

Möglichkeiten der BU-Absicherung

Berechnungsbeispiel:

Kunde männlich, ledig, Eintrittsalter 30 Jahre, Laufzeit 35 Jahre (=Endalter 65), Akademiker (Dipl.-Ingenieur), Berufsgruppe 1, garantierte mtl. B Rente 1.500 €, Einkommen: 50.000 € Brutto, GKV versichert, Musterberechnung über Alte Leipziger.

	Selbständige Berufsunfähigkeitsabsicherung	BU Kombination mit Investmentsparplan	Basis-Rente (=Rürup-Rente) mit BU-Absicherung
Tarifbeitrag brutto	76,12 €	76,12 €	125,93 €
Tarifbeitrag netto	57,85 €	76,12 €	105,45 €
Beitragssumme bis 65	24.297 €	31.970 €	44.289 €
Steuerersparnis			16.142 €
Nettosumme	24.297 €	31.970 €	28.147 €
mtl. Mehrbeitrag gegenüber SBU		18,27 €	9,17 €
Erlebensfalleistung zum Ablauf 65 Lebensjahr egal ob BU oder nicht BU		15.907,16 € bei 3% Rendite (steuerfrei)	141,68 € mtl. lebenslange Rente bei 3% Rendite (keine Einmalzhlg. mgl., steuerpflichtig)
BU Rente Steuerpflicht	Ertragsanteil	Ertragsanteil	nachgelagerte Versteuerung
Steuerpflichtiger Anteil bei BU-Eintritt zum 45. Lebensjahr (2019) = 20 Jahre Rentenbezug	21% von 18.000 € Jahres BU-Rente = 3.780 € Anteil		78% von 18.000 € Jahres BU-Rente = 14.040 € Anteil
Steuerlast	Grundfreibetrag in 2014: 8.130 € Keine Steuerlast sofern kein weiteres steuerpflichtiges Einkommen besteht		zu verst. EK von 14.040 € : 1.151 € EKSt, 35,80 € Soli und 103,59 € KSt p.a. (mtl. 107,53 €)

Vorteile: -steuerliche Absetzbarkeit BU
-Beitragsbefreiung bei BU der
Nachteile: -Versteuerung der BU-Rente
-Versteuerung der Altersrente