

Direktversicherung			
	Berufsunfähigkeitschutz Business	Berufsunfähigkeitschutz Business	Hinterbliebenenschutz Business
	gefördert gemäß § 3 Nr. 63 EStG	ungefördert	ungefördert
Beitragsphase			
Steuerliche Behandlung	bis 8% der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung West steuerfrei (2024: 604,- Euro / Monat)	steuerpflichtig	steuerpflichtig
Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	keine Sozialabgaben bis 4% der allgemeinen Rentenversicherung West (2024:302,- Euro / Monat)	Sozialabgabepflichtig*	sozialabgabepflichtig*
Leistungsphase			
Steuerliche Behandlung	Besteuerung der gesamten Renten und Kapitalleistung nach § 22 Nr. 5 EStG	Besteuerung der abgekürzten Leibrente nach § 22 Nr. 1 Satz 3 a bb EStG in Verbindung mit § 55 Abs. 2 EStDV	steuerfrei (Kapitalleistungen im Todesfall fallen nicht unter die Besteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG)
Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	Sozialabgaben* in der Kranken- und Pflegeversicherung	Sozialabgaben* in der Kranken- und Pflegeversicherung	Sozialabgaben* in der Kranken- und Pflegeversicherung
Begünstigter Personenkreis im Todesfall	Enger Hinterbliebenenbegriff	Nicht relevant	Keine Beschränkungen für Bezugsberechtigte

*sofern Sozialversicherungspflicht besteht

Direktzusage		
	Berufsunfähigkeitsschutz Business	Hinterbliebenenschutz Business
Beitragsphase		
Steuerliche Behandlung	kein steuerpflichtiger Arbeitslohn	kein steuerpflichtiger Arbeitslohn
Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	keine Sozialabgaben	keine Sozialabgaben
Leistungsphase		
Steuerliche Behandlung	Besteuerung der gesamten Rentenleistung als Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit gemäß § 19 EStG	Besteuerung des gesamten Kapitals als Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit gemäß § 19 EStG
Sozialversicherungsrechtliche Behandlung	Sozialabgaben* in der Kranken- und Pflegeversicherung	Sozialabgaben* in der Kranken- und Pflegeversicherung
Begünstigter Personenkreis im Todesfall	Nicht relevant	Keine Beschränkungen

*sofern Sozialversicherungspflicht besteht

Ansprechpartner

LVU1

Telefon 0221/308-23269

LV_angebote@gothaer.de • www.gothaer.de