

Wie wahrscheinlich ist es, dass eine heute 67-jährige Person älter wird als 85 Jahre?



Wie wahrscheinlich ist es, dass eine heute 67-jährige Person älter wird als 85 Jahre?



Frauen: über 65 %
Männer: über 50 %





Biometrie- Aktion: Airbag 2024

„Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit
ist Standard“



... denn ein
Auto gibt es
auch nicht mehr
ohne Airbag!

1. Direkt 64 Gruppenverträge betroffen
2. 1.980 Einzelverträge
3. Potenzial : 10.000.000 BeWertungsSumme
4. Auch indirekt sind Vertriebsimpulse vorhanden

Warum jetzt BU-Absicherung in der bAV?

Betriebliche Benefits - Bedarf mehr denn je



42 %

42% der Unternehmen planen, sich zukünftig zum Thema arbeitgeberfinanzierter Benefits **strategisch besser aufzustellen**.

#1

Bei den unternehmensfinanzierten Benefits steht die betriebliche Altersvorsorge ganz oben auf der **Wunschliste** der Beschäftigten.

Die Arbeitskraftsicherung sollte – wie ein Airbag – Standard sein

Würden Sie sich ein Auto ohne Airbag kaufen?

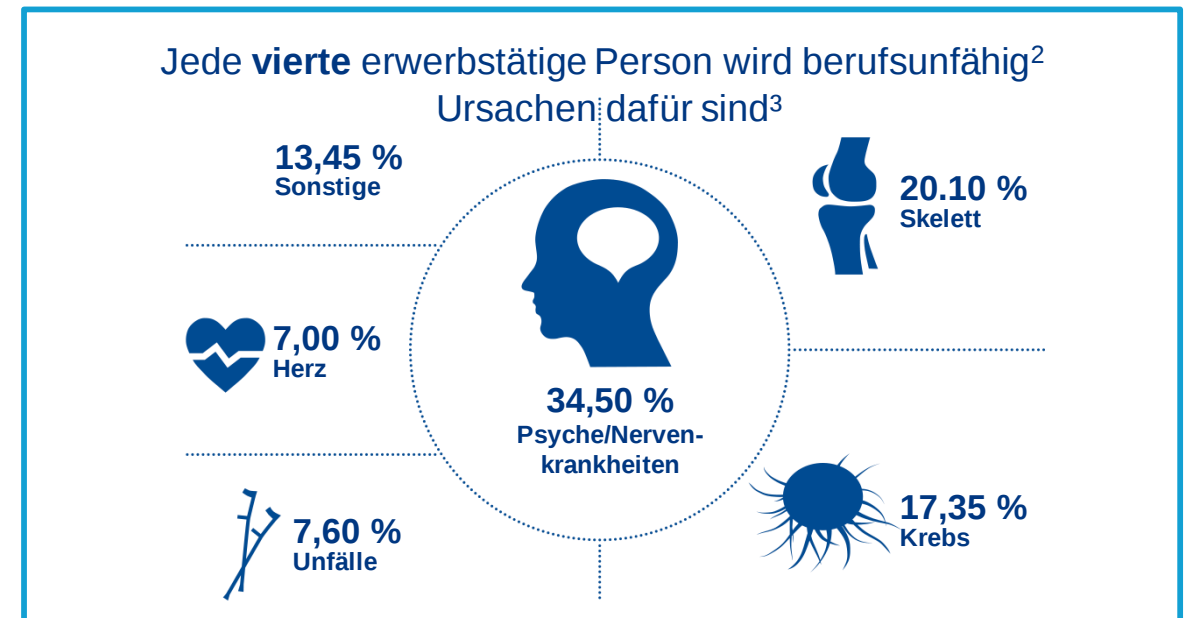
Ein Airbag ist zwischenzeitlich Standard ...

... da er Leben rettet:

Das Vermeidungspotential von schweren oder tödlichen Verletzungen durch den Airbag bei Frontalkollisionen für den Fahrer liegt etwa bei 20 %¹.

Übersetzt: Ein Airbag hat bei schweren oder eigentlich tödlichen Unfällen **jeden Fünften gerettet**.

Arbeitskraftsicherung sollte auch Standard sein



Die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit / der „Rentenretter“ ist unser Airbag und gehört damit zur (Mindest-) Standardaustattung

¹ Airbag – Wikipedia

² Quelle Aktuar Aktuell – Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V. Ausgabe 55; September 2021.

³ Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Abb. ID V23036. Stand 05/2023, © MORGEN & MORGEN, Alle Rechte vorbehalten.

Der „Rentenretter“ ist unsere Lösung für Ihre Mitarbeitenden

Der Rentenretter...

... für bestehende Verträge¹

- ✓ Vereinbarung der „Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit“ in Form einer **ergänzenden Berufsunfähigkeitsrente** durch **Entgeltumwandlung**.
- ✓ **250 EUR** monatlich garantierte **(325 Gesamtrente) Berufsunfähigkeitsrente**. Daraus besteht die Möglichkeit die Altersrente weiter zu finanzieren.
- ✓ **Keine Gesundheitsfragen** erforderlich



1 von 4

Personen
wird im Laufe
des Berufslebens
berufsunfähig.²

...für neue Verträge

- ✓ Der Baustein „**Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit**“ kann obligatorisch oder mit Abwahloption vereinbart werden
- Wichtig:
Diese **Ergänzung des Gruppenvertrags** erfolgt durch einen einfachen Nachtrag.
- ✓ **Keine Gesundheitsfragen** erforderlich

So können die Mitarbeitenden die Altersrente Ihrer Direktversicherung bei Berufsunfähigkeit „retten“
- und das ohne Gesundheitsfragen

¹ Die Vereinbarung ist zeitlich befristet bis Ende 2024. Voraussetzung ist eine entsprechende Erweiterung des Gruppenvertrags um den B-Baustein (obligatorisch oder mit Abwahloption)

² Quelle: Deutsche Aktuarvereinigung e. V. – Pressemitteilung vom 08.07.2021

Wie geht's?

Das „Airbag“-Angebot für den Bestand

Herausforderungen und Vision

B-Baustein kann **nicht nachträglich** in bestehende Altersversorgungs-Verträge eingeschlossen werden

Idee:

Ergänzende Berufsunfähigkeitsvorsorge (EBV)

- deren Rente im BU-Fall als Beitrag für die Altersversorgung verwendet werden kann
- mit standardisierten Parametern, damit eine listenmäßige Aufnahme darstellbar ist.

Angebot von Allianz Leben

Standardisierte EBV nach § 3 Nr. 63 EStG befristet auf 2024

- für bestehende Direktversicherungen aus Entgeltumwandlung
- ohne Gesundheitsprüfung
- wenn GrV um B-Baustein erweitert wird¹

Parameter:

- 250 € monatlich garantierte Rente (**Gesamtrente: 325 Euro**) bei Berufsunfähigkeit
- Tarifbereich U
- Berufsgruppe G1
- Endalter 65 (volle Versicherungsjahre), Mindestlaufzeit 1 Jahr wählbar:
- Versicherungsbeginn frühestens 01.10.2024 vorbelegt max. bis 01.01.2025²
- Zahlungsweise monatlich² vorbelegt

¹ Voraussetzung ist eine entsprechende Erweiterung des Gruppenvertrags um den B-Baustein (obligatorisch oder mit Abwahloption) bzw. eine Umstellung von B optional auf B mit Abwahl

² Beitrag für das EBV-Potential in der Standardkonstellation in Aktionen Online aufgeführt. Abweichungen in Zahlungsweise und Versicherungsbeginn können direkt dort eingetragen werden

Die Selektionskriterien der Gruppenverträge

Selekt im Aktions Center Allianz (ACA)

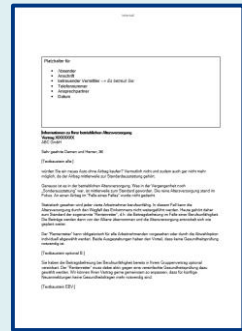
- Aktive FID-Gruppenverträge durch Entgeltumwandlung mit Neuzugang seit 01/2020
- Gruppenverträge für Neuzugang „offen“
- Produktgeber Allianz

Konstellation im GrV	Themen für „Ergänzung“ im Gruppenvertrag / Unternehmen		
	Einschluss B im GV (mit Abwahl oder obligatorisch)	Umstellung auf B mit Abwahl (analog PP22)	Angebot spezielle EBV
Kein B	✓	×	✓
B optional	×	✓	✓
B mit Abwahloption	×	×	✓
B obligatorisch	×	×	×

Potential für den Neuabschluss von Altersversorgung und Beitragsbefreiung in allen Konstellationen

Die Übersicht der Vertriebsunterlagen

Arbeitgeberansprache



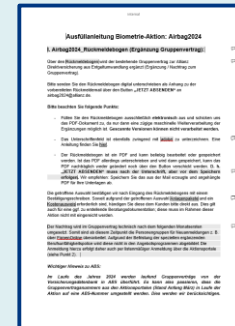
Musterbrief
für Arbeitgeber mit Modulen



Arbeitgeber-Foliensatz



Rückmeldebogen



Ausfüllanleitung



Kurz-Nachtrag
Entgeltumwandlungs-
vereinbarung



Bestätigungsbrief

Unterlagen-
gekennzeichnet mit
„Airbag2024“ im
Maklerportal

Arbeitnehmeransprache



Flyer¹ / Twopager / Mailing
für Arbeitnehmer zur EBV



Landingpage
<https://www.firmenonline.de/airbag2024.html>
weiterführende Informationen zur EBV und bAKS

Berechnungstool für Beitragsberechnungen zur Aktion EBV bei Abweichungen vom Standard

Wichtiger Hinweis: Die hier hinterlegten Beitragstabellen gelten nur im Rahmen der Biometrieaktion 2024.

Bitte tragen Sie lediglich das Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) ein und wählen Sie den gewünschten Versicherungsbeginn und/oder die gewünschte Zahlweise. Sofern ein Arbeitgeberzuschuss gewählt wird, können Sie durch Eingabe des jeweiligen Zuschusses den genauen Entgeltumwandlungsbetrag und den AG-Zuschuss ermitteln.

Versicherungsbeginn			Zahlweise		Arbeitgeberzuschuss		AG-Zuschuss in EUR	
Person	Geburtsdatum	Einmalbeitrag	Beitrag EBV monatlich	Beitrag EBV vierteljährlich	Beitrag EBV halbjährlich	Beitrag EBV jährlich	Entgeltumwandlungsbetrag in EUR gemäß Zahlweise	gemäÙ Zahlweise
P1	01.01.2001	20	16,81	0,00	0,00	0,00	14,62	2,19
P2	01.01.2001	21	17,08	0,00	0,00	0,00	14,65	2,23
P3	01.01.2001	22	17,25	0,00	0,00	0,00	15,09	2,26
P4	01.01.2001	23	17,60	0,00	0,00	0,00	15,30	2,30
P5	01.01.2001	24	17,85	0,00	0,00	0,00	15,63	2,33
P6	01.01.1999	25	18,11	0,00	0,00	0,00	15,75	2,36
P7	01.01.1999	26	18,37	0,00	0,00	0,00	15,97	2,40
P8	01.01.1997	27	18,63	0,00	0,00	0,00	16,20	2,43
P9	01.01.1996	28	18,89	0,00	0,00	0,00	16,43	2,46
P10	01.01.1995	29	19,15	0,00	0,00	0,00	16,65	2,49
P11	01.01.1994	30	19,42	0,00	0,00	0,00	16,89	2,53
P12	01.01.1993	31	19,70	0,00	0,00	0,00	17,13	2,57
P13	01.01.1992	32	19,99	0,00	0,00	0,00	17,38	2,61
P14	01.01.1991	33	20,29	0,00	0,00	0,00	17,64	2,65
P15	01.01.1990	34	20,62	0,00	0,00	0,00	17,93	2,69
P16	01.01.1989	35	20,95	0,00	0,00	0,00	18,22	2,73
P17	01.01.1988	36	21,29	0,00	0,00	0,00	18,51	2,78
P18	01.01.1987	37	21,64	0,00	0,00	0,00	18,82	2,82
P19	01.01.1986	38	21,98	0,00	0,00	0,00	19,11	2,87

Beitragstabelle zur EBV

Die Ergänzung des Gruppenvertrags mit einfachem Nachtrag

Ergänzung GrV um B-Baustein

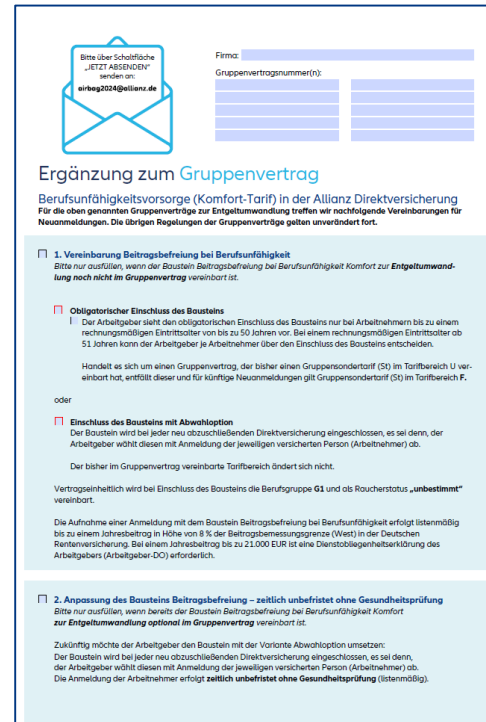
- Obligatorisch
- Mit Abwahloption

Anpassung B-Baustein im GrV

Umstellung von optionaler Beitragsbefreiung (B) auf B mit Abwahloption – **zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung** (listenmäßig)

Vereinbarung EBV bis Ende 2024

Zur Darstellung einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit für bestehende Altersversorgungen **ohne Gesundheitsprüfung** (listenmäßig)



Bitte über schadhafte „JETZT ABSCHLENDEN“ werden an: airbag2024@allianz.de

Firma: _____

Gruppenvertragsnummer(n): _____

Ergänzung zum Gruppenvertrag

Berufsunfähigkeitsvorsorge (Komfort-Tarif) in der Allianz Direktversicherung
Für die oben genannten Gruppenverträge zur Entgeltumwandlung treffen wir nachfolgende Vereinbarungen für Neuanmeldungen. Die übrigen Regelungen der Gruppenverträge gelten unverändert fort.

☐ 1. Vereinbarung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit
Bitte nur ausfüllen, wenn der Baustein Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit Komfort zur Entgeltumwandlung noch nicht im Gruppenvertrag vereinbart ist.

☐ Obligatorischer Einschluss des Bausteins
Der Arbeitgeber stellt den obligatorischen Einschluss des Bausteins nur bei Arbeitnehmern bis zu einem rechnergemässigen Eintrittsalter von bis zu 50 Jahren vor. Bei einem rechnergemässigen Eintrittsalter ab 51 Jahren kann der Arbeitgeber je Arbeitnehmer über den Einschluss des Bausteins entscheiden.
Handelt es sich um einen Gruppenvertrag, der bisher einen Gruppensonder tariff (St) im Tarifbereich U vereinbart hat, erfüllt dieser und für künftige Neuanmeldungen gilt Gruppensonder tariff (St) im Tarifbereich F.
oder
☐ Einschluss des Bausteins mit Abwahloption
Der Baustein wird bei jeder neu abzuschließenden Direktversicherung eingeschlossen, es sei denn, der Arbeitgeber wählt diesen mit Anmeldung der jeweiligen versicherten Person (Arbeitnehmer) ab.
Der bisher im Gruppenvertrag vereinbarte Tarifbereich ändert sich nicht.
Vertragsinhaltlich wird bei Einschluss des Bausteins die Berufsgruppe 01 und als Ruherstatus „unbestimmt“ vereinbart.
Die Aufnahme einer Anmeldung mit dem Baustein Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit erfolgt listenmäßig bis zu einem Jahresbeitrag in Höhe von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (West) in der Deutschen Rentenversicherung. Bei einem Jahresbeitrag bis zu 21.000 EUR ist eine Dienstobliegenheitsklärung des Arbeitgebers (Arbeitgeber-DO) erforderlich.

☐ 2. Anpassung des Bausteins Beitragsbefreiung – zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung
Bitte nur ausfüllen, wenn bereits der Baustein Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit Komfort zur Entgeltumwandlung optional im Gruppenvertrag vereinbart ist.
Zukünftig möchte der Arbeitgeber den Baustein mit der Variante Abwahloption umsetzen:
Der Baustein wird bei jeder neu abzuschließenden Direktversicherung eingeschlossen, es sei denn, der Arbeitgeber wählt diesen mit Anmeldung der jeweiligen versicherten Person (Arbeitnehmer) ab.
Die Anmeldung der Arbeitnehmer erfolgt **zeitlich unbefristet ohne Gesundheitsprüfung** (listenmäßig).

- **Elektronische Unterschrift erforderlich**, da Bausteine inhaltlich komplett neu für den Kunden
- **Maschinelle** Verarbeitung der angekreuzten Punkte
- Zeitliche Befristung **bis Ende 2024**
- Versand des Rückmeldebogens an **Gruppenpostkorb** (airbag2024@allianz.de)

„Sonderausstattung“ durch z.B. Einschluss bAKS über übliche Nachtragsunterlagen

Das EBV-Potential im Aktionsdaten Center Allianz (ACA)

Auswahl der gewünschten Firmenverbindung

- Alle aktiven versicherten Risiken pro GrV, die für die EBV in Frage kommen (nicht beitragsfrei, Storno, Kündigung, Ablauf)
- Hat ein Arbeitnehmer mehrere Verträge → Anzeige Vertrag mit dem ältesten Versicherungsbeginn
- Daten für abzuschließende EBV für ein Standard-Modell im Selekt (Beginn 01.10.2024, monatliche Zahlungsweise)
- Abweichungen vom Standard → Eingabe in Excel-Datei, Beitrag kann mittels EBV-Beitragstabelle ermittelt werden

Daten zur bestehenden Direktversicherung (Bezugsvertrag)						Daten für abzuschließende EBV				
						Standard-Modell		Abweichend		
Gruppenvertragsnummer	Versicherungsnummer	Nachname versicherte Person	Vorname versicherte Person	Geburtsdatum versicherte Person	Zahlungsweise	Monatlicher Beitrag, Beginn 01.10.2024	Angebotannahme	Zahlungsweise	Beginn	BAKDNR
						XX,XX Euro	Ja / leer	Monatlich/ Viertel-/Halb-/ jährlich	01.10.2024 / 01.11.2024 / 01.12.2024 / 01.01.2025	

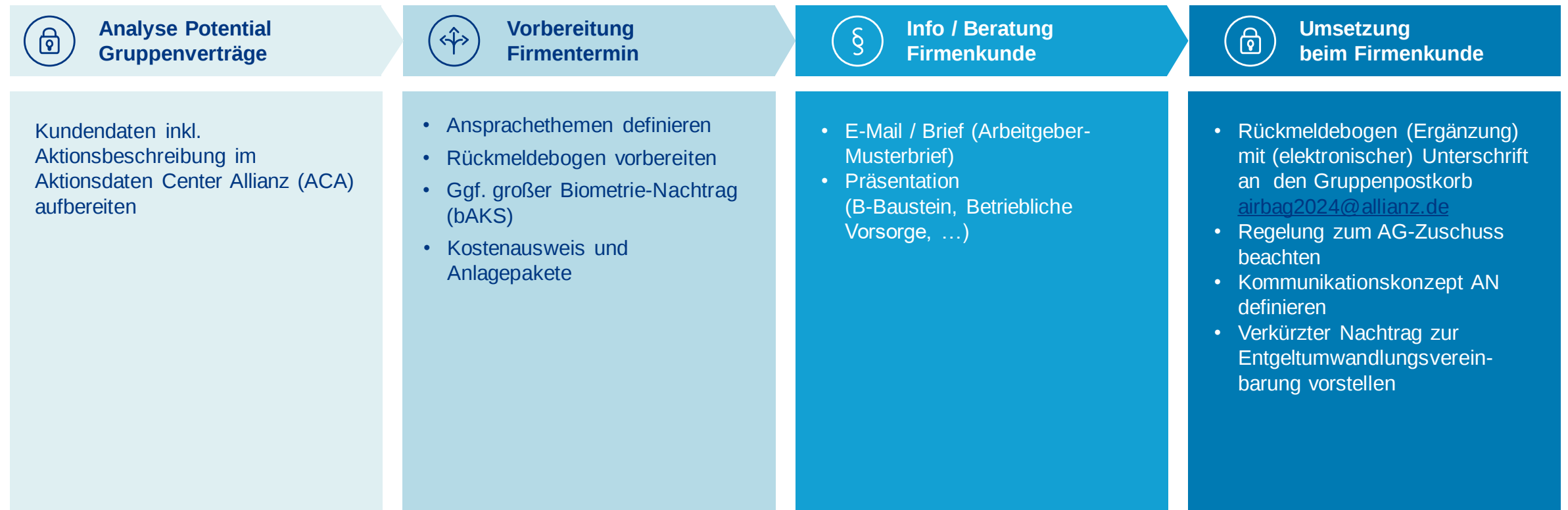
Anmeldung der Arbeitnehmer

- Elektronischer Versand der komplett ausgefüllten!!! Exel-Liste an den Gruppenpostkorb (airbag2024@allianz.de), optional per vorgefertigter Rücksendemail. (Beantragung über FONL nicht möglich, da einmalige Sonderaktion; wird in „digitale Verarbeitung“ berücksichtigt)
- Die Policierung erfolgt voraussichtlich erst zum Versicherungsbeginn, d.h. frühestens um den 01.10.2024

Fazit und ToDo

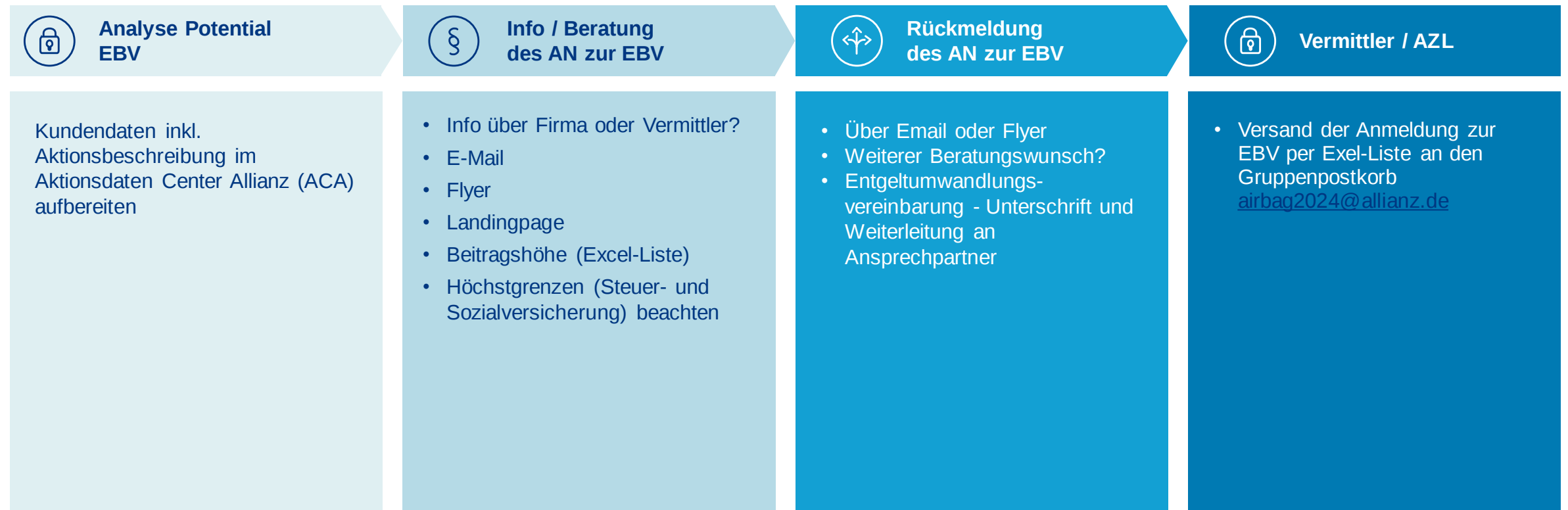
Die vertriebliche Umsetzung von „Airbag 2024“

Prozess zur Umsetzung in **der Firma**



Die vertriebliche Umsetzung von „Airbag 2024“

Prozess zur Arbeitnehmerberatung



Fazit

Vertriebliche Umsetzung stark vereinfacht

Benefits – fast jede 2. Firma beschäftigt sich mit dem Thema.

Etablierung bAKS in der bAV – Problemlöser Arbeitgeber.

Hervorragende Chance GV weiter zu beleben.



**Viel
Erfolg!**

Arbeitskraftsicherung – der moderne und sichere Weg **ihre Mitarbeitenden abzusichern**

Ihre Unterstützung wird benötigt 

**Für eine
Absicherung des
Einkommens bei Verlust
der Arbeitskraft
ohne Gesundheitsfragen
benötigen
Ihre Mitarbeitenden
Ihre Unterstützung!**

 **Das Problem**

Fehlende Absicherung des Einkommens

- Viele Arbeitnehmende können sich keine Absicherung der Arbeitskraft leisten
- Viele Arbeitnehmende bekommen aus gesundheitlichen Gründen keine Absicherung ihrer Arbeitskraft

 **Arbeitgeber als Problemlöser**

Arbeitgeberfinanzierte Einkommensabsicherung

- monatlich garantierte Berufsunfähigkeitsrente bis **1.250 €**
- ohne Altersbeschränkung
- vertragseinheitlich **ohne Gesundheitsprüfung¹**
- Kombiniert mit der betrieblichen Krankenversicherung²: monatlich garantierte Berufsunfähigkeitsrente bis **1.750 € ohne Gesundheitsprüfung**

¹ mind. 10 versicherte Personen

² in Verbindung mit einem Budgetpaket und oder einem Vorsorgebaustein bei der Allianz Private Krankenversicherung