

Direktversicherung: Jetzt auch mit Vertreter ?

Was eine Direktversicherung ist, war Antonio W. eigentlich immer klar: Das ist eine Versicherungsgesellschaft ohne Vertreter, bei der die Verträge online oder per Post abgeschlossen werden. Umso erstaunter war Antonio, als sein Versicherungsagent ihm die Vorzüge einer Direktversicherung erläutern wollte. Nanu, gibt es denn die jetzt auch mit Vertreter?

Direktversicherung: Jetzt auch mit Vertreter ?

Von Andreas Kunze

Was eine Direktversicherung ist, war Antonio W. eigentlich immer klar: Das ist eine Versicherungsgesellschaft ohne Vertreter, bei der die Verträge online oder per Post abgeschlossen werden. Umso erstaunter war Antonio, als sein Versicherungsagent ihm die Vorzüge einer Direktversicherung erläutern wollte. Nanu, gibt es denn die jetzt auch mit Vertreter ?

"Direktversicherung" kann zwei unterschiedliche Bedeutungen haben. "Zum einen steht Direktversicherung für eine Vertriebsform, zum anderen für eine Rentenversicherung, die im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung abgeschlossen wird", erläutert Ingo Nitsche von der Gothaer Versicherung in Köln.

Direktversicherung als Vertriebsform

Unternehmen wie Asstel, CosmosDirekt oder DA Direkt haben keinen Außendienst, die Versicherungen werden weder über Versicherungsvertreter noch Versicherungsmakler vermittelt. Der Kunde informiert sich selber, füllt selber Anträge aus und setzt sich im Schadenfall direkt mit der Zentrale in Verbindung. Das Angebot der Direktversicherer ist mitunter reduziert, um es einfach zu halten. Neben Direktversicherern gänzlich ohne Außendienst gibt es Versicherer, die zumindest in ausgewählten Städten Geschäftsstellen unterhalten und Beratung von Mensch zu Mensch anbieten.

Direktversicherung als betriebliche Altersversorgung

Diese Direktversicherung ist einer von fünf möglichen "Durchführungswegen" der betrieblichen Altersversorgung. Es handelt sich dabei um eine Rentenversicherung, für die der Arbeitgeber direkt vom Gehalt die Beiträge abzieht und an das Versicherungsunternehmen überweist. Versicherungsnehmer ist der Arbeitgeber, der Arbeitnehmer ist unwiderruflich begünstigt.

Bei einer Entgeltumwandlung sind derzeit Beiträge jährlich bis zu 4.440 Euro (ab 2012: 4.488 Euro) steuerfrei und bis zu 2.640 Euro (ab 2012: 2.688 Euro) sozialabgabenfrei. Jeder Arbeitnehmer hat einen gesetzlichen Anspruch darauf, dass der Arbeitgeber eine Direktversicherung aus Entgeltumwandlung für ihn abschließt und er so von der Steuer- und Sozialabgabenbefreiung profitieren kann. Die Wahl, bei welchem Versicherungsunternehmen die Direktversicherung abgeschlossen wird, hat aber der Arbeitgeber. Bei einem Job-Wechsel kann der Arbeitnehmer in der Regel seine Anwartschaften aus einer ab 2005 abgeschlossenen Direktversicherung auf den neuen Arbeitgeber übertragen.

Welche Direktversicherung existiert als Begriff schon länger ? Vermutlich die Direktversicherung als Baustein der betrieblichen Altersversorgung. Sie war schon in den 70er und 80er Jahren ein beliebtes Steuerspar-Modell. Damals wurde lediglich eine Pauschalsteuer von zunächst 10, dann

20 Prozent auf die eingezahlten Beiträge erhoben, im Alter war eine steuerfreie Einmalauszahlung möglich. Die heutige Direktversicherung nach dem seit 2005 geltenden Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) muss hingegen eine Rente vorsehen, die voll dem persönlichen Steuersatz des Rentners unterliegt. Die Direktversicherung als Vertriebsform wurde erst ab den 90er Jahren mit dem Internet populärer.

Alle bisherigen Folgen finden Sie online unter:

www.gothaer.de/de/zg/konzern/presse_/themendienst_versicherungsmissverst/archiv_1/vt_archiv.htm

Es gibt etwas bei Versicherungen, was Sie nicht verstehen? Schreiben Sie uns:

Dr. Klemens Surmann, Gothaer Versicherungen:
Tel.: (0221) 308 - 34543, E-Mail: klemens_surmann@gothaer.de

Andreas Kunze, Fintext:
Tel.: (0211) 58 00 56 090, E-Mail: a.kunze@fintext.de

Kontakt:

Gothaer Konzern
Dr. Klemens Surmann
- Presse und Unternehmenskommunikation -

Gothaer Allee 1
50969 Köln
Telefon: 0221 / 308 - 34543
Telefax: 0221 / 308 - 34530
E-Mail: klemens_surmann@gothaer.de
Webseite: www.gothaer.de

pgothaer

FINTEXT.de
Andreas Kunze
- Chefredaktion -

Fürstenwall 228
40215 Düsseldorf
Tel.: (0211) 58 00 56 090
Fax: (0211) 58 00 56 099
E-Mail: a.kunze@fintext.de
Webseite: www.fintext.de
Webseite: www.finblog.de

fintext