

Geschäftsvorfall Arbeitgeberwechsel

Makler Service Vorsorge:
Hilft Ihnen bei
Fragen gerne weiter.



Service Hotline 0711 662-72227
Service Fax: 0711 662-800008
makler-vorsorge@wuerttembergische.de
wuerttembergische-makler.de

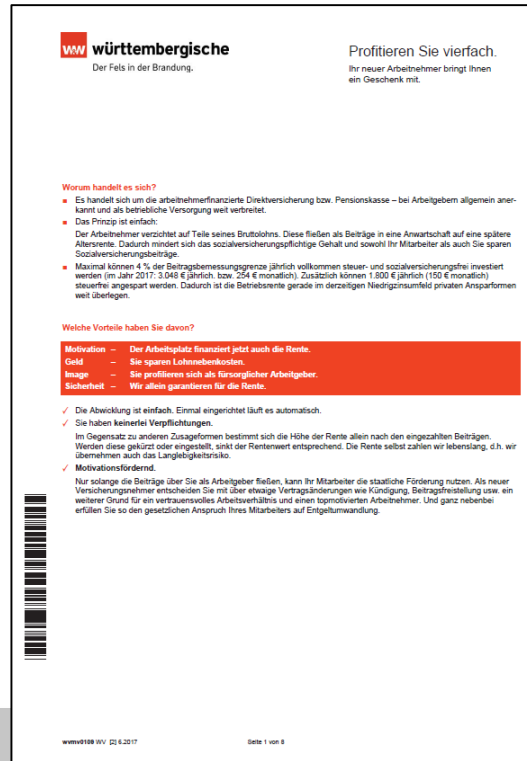
Makler Service Vorsorge.
Wir bieten Ihnen umfassenden Service.

- ✓ Erstellung von Vorsorge-Angeboten:
 - ✓ Leben.
 - ✓ Kranken.
- ✓ betriebliche Vorsorge Versicherungen (BfV).
- ✓ Beantwortung von fachlichen Fragen zu Vorsorge-Produkten.
- ✓ Beratung bei der Wahl des geeigneten Produkts und Lieferung von Argumenten.
- ✓ Informationen über Mitarbeiter.
- ✓ Technischer Support für unsere Beratungsprogramme.
- ✓ Risikovorfragen für Leben und Kranken.

Sie erreichen uns über die Service Hotline oder per E-Mail.

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

Checkliste:
Wertvolle Tipps zum
Arbeitgeberwechsel.



württembergische
Der Fels in der Brandung.

Profitieren Sie vielfach.
Ihr neuer Arbeitgeber bringt Ihnen ein Geschenk mit.

Worum handelt es sich?

- Es handelt sich um die arbeitnehmerfinanzierte Direktversicherung bzw. Pensionskasse – bei Arbeitgebern allgemein anerkannt und als betriebliche Versorgung weit verbreitet.
- Das Prinzip ist einfach:
Der Arbeitnehmer verzichtet auf Teile seines Bruttolohns. Diese fließen als Beiträge in eine Anwartschaft auf eine spätere Altersrente. Dadurch mindert sich das sozialversicherungspflichtige Gehalt und sowohl Ihr Mitarbeiter als auch Sie sparen Sozialversicherungsbeiträge.
- Maximal können 4 % der Beitragsbemessungsgrenze jährlich vollkommen steuer- und sozialversicherungsfrei investiert werden (im Jahr 2017: 3.048 € jährlich bzw. 254 € monatlich). Zusätzlich können 1.800 € jährlich (150 € monatlich) steuerfrei angespart werden. Dadurch ist die Betriebsrente gerade im derzeitigen Niedrigzinsumfeld privaten Ansparformen weit überlegen.

Welche Vorteile haben Sie davon?

Motivation – Der Arbeitsplatz finanziert jetzt auch die Rente.
Geld – Sie sparen Lebensbeiträge.
Image – Sie profitieren sich als fursorgehafter Arbeitgeber.
Sicherheit – Wir allein garantieren für die Rente.

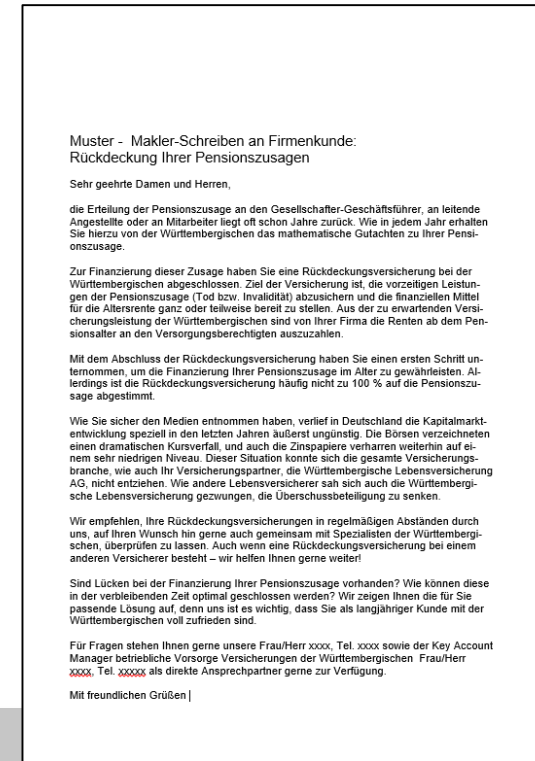
- ✓ Die Abwicklung ist einfach. Einmal eingerichtet läuft es automatisch.
- ✓ Sie haben keinerlei Verpflichtungen.
- ✓ Im Gegensatz zu anderen Zusageformen bestimmt sich die Höhe der Rente allein nach den eingezahlten Beiträgen. Werden diese gekürzt oder eingestellt, sinkt der Rentenwert entsprechend. Die Rente selbst zahlen wir lebenslang, d.h. wir übernehmen auch das Langzeitrisiko.
- ✓ Motivationsfördernd.

Nur solange die Beiträge über Sie als Arbeitgeber fließen, kann Ihr Mitarbeiter die staatliche Förderung nutzen. Als neuer Versicherungsnehmer entscheiden Sie mit über etwaige Vertragsänderungen wie Kündigung, Beitragsfreistellung usw. ein weiterer Grund für ein vertrauensvolles Arbeitsverhältnis und einen loyalmotivierten Arbeitnehmer. Und ganz nebenbei erfüllen Sie so den gesetzlichen Anspruch Ihres Mitarbeiters auf Entgeltumwandlung.

württembergische
Ihr Fels in der Brandung.

www.wv108.wv | 02.6.2017 Seite 1 von 8

Muster-Anschreiben:
An Arbeitgeber zur
Überprüfung der
Rückdeckungsversicherung.



Muster - Makler-Schreiben an Firmenkunde:
Rückdeckung Ihrer Pensionszusagen

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Erteilung der Pensionszusagen an den Gesellschafter-Geschäftsführer, an leitende Angestellte oder an Mitarbeiter liegt oft schon Jahre zurück. Wie in jedem Jahr erhalten Sie hierzu von der Württembergischen das mathematische Gutachten zu Ihrer Pensionszusagen.

Zur Finanzierung dieser Zusage haben Sie eine Rückdeckungsversicherung bei der Württembergischen abgeschlossen. Ziel der Versicherung ist, die vorzeitigen Leistungen der Pensionszusagen (Tod bzw. Invalidität) abzusichern und die finanziellen Mittel für die Altersrente ganz oder teilweise bereit zu stellen. Aus der zu erwartenden Versicherungsleistung der Württembergischen sind von Ihrer Firma die Renten ab dem Pensionsalter an den Versorgungsberechtigten auszuzahlen.

Mit dem Abschluss der Rückdeckungsversicherung haben Sie einen ersten Schritt unternommen, um die Finanzierung Ihrer Pensionszusagen im Alter zu gewährleisten. Allerdings ist die Rückdeckungsversicherung häufig nicht zu 100 % auf die Pensionszusagen abgestimmt.

Wie Sie sicher den Medien entnommen haben, verlief in Deutschland die Kapitalmarktentwicklung speziell in den letzten Jahren äußerst ungünstig. Die Börsen verzeichneten einen dramatischen Kursverfall, und auch die Zinspapiere verharren weiterhin auf einem sehr niedrigen Niveau. Dieser Situation konnte sich die gesamte Versicherungsbranche, wie auch Ihr Versicherungspartner, die Württembergische Lebensversicherung AG, nicht entziehen. Wie andere Lebensversicherer sah sich auch die Württembergische Lebensversicherung gezwungen, die Überschussbeteiligung zu senken.

Wir empfehlen, Ihre Rückdeckungsversicherungen in regelmäßigen Abständen durch uns, auf Ihren Wunsch hin gerne auch gemeinsam mit Spezialisten der Württembergischen, überprüfen zu lassen. Auch wenn eine Rückdeckungsversicherung bei einem anderen Versicherer besteht – wir helfen Ihnen gerne weiter!

Sind Lücken bei der Finanzierung Ihrer Pensionszusagen vorhanden? Wie können diese in der verbleibenden Zeit optimal geschlossen werden? Wir zeigen Ihnen die für Sie passende Lösung auf, denn uns ist es wichtig, dass Sie als langjähriger Kunde mit der Württembergischen voll zufrieden sind.

Für Fragen stehen Ihnen gerne unsere Frau/Herr xxxxx, Tel. xxxxx sowie der Key Account Manager betriebliche Vorsorge Versicherungen der Württembergischen Frau/Herr xxxxx, Tel. xxxxxx als direkte Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen |

Geschäftsvorfall Arbeitgeberwechsel

Übertragung auf Arbeitgeber

Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Direktversicherung nach § 40b EStG

Pensionskassenversorgung nach § 3 Nr. 63 EStG

Württembergische Lebensversicherung AG

ARA-Pensionskasse

Übertragung auf Arbeitnehmer

Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG / § 40b EStG

Pensionskassenversorgung nach § 3 Nr. 63 EStG

Abmeldeformular / Anspruchsbegrenzung

Abmeldeformular inkl. Anspruchsbegrenzung

Anspruchsbegrenzung