

**Ihr Fels in der Brandung.**

**ww württem  
bergische**

**Felsenfest an Ihrer Seite.**

**Direktversicherung  
Arbeitskraftabsicherung.**



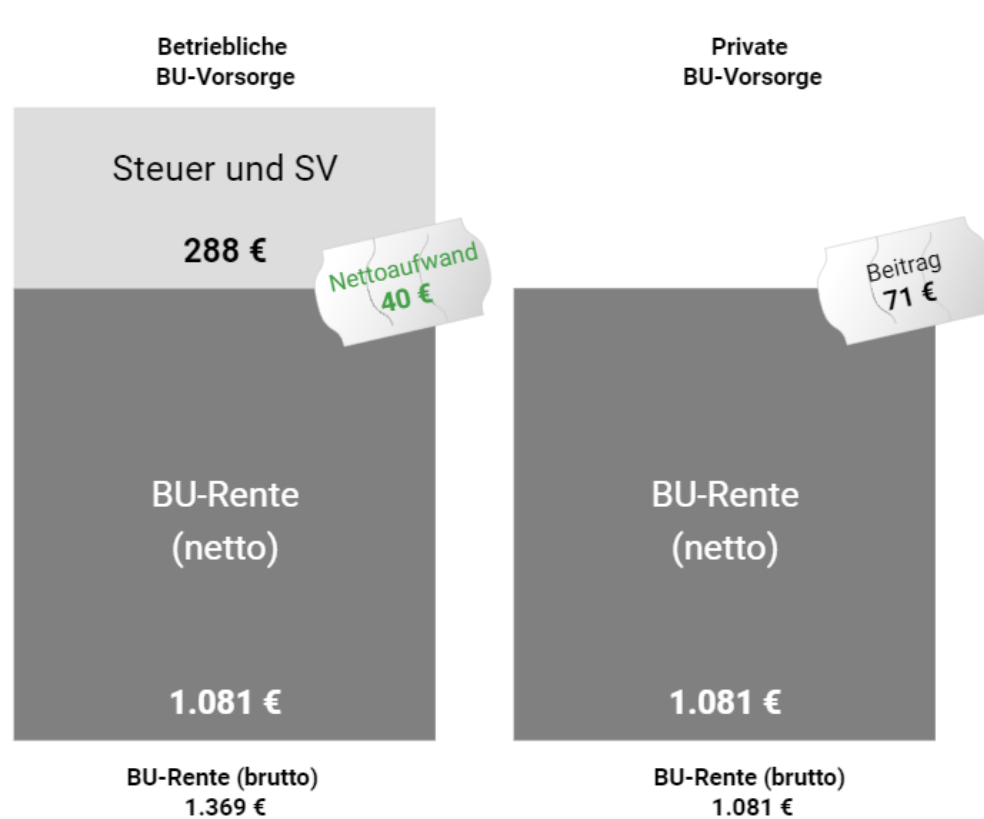
## Biometrische Absicherung in der bAV

- ✓ **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





# 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 €
<b>BU-Rente nach Abzügen monatlich</b>	<b>1.080,92 €</b>	<b>1.080,92 €</b>
Tarifprämie monatlich	89,44 €	98,00 €
<b>Monatliche Eigenbeteiligung (netto)</b>	<b>40,00 €</b>	<b>70,98 €</b>



**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.

# Vereinfachte Zugangsmöglichkeiten

## Gesundheitsfragen ohne bAV-Kollektiv

Fragen zum derzeitigen Gesundheitszustand					
1.1	Wie sind Ihre derzeitigen Körpermaße?	Größe	cm	Gewicht	kg
		Nein		Ja	
		Wenn ja, bitte nähere Angaben eintragen (z. B. welches Leiden)			
1.2	Bestehen körperliche oder geistige Schädigungen oder eine angeborene Erkrankung (z. B. Taubheit, Blindheit, Schwerhörigkeit, Fehlsichtigkeit von mehr als 6 Dioptrien, weitere Sinnesorgane, Amputationen, Verformungen, Rückgratverkrümmung, Bandscheibenschäden, Lähmungen)?	Nein		Ja	
		Wenn ja, bitte nähere Angaben eintragen (z. B. welches Leiden)			
1.3	Würde bei Ihnen eine HIV-Infektion festgestellt (z. B. durch einen Aids-Test)?	Nein		Ja	
		Wenn ja, bitte nähere Angaben eintragen (z. B. welches Leiden)			
1.4	Wer ist Ihr Hausarzt bzw. welcher Arzt kann über Bitte Namen und Anschrift angeben? <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau	Nein		Ja	
		Wenn ja, bitte nähere Angaben eintragen (Name und Anschrift des jeweiligen Behalters)			
Fragen zum Gesundheitszustand in den letzten 12 Jahren					
4.1	Sind oder waren Sie in den letzten 5 Jahren bei einem Herzinfarkt, Myokard-Infarkt, Herz-Kreislauferkrankung oder sonstigen schichtlichen Therapie in Behandlung, in Rehabilitation oder zur Untersuchung wegen Krankheiten, Organveränderungen oder Beschwerden?	Nein	Ja		
4.2	das Herz, das Kreislaufsystem oder die Gefäße (z. B. Bluthochdruck, Herz- oder Herzkreislauferkrankung, Herzinfarkt, Durchblutungsstörungen, Thrombose, Embolie)?				
4.3	an Lunge, Bronchien, Zwerchfell (z. B. chronische Bronchitis, Asthma, Emphysem, Schlafapnoe, Lungenerkrankung, Lungenerkrankungen)?				
4.4	an Magen, Darm, Galle, Bauchspeicheldrüse, Leber, Milz (z. B. Magen- oder Darmgeschwür, entzündliche Lebererkrankung, Gallenerkrankung, Bauchspeicheldrüsenerkrankung, Blasen- oder Prostataerkrankung, Nierenerkrankung, Blasen- oder Prostataerkrankung)?				
4.5	ein Stoffwechsellinien oder die Schilddrüse (z. B. Zuckerkrankheit, Bluthochdruck (z. B. Diabetes), Gicht)?				
4.6	die Blutleitenden Organe, Blut- oder Tumorerkrankungen (z. B. Krebs, Leukämie, Lymphom)?				
4.7	durch akute oder chronische Infektionen (z. B. Malaria, Hepatitis, Giardieninfektion)?				
4.8	die Psyche (z. B. Angststörung, Depression, Essstörung, ADHS)?				
4.9	das Gleichgewichts- oder Nervensystem (z. B. Epilepsie, Multiple Sklerose, Parkinson, Migräne, Kopfschmerzen oder Demenz)?				
4.10	die Wirbelsäule, Bandscheiben (z. B. Nackenschmerzen, Rückenbeschwerden, Fehlbildung, Muskelschwäche, Bandscheibenverfall)?				
4.11	die Knochen, Gelenke, Bänder, Sehnen, Muskeln (z. B. Arthritis, Osteoporose, Bandscheibenbeschwerden, Muskelschwäche)?				
4.12	die Haut, Allergien (z. B. Hauterkrankungen, Neurodermitis, Kontaktallergien, Schuppenflechte)?				
4.13	die Augen (z. B. Fehlsichtigkeit von mehr als 6 Dioptrien, entzündliche Augen)?				
4.14	die Ohren (z. B. Ohrenschmerzen (Tinnitus), vermindertes Hörvermögen)?				
4.15	Wenn Sie innerhalb der letzten 5 Jahre vor Antragstellung wegen einer anderen Erkrankung, die nicht unter Nr. 4.1 bis 4.14 fällt, häufiger als zweimal in Behandlung, Beratung oder Kontrolle (z. B. bei Ärzten, Psychotherapeuten, Heilpraktikern, Physiotherapeuten, Heilpraktikern oder sonstigen Heilpraktikern) waren, welche Zahnbehandlungen? Bitte auch Beschwerden angeben, wenn diese Sie mehr als zweimal, innerhalb oder außerhalb der letzten 5 Jahre vor Antragstellung in Behandlung, Beratung oder Kontrolle (z. B. bei Zahnärzten, Zahnärztinnen, Zahnärztinnen, Zahnärztinnen) waren?				
Fragen zum Gesundheitszustand in den letzten 10 Jahren					
5.1	Sind Sie in den letzten 10 Jahren in einem Krankenhaus, Klinikum, einer Rehabilitations- oder Kurheilanstalt untersucht, beraten oder behandelt worden? Oder sind solche Maßnahmen für die nächsten 12 Monate aus ärztlicher Sicht erforderlich oder beabsichtigt? Wie lange? Veranlassung?	Nein	Ja		
5.2	Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 10 Jahren Drogen oder Betäubungsmittel oder wurden Sie deswegen beraten oder behandelt?	Nein	Ja		
5.3	Wurden oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren wegen der Folgen von Alkoholkonsum beraten oder behandelt?	Nein	Ja		
Fragen zum Gesundheitszustand in den letzten 5 Jahren					
6.1	Sind Sie in den letzten 5 Jahren arbeitsunfähig gewesen?	Nein	Ja		
6.2	Haben Sie in den letzten 5 Jahren Unfall, Verletzungen, Vergiftungen erlitten?	Nein	Ja		
6.3	Bestehen Sie innerhalb der letzten 5 Jahre vor Antragstellung oder beabsichtigen Sie eine Reise oder Pension zu gesundheitlichen Gründen oder haben Sie die Forderung einer Erwerbsminderung (EM), Weiterbeschäftigung (WB) oder Schwerbehinderung (SB) gestellt, beantragt, bzw. ist ein entsprechender Antrag in den letzten 12 Monaten eingegangen? (Bitte auch Beschwerden angeben, wenn diese Sie mehr als zweimal, innerhalb oder außerhalb der letzten 5 Jahre vor Antragstellung in Behandlung, Beratung oder Kontrolle (z. B. bei Ärzten, Zahnärzten, Zahnärztinnen, Zahnärztinnen) waren?)	Nein	Ja		
Folgende weitere Angaben?					
<input type="checkbox"/> weitere Angaben/Unterlagen sind in einem verschlossenen Umschlag beigelegt					
<input type="checkbox"/> zu folgenden Fragen (bitte Nr. angeben) nicht an unmittelbar und unverzüglich an das Versicherungsunternehmen weitere Angaben nach Kontakt mit dem Versicherer (siehe am Ende des Dokumentes)					

## ...wie wäre es stattdessen so, der AN bestätigt:

1. In den letzten 12 Monaten nicht länger als 2 Wochen arbeitsunfähig.
2. Keine vorliegende EU, BU, Behinderung
3. BU-Rente übersteigt nicht 70 % des Nettoeinkommens (bis 1.250 € Gesamt-Monatsrente)

## ...oder noch einfacher, der AG bestätigt:

1. AN ist uneingeschränkt arbeitsfähig (\*bis 1.000,- € Gesamt-Monatsrente)
2. Der AN war in den letzten 12 Monaten nicht länger als 2 Wochen arbeitsunfähig - keine Kenntnis über Erkrankungen/Behinderungen (\*über 1.000,- bis 1.250,- € Monatsrente)

## Darstellung von Versorgungungen im echten Kollektivgeschäft.

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

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

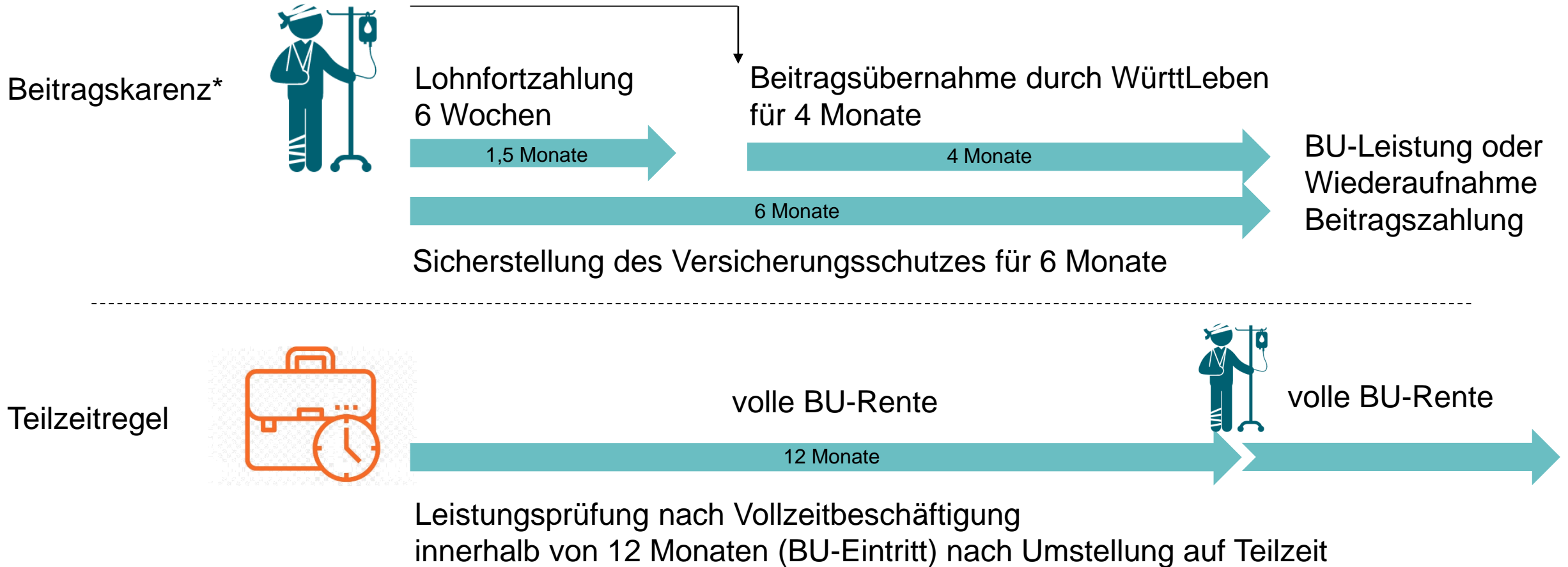


1.000 € Rente



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

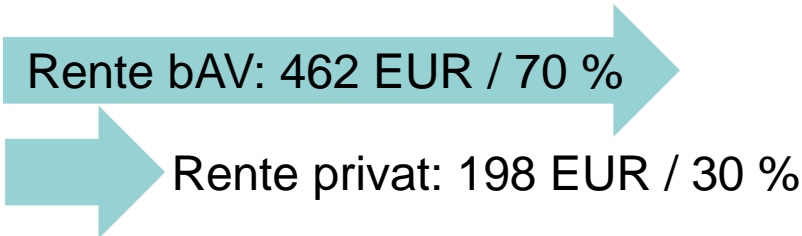


**private Fortführung** (mit reduziertem Beitrag 40 €)

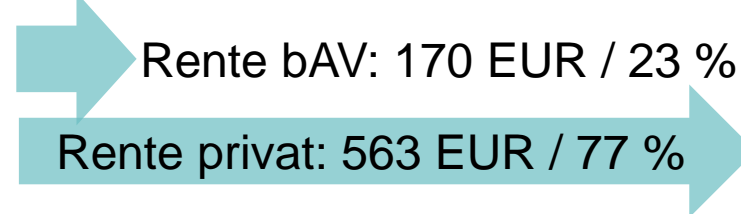


**Leistungsfall** nach 10 weiteren Jahren

### a) ohne Wechseloption



### b) mit Wechseloption



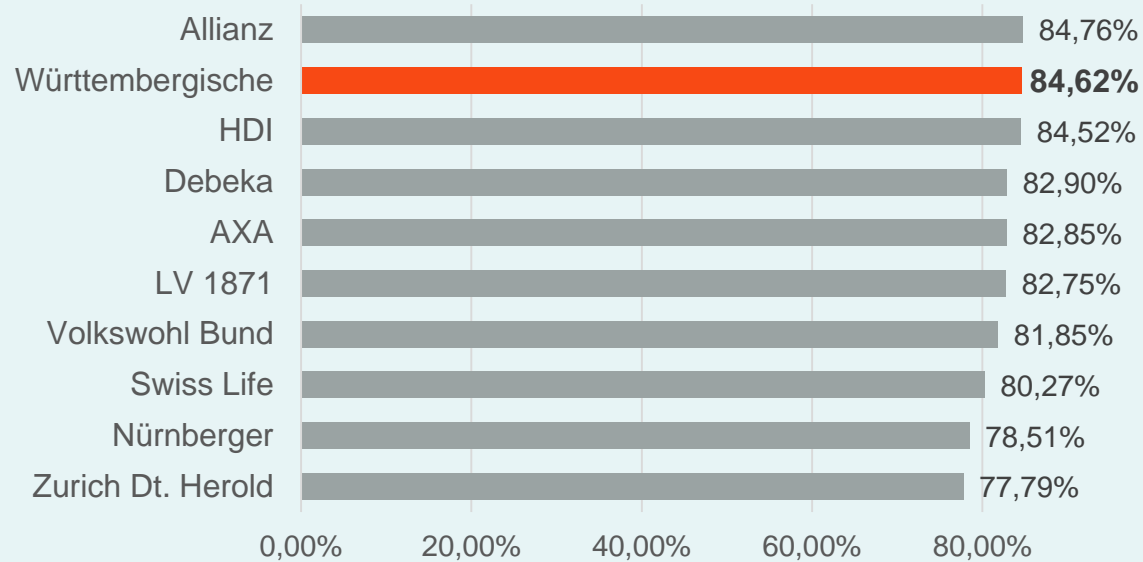
## Erläuterung

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