

ITOC IT- & Office - Consulting GmbH

Netzwerkbetreuung - Hard-/Software - Telekommunikation - WebDesign - Schulungen
Fibu-Kontierungshilfe - Lohnabrechnungserstellung - Büroservice

ITOC GmbH – Durlacher Str. 13 – 10715 Berlin

Info - Anschreiben

Personalbüro

Büro Berlin
Durlacher Str.13
10715 Berlin
Tel. 030/85 72 71 65
Fax. 030/85 72 71 64

info@itoc-GmbH.de
www.itoc-GmbH.de

Berlin, den 29.11.2004

Betreff: **Direktversicherung**

Der Steuervorteil kippt

Bis zu € 1.752,00 des Gehalts können Arbeitnehmer jährlich in eine – Direktversicherung – umwandeln – eine Variante der betrieblichen Altersvorsorge.

neue Regelung:

die Beiträge werden zwar mit 20% pauschaler Lohnsteuer durch den Arbeitgeber versteuert. Dafür erhalten die Versicherungsnehmer später das Kapital **steuerfrei** ausbezahlt
Dieser Steuervorteil kippt aber mit der Einführung des Alterseinkünftegesetz:

Erträge aus Policen, die ab 01.01.2005 abgeschlossen werden, müssen dann voll versteuert werden.

Wer bis Jahresende einen Vertrag abschließt, sichert sich die Steuerfreiheit. Die Direktversicherung eignet sich aber nur für Arbeitnehmer, deren persönlicher Steuersatz den Steuersatz der Pauschalsteuer von 20% übersteigt.
Vor allem profitieren Besserverdienende vom Abschluss einer Direktversicherung.

neue Arbeitgeber:

wer den Arbeitgeber wechselt, darf die Direktversicherung mitnehmen. Steigt der neue Chef nicht in den bestehenden Vertrag ein, kann der Versicherungsnehmer den Vertrag entweder stilllegen oder aber privat fortführen. Die Beiträge bezahlt dann der Versicherungsnehmer vom Nettogehalt und damit ohne Steuervorteil weiter.

Quelle: LBS aktuell 12/2004

Angaben ohne Gewähr

Bankverbindung: Konto **607 200 901**
Amtsgericht: Bln Charlottenburg HRB 90562
Steuer-Nr. 27/022/01724
Erfüllungsort u. Gerichtsstand: Berlin
Geschäftsführer: Ingo Buhlke, Berlin

BLZ: 8600 100 90
Betriebsnummer: 90763165
USt-Identifikationsnummer: DE 813817749
Ralf Wiescher, Hamburg

Postbank : Leipzig