsblatt können Sie bei uns unter oben angegebenen Kontaktdaten anfordern sowie auf unserer Website unter [www.lv1871.de/basisinformationsblatt](http://www.lv1871.de/basisinformationsblatt) einsehen und herunterladen. Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand April 2021); künftige Änderungen sind möglich.