

Ihr Fels in der Brandung.

**ww württem
bergische**

Felsenfest an Ihrer Seite.

**Direktversicherung
Arbeitskraftabsicherung.**



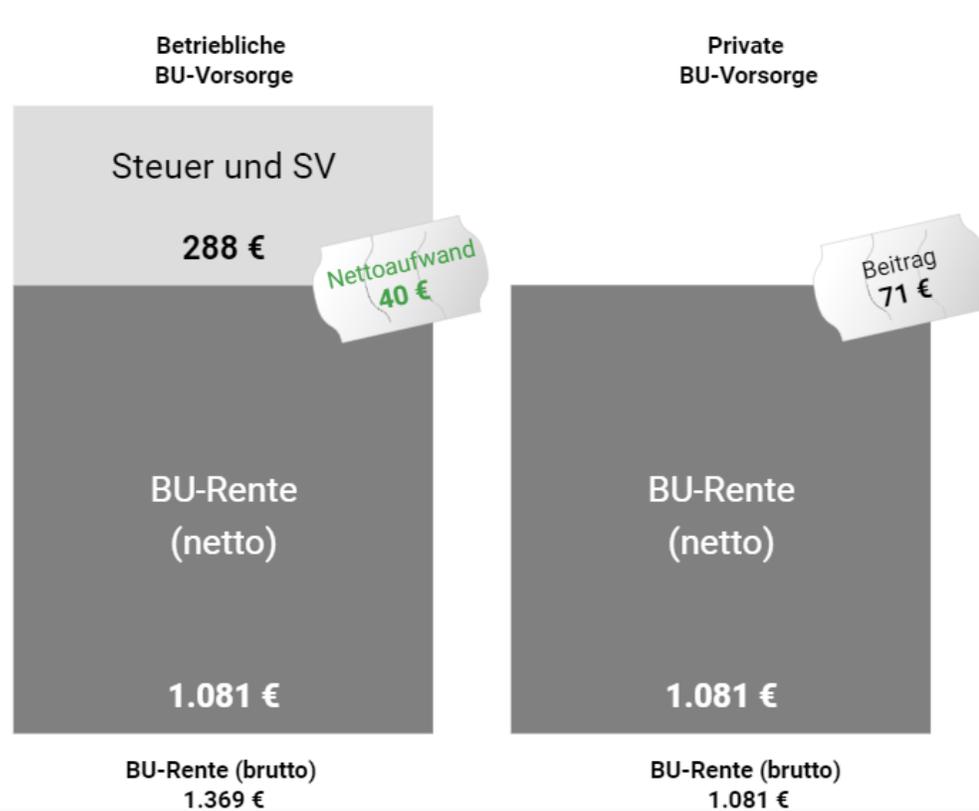
Biometrische Absicherung in der bAV

- ✓ **Sie** tragen dazu bei, den Familien Ihrer Mitarbeiter Sicherheit zu geben
- ✓ **Sie** binden Ihre Mitarbeiter und heben sich von Mitbewerbern um die besten Talente ab
- ✓ **Sie** bieten Ihren Mitarbeitern etwas, was sie selbst nirgendwo anders kaufen können
- ✓ **Sie** steigern Renommé und Ansehen Ihres Unternehmens



Stiftung Warentest	SEHR GUT (1,2)	www.test.de
Finanztest	Württembergische Lebensversicherung	
	Berufsunfähigkeits- versicherung SBU BURV	21 113
	Im Test: 71 Berufsunfähigkeitsversicherungen Ausgabe 05/2021	

Mehr Power für Ihre BU-Absicherung in der bAV



	betriebliche BU-Vorsorge	private BU-Vorsorge
BU-Rente inkl. Bonus monatlich (brutto)	1.369,29 €	1.080,92 €
Steuerabzüge	55,08 €	0,00 €
SV-Abzüge (KV und Pflege)	233,29 €	0,00 €
BU-Rente nach Abzügen monatlich	1.080,92 €	1.080,92 €
Tarifprämie monatlich	89,44 €	98,00 €
Monatliche Eigenbeteiligung (netto)	40,00 €	70,98 €



44 % Beitragssparnis für SBU-DV

Beispielrechnung Alter 30 / 65, ledig, Gehalt 3.000 brutto. Mechatroniker BKL4 / Nichtraucher /normaler BMI. Überschuss SBU DV = Bonus, SBU privat = BV. Einzeltarif BURV. Bruttobeitrag DV = 74,53 € Entgeltumw. + 14,91 € AGZ 20 % = 89,44 €. Nettoaufwand DV = 74,53 € ./ 34,53 € Steuer / SV-Ersparnis = 40 €. Berechnungsbasis: Württembergische-bAV-Berater.

Darstellung von Versorgungungen im echten Kollektivgeschäft.

Fall 1	Fall 2	Fall 3
<ul style="list-style-type: none">▪ Mischfinanzierung ¹⁾▪ ab 10 Arbeitnehmer im KRV▪ jährliche SBU Rente bis 15.000 EUR	<ul style="list-style-type: none">▪ Arbeitgeberfinanzierung ²⁾▪ 10 – 30 Arbeitnehmer im KRV▪ jährliche SBU Rente bis 12.000 EUR	<ul style="list-style-type: none">▪ Arbeitgeberfinanzierung ²⁾▪ 31 – 50 Arbeitnehmer im KRV▪ jährliche SBU Rente bis 18.000 EUR
<p>Arbeitnehmer-Erklärung SBU-DV (21650 i.V.m. 21641)</p> <p>3 Fragen</p> <ul style="list-style-type: none">• Können Sie Ihren Dienst zurzeit uneingeschränkt ausüben und waren Sie in den letzten 12 Monaten nicht länger als 2 Wochen ununterbrochen arbeitsunfähig?• Liegen bei Ihnen keine Einschränkungen der Erwerbs- oder Berufsfähigkeit und keine unfall- oder krankheitsbedingte Behinderung vor, die von einem Versicherungsträger festgestellt wurde?• Übersteigt die jährliche zu versichernde BU-Rente 70 % Ihres aktuellen jährlichen Netto-Arbeitseinkommens nicht?	<p>Arbeitgeber-Bescheinigung (21639)</p> <p>1 Frage</p> <ul style="list-style-type: none">• Ist der Arbeitnehmer zurzeit uneingeschränkt arbeitsfähig?	<p>Arbeitgeber-Erklärung SBU-DV (21640)</p> <p>2 Fragen</p> <ul style="list-style-type: none">• War der Arbeitnehmer in den letzten 12 Monaten nicht länger als 2 Wochen ununterbrochen arbeitsunfähig?• Liegt dem Arbeitgeber zu diesem Zeitpunkt keine Kenntnisse über Erkrankungen und Behinderungen des Arbeitnehmers vor?

Weitere Informationen sowie Fälle finden Sie in unseren Annahmerichtlinien 21425.

Premium, aktivierend oder Standard? Mögliche Konzeptansätze:

Standard- Versorgung

aufwandsneutral für AG



Arbeitnehmerfinanzierung
+ AG-Zuschuss 20%



1.250 € Rente



Arbeitnehmer-Erklärung
mit 3 Fragen

Aktivierende Versorgung

50/50 Deal



AG-Grundversorgung mit
möglicher AN-Aufstockung



625 € + 625 € Rente



AG-Bescheinigung (1 Frage
für AG-Grundversorgung) +
AN-Erklärung (3 Fragen) für
optionale Aufstockung

Premium Versorgung

Premium AG



100% Arbeitgeberfinanzierung

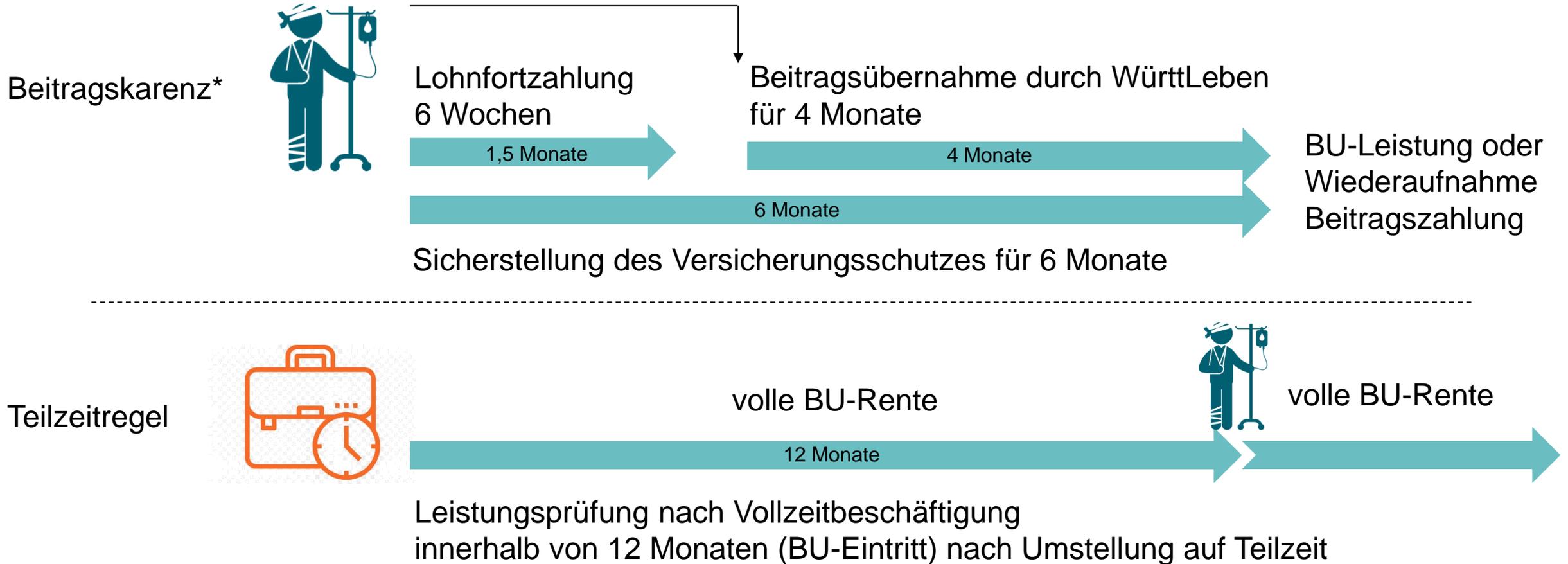


1.000 € Rente



Arbeitgeber-Bescheinigung
mit 1 Frage

Für den Fall der Fälle. Schutz - an Ihrem Betriebsleben orientiert.



Problematik bei Ausscheiden mit privater Fortführung

- Renten der bAV unterliegen der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung
- Bei vorzeitigem Ausscheiden aus dem Unternehmen → private Fortführung
 - auf Versorgungsleistungen, die vom Arbeitnehmer als Versicherungsnehmer (VN) durch Prämienzahlung finanziert wurde, fallen keine Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge an
 - Wie ermitteln wir die Aufteilung der Versorgungsleistungen privat und betrieblich (voll zu versteuern und zu verbeitragen)?
 - beitragsproportionale Aufteilung der Versorgungsleistung:
$$\frac{\text{vom Arbeitnehmer in VN-Stellung gezahlte Prämien}}{\text{bis zum Eintritt des Versorgungsfalles gezahlten Prämien}} * \text{gesamte Versorgungsleistung}$$
 - bei langjähriger Prämienzahlung kann es für den Arbeitnehmer nachteilig sein
 - eine Prämie, die bspw. vor 30 Jahren gezahlt wurde trägt aufgrund ihrer Verzinsung viel mehr zur Gesamt-Versorgungsleistung bei, als eine Prämie, die erst vor kurzem entrichtet wurde
 - GKV-Spitzenverband lässt auch andere Verfahren zu

Unsere Lösung: Einzigartige Wechseloption bei Ausscheiden

Abschluss eines zusätzlichen privaten Vertrages statt der privaten Fortführung

- ✓ Beitragsfreistellung des bAV-Vertrages zum Zeitpunkt der geplanten Umstellung auf private Fortführung
 - ohne Berücksichtigung eines Stornoabzugs
 - ohne Berücksichtigung einer tariflichen Mindestrente
- ✓ gleichzeitiger Abschluss eines privaten Neuvertrags in der 3. Schicht (provisionsfreier, verkaufsoffener Tarif)

➡ bedarfsgerechte Trennung zwischen dem betrieblichen und dem privat finanzierten Teil



Finanzierung der SBU DV kann zu einem späteren Zeitpunkt wieder aufgenommen werden
(Beitragsfreistellung von SBU Privat)

Biometrie in der bAV bei Württ: Wechseloption bei Ausscheiden

Ausscheiden nach Jahren ...	Rente beitragsfrei SBU DV		Rente aus Neuabschluss SBU privat		Rente gesamt SBU DV bfr. + SBU privat	
	Brutto (inkl. Bonus)	... netto nach Abzug Steuer und KV *	Brutto gar.	... netto nach Abzug Steuer **	Brutto	... netto nach Abzug Steuer und KV
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(2) + (4)	(3) + (5)
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
1			672,98	672,98	672,98	672,98
2			659,64	659,64	659,64	659,64
3	41,20	32,55	646,56	646,56	687,76	679,41
4	53,75	42,46	633,74	633,74	687,49	676,20
5	65,64	51,86	621,18	621,18	686,82	673,04
10	170,48	134,68	562,84	562,84	733,32	697,52
15	256,23	202,42	515,03	515,03	771,26	717,45
20	301,23	237,97	487,16	487,16	788,39	725,13
zum Vergleich: Arbeitnehmer mit Direktversicherung scheidet nicht aus						
--	1.369,29	1.080,92	--	--	1.369,29	1.080,92
zum Vergleich: Arbeitnehmer hat im Alter 30 SBU privat anstelle SBU DV abgeschlossen (40 EUR Nettobeitrag)						
--	--	--	598,98	589,98	598,98	598,98



BU
in der bAV

**immer besser
als in Schicht 3 -
versprochen!**



**Mechatroniker, Alter 30, Endalter 65, NR, normaler BMI
erhält SBU DV (Tarif BURV4/Einzeltarif/Bonusrente)**

Nettoaufwand Entgeltumwandlung:	EUR	40
Brutto-/Produktbeitrag (inkl. 20 % AGZ):	EUR	89,44
DV-Rente gar.	EUR	985,10
DV-Bonusrente	EUR	1.369,29
DV-Bonusrente netto nach Abzug Steuer / KVdR	EUR	1.080,92

Betrachtung: Arbeitnehmer scheidet nach 1, 2, 3, 4, 5, 10, 15, 20 Jahren aus.

1) SBU DV wird beitragsfrei gestellt (ohne Stornoabschlag).

2) Gleichzeitig Neuabschluss SBU privat ohne Abschlusskosten (BURV4K3/BV).

Tarifbeitrag 54,97 EUR / Beitrag nach Beitragsverrechnung 40 EUR

* angenommen ca. 21 %

** angenommen 0 %



BU
in der bAV



immer besser
als in Schicht 3 -
versprochen!

Wechseloption bei Ausscheiden nach 5 Jahren

SBU DV

Brutto: 89 €,
Netto: 40 €

Netto-Rente: 1.081 €

SBU Privat

Netto: 40 €

Netto-Rente: 599 €

SBU DV

Brutto: 89 €,
Netto: 40 €

Netto-Rente: 1.081 €

SBU DV
beitragsfrei

Netto-Rente: 52 €

+

SBU Privat
Netto 40 €
keine GE

Netto-Rente: 621 €

=

Wechseloption:
Ausscheiden **nach 5 Jahren**
aus dem Unternehmen

**Netto-Rente
gesamt : 673 €**

Simulation Rentenbesteuerung im Leistungsfall

bestehende SBU DV

Bruttobeitrag: 89,44 €
Nettoaufwand: 40,00 €
BU-Rente gesamt: 1.369,29 €



Ausscheiden aus dem Unternehmen nach 5 Jahren



private Fortführung (mit reduziertem Beitrag 40 €)



Leistungsfall nach 1 weiteren Monat

a) ohne Wechseloption

Rente bAV: 617 EUR / 99 %

Rente privat: 6 EUR / 1 %

b) mit Wechseloption

Rente bAV: 66 EUR / 4 %

Rente privat: 621 EUR / 96 %

Erläuterung

Rente bAV unterliegt der vollen Versteuerung und KV/PV der Rentner.

Rente privat unterliegt der Ertragsanteilbesteuerung für abgekürzte Leibrenten.

Tarif BURV4, Versicherungsbeginn 01.04.2022, Eintrittsalter VP 30 Jahre, Endalter 65 Jahre
KV: Krankenversicherung, PV: Pflegeversicherung
Alle Rentenwerte brutto (mit Überschuss und vor Abzug von Steuern/Sozialabgaben)



BU
in der bAV



immer besser
als in Schicht 3 -
versprochen!

Wechseloption bei Ausscheiden nach 10 Jahren

SBU DV

Brutto: 89 €,
Netto: 40 €

Netto-Rente: 1.081 €

SBU Privat

Netto: 40 €

Netto-Rente: 599 €

SBU DV

Brutto: 89 €,
Netto: 40 €

Netto-Rente: 1.081 €

SBU DV
beitragsfrei

Netto-Rente: 135 €

+

SBU Privat
Netto 40 €
keine GE

Netto-Rente: 563 €

=

Wechseloption:
Ausscheiden **nach 10 Jahren**
aus dem Unternehmen

**Netto-Rente
gesamt : 698 €**

Simulation Rentenbesteuerung im Leistungsfall

bestehende SBU DV

Bruttobeitrag: 89,44 €
Nettoaufwand: 40,00 €
BU-Rente gesamt: 1.369,29 €



Ausscheiden aus dem Unternehmen nach 10 Jahren



private Fortführung (mit reduziertem Beitrag 40 €)



Leistungsfall nach 10 weiteren Jahren

a) ohne Wechseloption



b) mit Wechseloption



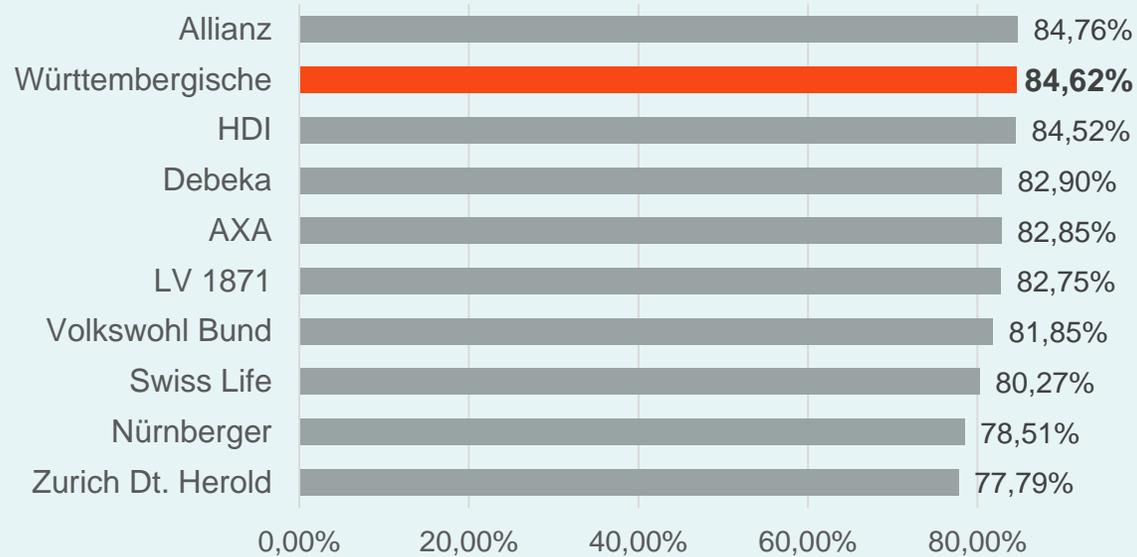
Erläuterung

Rente bAV unterliegt der vollen Versteuerung und KV/PV der Rentner.

Rente privat unterliegt der Ertragsanteilbesteuerung für abgekürzte Leibrenten.

Tarif BURV4, Versicherungsbeginn 01.04.2022, Eintrittsalter VP 30 Jahre, Endalter 65 Jahre
KV: Krankenversicherung, PV: Pflegeversicherung,
Alle Rentenwerte brutto (mit Überschuss und vor Abzug von Steuern/Sozialabgaben)

Verlässlichkeit für unsere Kunden – durch hervorragende Leistungsquote



Service im Leistungsfall: “ausgezeichnet“

M&M BU-Rating 2022, Leistungsquote: Vergleich aller 5-Sterne BU-Anbieter unter 85%. Bei der BU-Leistungsquote werden anerkannte Leistungsfälle ins Verhältnis zu den beantragten Leistungsfällen gesetzt.



Biometrische Absicherung in der bAV

- **Einfach und rechtssicher:**
beste MA Erklärung im Markt, Deckungskapital
- **Innovation:**
Beitragskarenz, Teilzeitklausel, Wechseloption
- **Kompetenz:**
kollektive Berufsgruppen
- **Digital:**
Unterstützung über Xempus Berater und Manager
- **Persönlich:**
Betreuung des Firmenkunden in der Verwaltung
(eigener Sachbearbeiter für Firmenkollektive)



Stiftung
Warentest
Finanztest
1

SEHR GUT
(1,2)
Württembergische
Lebensversicherung
Berufsunfähigkeits-
versicherung
SBU BURV
Im Test: 71 Berufsunfä-
higkeitsversicherungen
Ausgabe 05/2021

www.test.de
211113

 **AUSGEZEICHNET**
★★★★★

M&M RATING
BERUFUNFÄHIGKEIT

CESAMTRATING
Württembergische Lebensversicherung AG
SBU/BUZ

HORGEN  HORGEN
ID: D 22006 05.2022 m-m-ratings.de