

**Neu !!!**

**Direktversicherung für Grenzgänger**

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar



**Egon Traub**

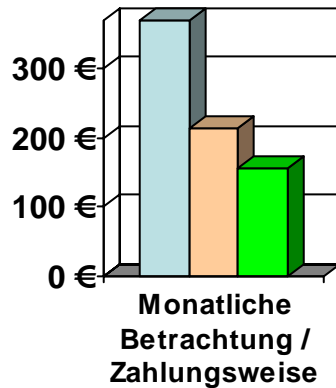
**Neu !!!**

# Direktversicherung für Grenzgänger

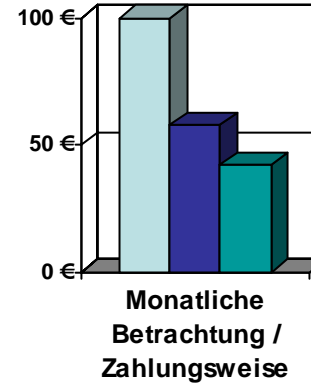
**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar

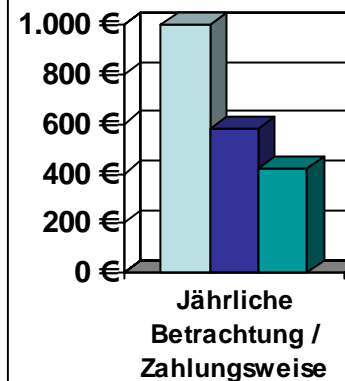
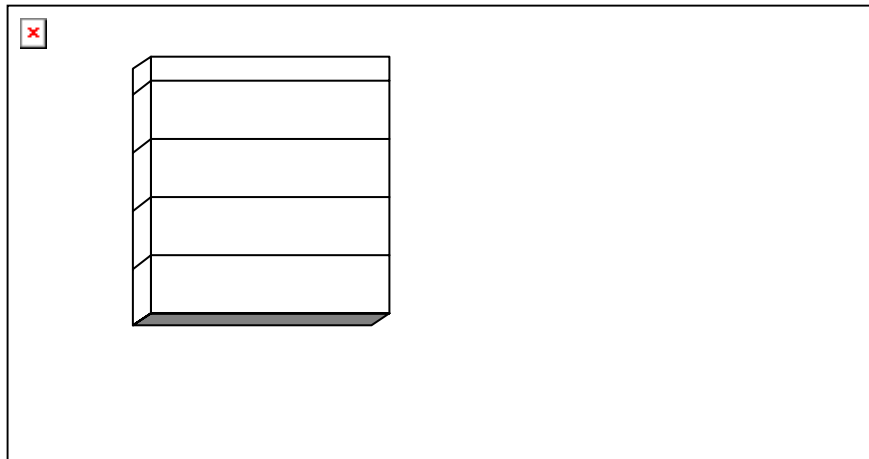
Beispielhafte Darstellung von einem Monatsbeitrag von 100 € oder 370 € (=Maximalbetrag)  
und einem Jahresbeitrag von 1.000 € oder 4.440 € (=Maximalbetrag)



- Monatsbeitrag 370 € (Maximalbetrag)
- Nettobeitrag in die Direktversicherung = mtl. 214,60 €
- Steuerersparnis bei einem Spitzensteuersatz von 42% = 155,40 € mtl.



- Monatsbeitrag 100 €
- Nettobeitrag in die Direktversicherung = mtl. 58 €
- Steuerersparnis bei einem Spitzensteuersatz von 42% = 42 € mtl.



- Jahresbeitrag 1000 €
- Nettojahresbeitrag in die Direktversicherung 580 €
- Steuerersparnis bei einem Spitzensteuersatz von 42% = 420 €

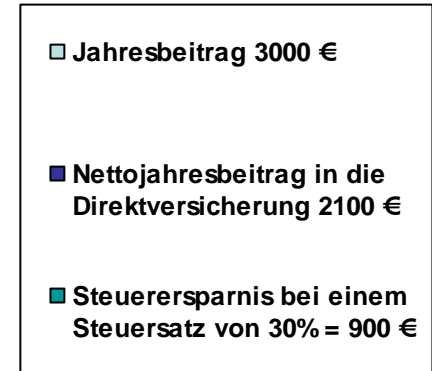
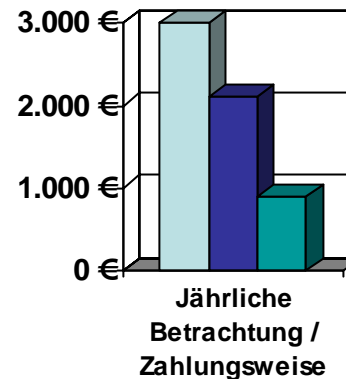
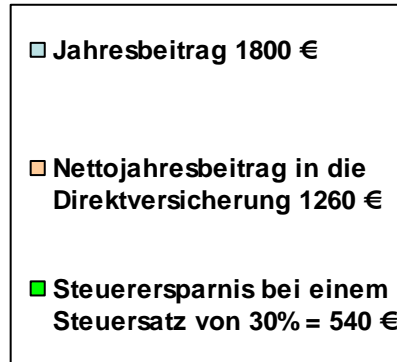
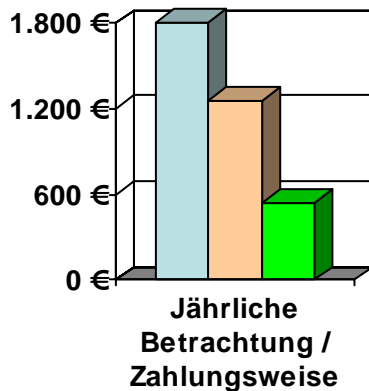
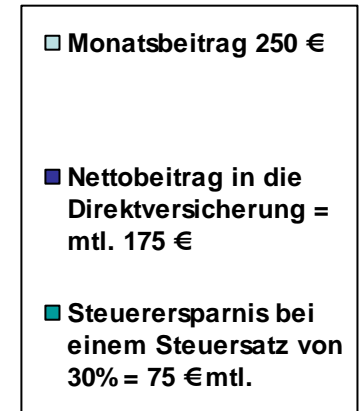
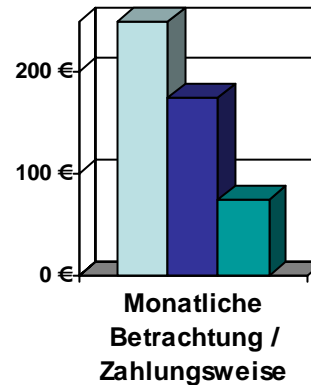
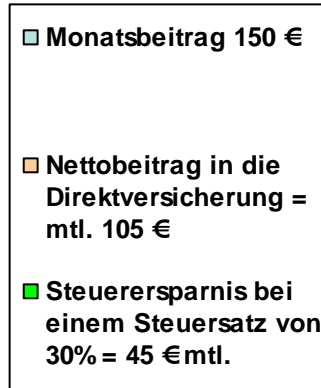
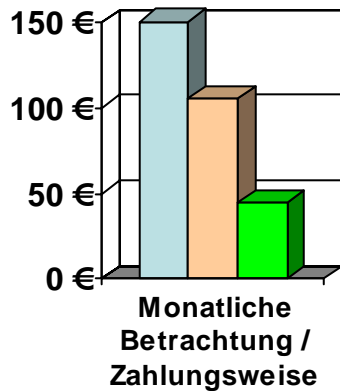
**Neu !!!**

# Direktversicherung für Grenzgänger

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar

Beispielhafte Darstellung von einem Monatsbeitrag von 150 € oder 250 € und einem Jahresbeitrag von 1.800 € oder 3.000 €



**Neu !!!**

## **Direktversicherung für Grenzgänger**

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar

### **Direktversicherung/Entgeltumwandlung für Grenzgänger**

- durch einen Erlass der Oberfinanzdirektion Karlsruhe aus dem Jahr 2007 können deutsche Grenzgänger, die in der Schweiz arbeiten und in Deutschland steuerpflichtig sind seit 2008 auch eine so genannte Direktversicherung abschließen. (In Deutschland wird das betriebliche Altersvorsorge oder Entgeltumwandlung genannt.)
- **Voraussetzung** dafür, dass der Arbeitnehmer diese Beiträge in voller Höhe von seiner Jahressteuer absetzen und somit eine Steuerersparnis von bis zu 42 % erzielen kann, ist dass der **Arbeitgeber** im Vertrag als **Versicherungsnehmer** eingesetzt wird.

**Neu !!!**

## **Direktversicherung für Grenzgänger**

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar

### **Direktversicherung/Entgeltumwandlung für Grenzgänger**

- Bei Arbeitnehmern in Deutschland werden die Beiträge vom Arbeitgeber vom Bruttolohn einbehalten und direkt an den Versicherer abgeführt.
- Der deutsche Arbeitgeber hat somit auch ein paar administrative Tätigkeiten zu verrichten.
- Der deutsche Arbeitgeber hat auch den Vorteil, dass er selbst für diesen Beitrag, der direkt in einen Altersvorsorgevertrag bezahlt wird, auch keine Sozialversicherungsbeiträge zahlen muss. (Der Arbeitgeber spart sich in dem Fall seinen Anteil an der Renten-/Kranken- u. Arbeitslosenversicherungsanteil !)
- Der Arbeitnehmer in Deutschland spart dadurch nicht nur bis zu 42 % Steuern, sondern er spart ebenfalls seinen 50%igen Arbeitnehmeranteil bei Renten-/Kranken-/Arbeitslosenversicherung.

**Neu !!!**

## **Direktversicherung für Grenzgänger**

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar

### **Besonderheiten** bei der Direktversicherung/Entgeltumwandlung für Grenzgänger

- **Schweizer Arbeitgeber** muss als **Versicherungsnehmer** eingesetzt werden und daher als Versicherungsnehmer den Vertrag unterschreiben.
- Schweizer Arbeitgeber hat danach **keinerlei Verwaltungsarbeit** zu leisten.
- Für den Schweizer Arbeitgeber ergeben sich **keinerlei Verpflichtungen** aus dem Vertrag.
- Schweizer Arbeitgeber erhält (im Gegensatz zum deutschen Arbeitgeber) **keinerlei Post** vom Versicherer. (Korrespondenz geht immer an den Arbeitnehmer.)
- Bei einem **Arbeitgeberwechsel** wird der Vertrag (die Versicherungsnehmereigenschaft automatisch **auf den Arbeitnehmer übertragen**.
- Der **Arbeitnehmer ist der alleinige Beitragszahler** u. versicherte Person
- Dem Schweizer Arbeitgeber entstehen **keinerlei Kosten**.

**Neu !!!**

## **Direktversicherung für Grenzgänger**

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar

# **Wir freuen uns, wenn Sie Ihren**

**– vom deutschen Fiskus gebeutelten -  
deutschen Mitarbeitern (Grenzgängern)  
diese interessante  
Steuersparmöglichkeit durch Ihre  
Unterschrift als Versicherungsnehmer  
ermöglichen.**

**Neu !!!**

## **Direktversicherung für Grenzgänger**

**Neu !!!**

in Deutschland auch Entgeltumwandlung oder betriebliche Altersversorgung (bAV) genannt  
in der Schweiz mit der 3. Säule vergleichbar



Grenzgänger-Information Hegau-Bodensee - **Egon Traub** - Fachagentur für Krankenversicherungen / Altersvorsorge  
78467 Konstanz Fürstenbergstr. 15 ☎ 07531-979573 Fax 07531-928883 ✉ info@grenzgaenger-information.de  
www.grenzgaenger-information.de www.krankenversicherungsinfo.de www.grenzgaenger-loerrach.de