

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 Fakten speicher	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 Fakten speicher	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	Unfallbarkeit 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 Durchführungswege 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