

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Einleitung | 7 |
| 2 | Verlust der Arbeitskraft: Die Versorgungssituation für gesetzlich Rentenversicherte | 8 |
| 2.1 | Volle und teilweise Erwerbsminderung | 8 |
| 2.2 | Anspruchsvoraussetzungen für die gesetzliche Erwerbsminderungsrente | 9 |
| 2.3 | Leistungsermittlung | 10 |
| 2.4 | Die kollektive Betrachtungsweise: Auszüge aus der Statistik der Deutschen Rentenversicherung | 11 |
| 2.4.1 | Leistungsursachen | 11 |
| 2.4.2 | Leistungshöhen | 12 |
| 2.5 | Die individuelle Betrachtungsweise: Versorgungslücken | 13 |
| 2.5.1 | Die Renteninformation als Entscheidungsgrundlage | 13 |
| 2.5.2 | Muster einer Renteninformation | 15 |
| 2.5.3 | Exemplarische Darstellung der Versorgungslücken für verschiedene Einkommen | 16 |
| 2.6 | Exkurs: Die Versorgungslücke bei Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze und die Versorgungssituation von GGF | 17 |
| 2.7 | Der Faktenspeicher | 18 |
| 3 | Die Absicherung der Arbeitskraft in der bAV | 19 |
| 3.1 | Definition der Invalidität in der bAV anhand von § 1 Abs. 1 Satz 1 BetrAVG | 19 |
| 3.2 | Übliche Definitionen der Invalidität: Erwerbsminderung, Berufsunfähigkeit, Erwerbsunfähigkeit | 20 |
| 3.3 | Warum sich die Direktversicherung zur Absicherung der Invalidität in der bAV besonders eignet | 23 |
| 3.4 | Der Faktenspeicher | 26 |
| 4 | Die betriebliche Direktversicherung zur Absicherung der Arbeitskraft | 27 |
| 4.1 | Der arbeits- und versicherungsrechtliche Rahmen der Direktversicherung | 27 |
| 4.1.1 | Vertragskonstellation, Finanzierungsformen und Zusagearten | 27 |
| 4.1.2 | Anpassungsprüfungspflicht | 28 |
| 4.1.3 | Beendigung des Arbeitsverhältnisses | 30 |
| 4.1.4 | Unverfallbarkeit dem Grunde und der Höhe nach | 30 |
| 4.2 | Versteuerung und Verbeitragung der Direktversicherung | 35 |

| | | |
|----------|--|-----------|
| 4.2.1 | Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge | 35 |
| 4.2.2 | Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Versorgungsleistungen | 38 |
| 4.3 | Der Faktenspeicher | 40 |
| 5 | Die Absicherung der Arbeitskraft mittels Direktversicherung im Vergleich zum Abschluss einer privaten Berufsunfähigkeitsversicherung | 41 |
| 5.1 | Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Beiträge und Leistungen einer privaten Berufsunfähigkeitsversicherung | 42 |
| 5.2 | Wirtschaftlicher Vergleich der Handlungsalternativen „private Invaliditätsabsicherung“ und „Absicherung mittels betrieblicher Direktversicherung“ | 43 |
| 5.3 | Der Faktenspeicher | 47 |
| 6 | Hinweise für die praktische Umsetzung einer betrieblichen Berufsunfähigkeits- Absicherung im Durchführungsweg Direktversicherung | 48 |
| 6.1 | Einrichtung | 48 |
| 6.1.1 | Die Haftung des Arbeitgebers aus der erteilten Direktversicherungszusage | 48 |
| 6.1.2 | Beantragung | 50 |
| 6.1.3 | Angemessenheitsprüfung | 56 |
| 6.1.4 | Untersuchungsgrenzen | 57 |
| 6.2 | Während der Vertragslaufzeit | 58 |
| 6.3 | Im Leistungsfall | 63 |
| 6.4 | Auswahlkriterien für einen geeigneten Versicherer | 68 |
| 7 | Fazit | 70 |