

## Anleitung zur Eingabe von Direktversicherungen in PriMa plan

### 3 Eingabeschritte:

Bei der Eingabe in PriMa plan macht es keinen Unterschied, ob die Direktversicherung eine klassische ist oder im Wege der Gehaltsumwandlung gezahlt wird:

1. Bitte geben Sie das Versicherungsprodukt mit Beitrag ein. Die Beiträge sind nicht als Sonderausgabe abzugsfähig und werden auch nicht auf die Altersvorsorgefreibeträge angerechnet.

Der Ertragsanteil entspricht bei Abschlüssen vor dem Jahr 2005 dem Ertragsanteil lt. Sterbetafel (z.B.: Lebensalter 60/65, Ertragsanteil 22/18 % bei lebenslangen Renten). Bei Abschlüssen ab 2005 beträgt er 100 %.

The screenshot shows the 'Versicherungsdaten - Kapital-Lebens- / Rentenversicherung' window. The 'Steuerliche Werte' section is highlighted with a red box, containing the following table:

	Ertragsanteil	bis 2004	ab 2005
steuerfreie Auszahlung der Erträge	<input checked="" type="checkbox"/>		
Versteuerung der Erträge zu 50 %	<input type="checkbox"/>		
Abzug der Beiträge als Sonderausgabe	<input type="checkbox"/>		
		Mandant	0.00   100.00 %
		Ehepartner	0.00   0.00 %

Bei der Eingabe der jährlichen Renten reduzieren Sie bitte die Rentenzahlungen lt. Angebot oder Police des Mandanten um einen fiktiven Kranken- und Pflegeversicherungsbeitrag.

Da wir die künftige Beitragsentwicklung nicht kennen, spricht aus unserer Sicht nichts gegen eine pauschale Kürzung der Rentenzahlungen um rund 15 %.

2. Beiträge zu Direktversicherungen unterliegen nicht der Lohnsteuer und nicht der Sozialversicherungspflicht. Deswegen beachten Sie bei Eingabe in PriMa plan, dass Sie die Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit **ohne** den Jahresbeitrag zur Direktversicherung eingeben.

Wenn Sie eine Gehaltsumwandlungsversicherung eingeben, dann reduzieren Sie das Einkommen aus nichtselbständiger Arbeit um den Jahresbeitrag zur Versicherung.

The screenshot shows the 'Private Daten' window with the following sections:

- Navigation:** Refinanzierung Kapitalvermögen, weitere Einnahmen, Refinanzierung sonstige Einkünfte, Eventualverbindlichkeiten, Lebenshaltungskosten 1, Lebenshaltungskosten 2, sonstige Vermögensgegenstände, Private Verbindlichkeiten, Kapital-Lebens-/Rentenversicherungen, sonstige Versicherungen, Einkünfte nichtselbst. Arbeit, Kapitalvermögen.
- Einkünfte und Werbungskosten aus nichtselbständiger Arbeit:**
  - Mandant:**

	Betrag	jährl. Veränderung
Brutto-Jahres-Gehalt	57600	0.00 %
Werbungskosten jährl.	0	0.00 %
  - Ehepartner:**

	Betrag	jährl. Veränderung
Brutto-Jahres-Gehalt	0	0.00 %
Werbungskosten jährl.	0	0.00 %

Auch bei Altfällen mit jährlicher Beitragszahlung aus Sonderzahlungen reduzieren Sie das zu versteuernde Einkommen wie oben beschrieben.

- Bitte tragen Sie auf der Karte „weitere Einnahmen“ den Beitrag zur Direktversicherung als steuerfreie Einnahme ein. So gleichen Sie die Liquidität aus, die aufgrund der Eingabe des Versicherungsbeitrages aus dem privaten Liquiditätskonto abfließt. Diese Eingabe gilt auch bei Altfällen, in denen die Pauschalsteuer durch den Arbeitgeber getragen wird.

The screenshot shows the 'Private Daten' window with the following sections:

- Navigation:** Kapital-Lebens-/Rentenversicherungen, sonstige Versicherungen, Einkünfte nichtselbst. Arbeit, Kapitalvermögen, Lebenshaltungskosten 1, Lebenshaltungskosten 2, sonstige Vermögensgegenstände, Private Verbindlichkeiten, Refinanzierung Kapitalvermögen, weitere Einnahmen, Refinanzierung sonstige Einkünfte, Eventualverbindlichkeiten.
- weitere Einnahmen, die nicht in speziellen Programmteilen erfasst sind:**

Beschreibung	Einkünfte aus	Betrag jährlich	Veränderung	Mandant	Ehen	steuerpflichtig
Beitrag Direktversicher	nichtselbständiger Arbeit	2.400	0.00 %	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.00 %
		0	0.00 %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0.00 %

Zum Import des Falles **speichern** Sie die Dateien in Ihrem **Explorer** ab und **entpacken** sie mit einem Doppelklick.

Danach gehen Sie in **PriMa plan** in "**Mandant auswählen**" über die Funktion "**Importieren**". Sie wählen als Quellverzeichnis den Speicherplatz der Dateien aus und bestätigen den **Import**.

Bei Fragen rufen Sie einfach die Hotline an unter 02 21 / 17 09 27 – 50 oder senden Sie eine entsprechende E-Mail an die [info@instrumenta.de](mailto:info@instrumenta.de).