

BRSG-ZUSCHUSS 2022

Stand 06.2021	Rechnungsgrundlagen im bestehenden Vertrag	Fremdanbieter	Biometrie
LV1871	Ursprüngliche Rechnungsgrundlagen; Bei geschlossenen Tarifen wird Zuschuss in einem zweiten Vertrag verwaltet	Mindestbeitrag?	BBU ohne Risikoprüfung und ohne Altersbegrenzung. Sonstige Vereinfachungen über übliche Kollektivvereinbarungen.

Stand 06.2021	Rechnungsgrundlagen im bestehenden Vertrag	Fremdanbieter	Biometrie
Volkswohl Bund	Siehe Grafik		BBU ohne Risikoprüfung und ohne Altersbegrenzung. Sonstige Vereinfachungen über übliche Kollektivvereinbarungen.

VWB: BRSG-Erhöhrungen – ab 2005 „alles im bestehenden Vertrag“

	Vor 2005 (§40b EStG)	Ab 2005 – Mitte 2014 (Regelung für afm)	Ab 2014 – Ende 2018
		2,75% / 2,25% / 1,75%	1,75%/1,25%/0,9%/0,5%
Klassik (SR, SRU CIR)	Keine Erhöhungen (Umwidmung)	15%-Erhöhung mit Garantiezins aus Vertrag (ursprüngliche Rechnungsgrundlagen)	Bis zu 8% der BBG mit Garantiezins aus Vertrag
Fondspolice (FWR, FR(X))			

* Achtung: Im Folgejahr sollte dann jedoch keine weitere Erhöhung um 10 % erfolgen.

VWB: ANNAHMERICHTLINIEN FÜR ZWEITVERTRAG UND FREMDBESTAND

- Mindestbeitrag 10 EUR p.m
- Mindestlaufzeit 5 Jahre | im Kollektiv 13 Monate
- Tarifabhängige Mindestrente beachten

- Ist neben der Altersrente nur **eine BU-Beitragsbefreiung eingeschlossen**, erhöhen wir den gesamten Vertrag ohne erneute Gesundheitsprüfung zu alten Rechnungsgrundlagen.
- Ist neben der Altersrente **eine BU-Rente mit eingeschlossen**, so erhöhen wir ausschließlich die Altersrente sowie den Beitragsbefreiungsschutz. Die BU-Rente bleibt unverändert. Wir erhöhen den Vertrag ohne erneute Gesundheitsprüfung zu alten Rechnungsgrundlagen.
- Handelt es sich um **seine selbstständige BU (SBU)**, so sollte der Beitrag unverändert bleiben und nur eine Umwidmung erfolgen.
- *Ist zwingend eine Erhöhung gewünscht*, so ist dies maximal bis zum Alter von 55 Jahren möglich und erfordert **eine erneute Gesundheits- / Risikoprüfung**. Die Erhöhung erfolgt dann ebenfalls im alten Vertrag und zum alten Tarif.

Stand 06.2021	Rechnungsgrundlagen im bestehenden Vertrag	Fremdanbieter	Biometrie
Alte Leipziger	Es gelten neue Rechnungsgrundlagen, bei FR20 bedingungsgemäß ursprüngliche Rechnungsgrundlagen; Bei geschlossenen Tarifen wird Zuschuss in einem zweiten Vertrag verwaltet	Neuer Vertrag bei der ALTE LEIPZIGER • Neuer Tarif • Neue Rechnungsgrundlagen • Annahmerichtlinien AL-bav290 • Mindestbeitrag im Durchschnitt € 25,00 monatlich	Einfache DO-Erklärung auch bei Erhöhung von BUZ und BV

Handlungsoptionen für bestehende Alte Leipziger-Verträge

Die gute Nachricht:

- Die Alte Leipziger bietet für alle im Haus bestehenden Verträge eine individuelle Lösung für den verpflichtenden Arbeitgeberzuschuss ab 2022 an!

Was bietet die Alte Leipziger
für den eigenen Bestand an?

Tarif	Erhöhung erfolgt	Rechnungsgrundlagen
RV15	Im selben Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
RV10	Im selben Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen im Nachfolgetarif (RV15)
RV25	Bei Verträgen ab dem 01.01.2017 wird im selben Vertrag erhöht.	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
RV20	In einem neuen Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen im Nachfolgetarif (RV25)
AR10	Im selben Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
AR20	Im selben Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
FR20	Im selben Vertrag	Zu ursprünglichen Rechnungsgrundlagen
BV10	In einem neuen Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
LV10	Im selben Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
PK10	Im selben Vertrag	Zu aktuellen Rechnungsgrundlagen

Die Alte Leipziger bietet folgende Lösung für Verträge bei anderen Gesellschaften an

- **Besteht der Entgeltumwandlungsvertrag bei einer anderen Gesellschaft**, kann der verpflichtende Arbeitgeberzuschuss bereits jetzt unter bestimmten **Voraussetzungen** in einen neuen Vertrag bei der Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. eingezahlt werden.
- **Annahmeveraussetzungen:**
 - Durchschnittsbeitrag im Kollektiv von monatlich 25 €
 - Alle künftigen Erhöhungen und Neuzugänge laufen über die Alte Leipziger.
 - Arbeitnehmerpotenzial von mindestens 10 Personen
 - Grundsätzlich möglicher Tarif: AL_DuoSmart (HR20)

**Ein Highlight im
bAV-Markt**

Das Handling der Alte Leipziger

- **Policierung von Neuabschlüssen**
 - Beantragung der Erhöhung formlos per Mail an bav@alte-leipziger.de (Excel-Liste)
 - Möglichst identische Rahmendaten (z.B. Rentenform, Ablauf)
- **Vereinfachte Risikoprüfung bei BU-Verträgen**
 - Erfolgt Erhöhung obligatorisch aufgrund des verpflichtenden Arbeitgeberzuschusses
 - Einfache Dienstobliegenheitserklärung (DO)
- **15 % Erhöhung mit Grundvertrag bei anderem Versicherer**
 - Es gelten grundsätzlich die Annahmerichtlinien sowie die regulären Grenzbestimmungen
 - **Tipp: Sonderlösungen für Firmen mit Arbeitnehmerpotenzial von mindestens 10 Personen möglich**

Ein Highlight im
bAV-Markt

Dienstobliegenheitserklärung^{PLUS} des Arbeitnehmers

Erklärung von:

Zu versichernde Person:

Geburtsdatum:

Voraussetzung für den Abschluss einer Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsminderungsversicherung bzw. den Einschluss einer Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsminderungs-Zusatzversicherung ist die uneingeschränkte Dienst- und Erwerbsfähigkeit zum Zeitpunkt der Unterschrift.

Die ALTE LEIPZIGER kann bei unwahren oder unvollständigen Angaben je nach Verschulden vom Vertrag zurücktreten, ihn kündigen oder anpassen (siehe Belehrung zur Anzeigepflichtverletzung). Angaben, die Sie hier nicht machen möchten, sind unverzüglich und unmittelbar schriftlich nachzureichen.

Dienstobliegenheitserklärung

Ich erkläre, dass ich

- zum Zeitpunkt der Anmeldung meinen Dienst voll versehe,
- in den letzten 2 Jahren nicht länger als 14 Kalendertage ununterbrochen arbeitsunfähig erkrankt war (unberücksichtigt bleiben kann eine einmalig aufgetretene ununterbrochene Arbeitsunfähigkeit von bis zu 21 Kalendertagen, wenn sie durch eine folgenlos ausgeheilte akute Erkältungskrankheit [grippaler Infekt] oder einen folgenlos ausgeheilten akuten Magen-/Darminfekt verursacht wurde),
- nicht täglich Medikamente einnehme (die Einnahme von Medikamenten zur hormonellen Verhütung und die nur saisonale Einnahme von antiallergischen Medikamenten muss hier nicht angegeben werden),
- in den letzten 24 Monaten nicht in einer medizinischen Behandlung wegen Herzerkrankungen, Bluthochdruck, Nieren-, Zucker- oder Lebererkrankungen, Erkrankungen der Gelenke oder der Wirbelsäule, psychischen Erkrankungen, Suchterkrankungen, Nerven- oder Gehirnerkrankungen war und
- niemals einen Schlaganfall, eine HIV-Infektion oder eine Krebserkrankung erlitten habe.

Bitte verwenden Sie anstelle dieser Dienstobliegenheitserklärung die Gesundheitserklärung A (scp 022), wenn Sie diese Erklärung nicht abgeben können.

STUTTGARTER (KEINE UNTERSCHIEDUNG EINZEL U GRUPPE)

Stand 06.2021	Rechnungsgrundlagen im bestehenden Vertrag	Fremdanbieter	Biometrie
Stuttgarter	Siehe Grafik	Kein Mindestbeitrag	BBU ohne Risikoprüfung und ohne Altersbegrenzung. Sonstige Vereinfachungen über übliche Kollektivvereinbarungen.

6. Aktion zur Umsetzung des 15 %-AG-Zuschuss

Betroffene Tarife:

- Alle bestehenden Direktversicherungen, die seit 2005 bei der Stuttgarter abgeschlossen wurden

Geltungsbereich der Garantie:

- Beitragserhöhungen aufgrund des Arbeitgeber-Zuschusses um 15 %.

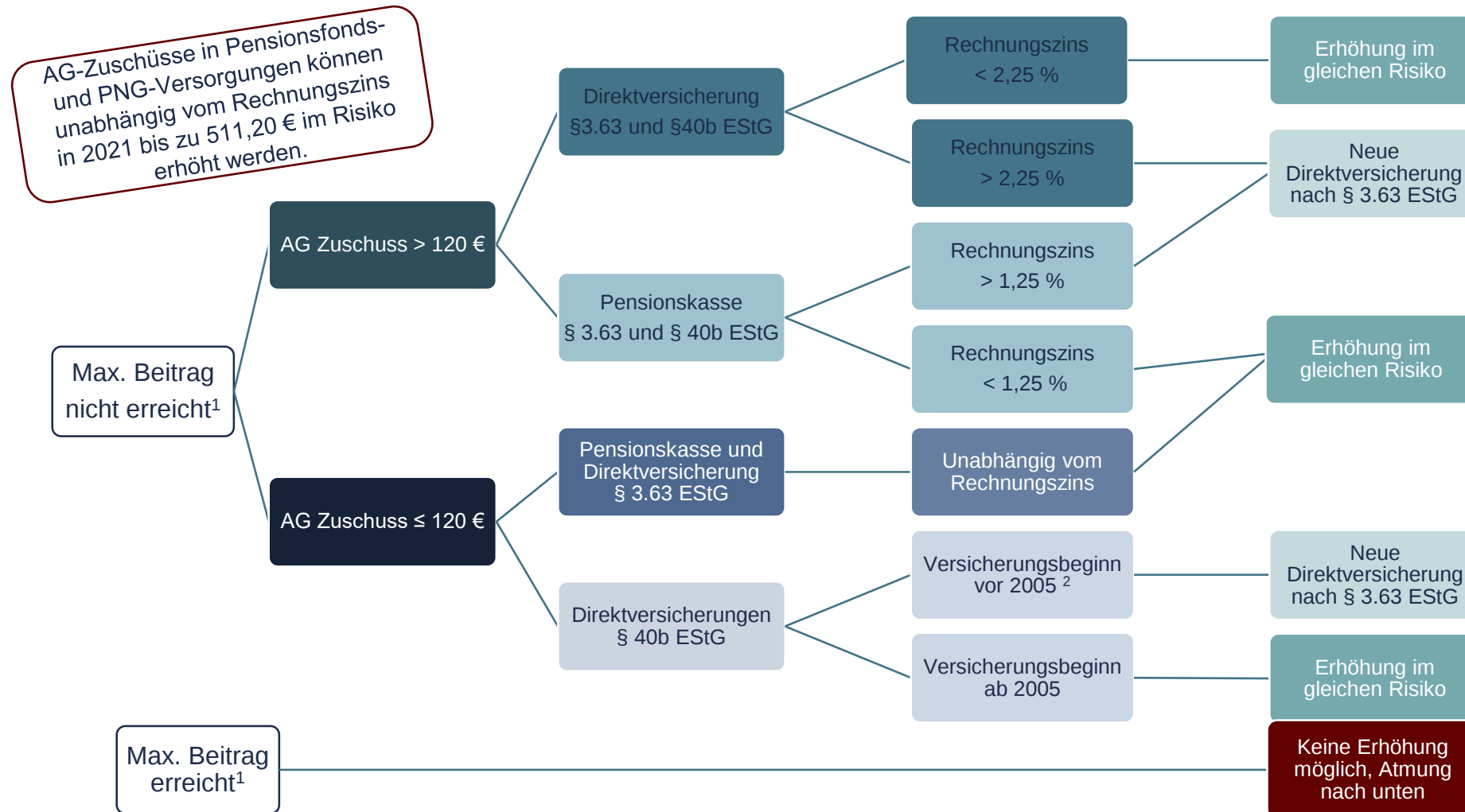
Geltender Garantiezins (Rechnungsgrundlagen):

- Die Erhöhung erfolgt im bestehenden Vertrag zu den bei Abschluss gültigen Rechnungsgrundlagen.
- Ist im Vertrag eine BU-/EU-Zusatzversicherung eingeschlossen, ist für die Erhöhung eine vereinfachte Gesundheitsprüfung erforderlich.

Stand 03.2021

	Rechnungsgrundlagen im bestehenden Vertrag	Fremdanbieter	Biometrie
Allianz	Siehe Grafik	AG-Zuschüsse aus Fremdbestand können nicht über diese Aktion umgesetzt werden. Diese sind als neue Versorgungen über die übliche Antragsstrecke einzureichen. ACHTUNG: Mindestbeitrag für einen neuen Vertrag 20 €; Auch bei Großkollektiven selten Ausnahmen (RÜ Strothotte)	Verträge mit Risikobausteinen wie Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit oder Hinterbliebenenvorsorge sowie selbständige Risikotarife (selbständige oder ergänzende Berufsunfähigkeitsvorsorge, Risiko-Lebensversicherung) können ohne Risikoprüfung erhöht werden. (Betrifft Einzel- und Gruppengeschäft im Bestand)

GRUPPENVERTRAG ERHÖHUNGSREGELN IM ALLIANZ-BESTAND



¹ Dies kann der steuerliche oder vertraglich vereinbarte max. Beitrag sein (siehe Folie 9)

² Zur Vermeidung einer steuerlichen Novation

START DER AKTION | ZUSCHUSS BEI EINZELVERSICHERUNGEN

Wir unterstützen hierbei über das **Aktionsdaten Center Allianz (ACA)** mit zwei Aktionen, um Sie in einem möglichst schlanken Prozess zu begleiten. Die Aktion zur Umsetzung im **Gruppenvertrag** steht Ihnen bereits seit März zur Verfügung. Hierüber haben wir in unserem **Sondernewsletter vom 25.03.2021** informiert.

Nun startet auch die Aktion zur Umsetzung bei **Einzelversicherungen**. Hierzu steht Ihnen im ACA eine Potenzialliste Ihres Bestandes zur Verfügung.

Darin ist gekennzeichnet, ob eine Erhöhung gemäß unserer verbesserten **Erhöhungsregeln** erfolgen kann. Es gibt drei Kennungen:

- ☐ Erhöhung der bestehenden Versicherung
- ☐ Umsetzung in einer neuen Direktversicherung nach § 3.63 EStG
- ☐ Keine Erhöhung, da steuerliche/ vertragliche Höchstgrenze überschritten

Für Verträge, die erhöht werden können, **wird ab Mitte Juli 2021 ein Anschreiben durch Allianz Leben an den hinterlegten Briefempfänger (direkt an den Arbeitgeber oder je nach Maklermandat an Vermittler bzw. den Zustellungsbevollmächtigten) versandt.**

Ist eine Umsetzung in einer neuen Direktversicherung notwendig oder eine Erhöhung wegen Überschreiten der Höchstgrenzen nicht möglich, empfehlen wir Ihnen eine individuelle Beratung Ihres Kunden.

Leitfaden Umsetzung und Nachtrag

Alle Informationen finden Sie in unserem **Leitfaden „Umsetzung in der Einzelversicherung“**.

Grundsätzlich empfehlen wir, den AG-Zu-schuss mit einem entsprechenden **Nachtrag zur bestehenden Entgeltumwandlungsvereinbarung zu dokumentieren**, der gleichzeitig auch die sogenannte „Atmung“ berücksichtigt. 16

ÜBERSICHT POTENZIALE



	Anzahl Gruppengeschäft Bestand	Anzahl Einzelgeschäft	Anmeldeprozess
VWB	1942		
Allianz	1872	689	Aktionscenter/Excel
Alte Leipziger	573		Formlos per Mail/Excel
Stuttgarter	108		

- Liste an Berater mit zugeordneten Kunden inkl. Hinweise zu notwendigen Prüfpunkten (z.B. bestehendes Zuschussmodell)
- Rückmeldeverpflichtung für die zu erhöhenden Verträge (selektierte Excel-Liste) und Bestätigung durch Kunden
- Wir kommunizieren *dann* den Anmeldeprozess bezogen auf den entsprechenden Versicherer an den Berater