



Canada Life

**BETRIEBLICHE
ALTERSVERSORGUNG:
JETZT POTENTIAL NUTZEN!**

Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung

- Geringer Verwaltungsaufwand
- Individuelle Ausgestaltung
- Garantierte Sicherheit
- *MARKTOPTION*
- Finanzstärke
- Hohe Renditechancen
- Steuer- und Sozialversicherungersparnis

Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung

- **Renteneintrittsalter** durch einmaliges Vorziehen oder Hinausschieben des Rentenbeginns (frühestens 62 Jahre) flexibel wählbar
- **Flexibilität bei der Rentenzahlung:** jährliche Rentensteigerung liegt bei 1 %, zusätzlich ist eine Steigerung von 3 % oder 5 % wählbar
- **Zuzahlungen** zum schnelleren Aufbau einer attraktiven Absicherung
- **Beitragsfreistellung** immer möglich
(Die Garantie bei Beitragsfreistellung gilt nur ab einem geglätteten Anteilguthaben von € 1.500)

Optimale Garantiausstattung

- 1 % p.a. garantierte durchschnittliche **Mindestwertentwicklung** zum Rentenbeginn*
- heute schon **garantierter Rentenfaktor**
- garantierte, lebenslange **Rentenzahlung** (inkl. 1 % Rentendynamik)
- **MARKTOPTION**
- Laufender **Treuebonus** bereits ab dem 6. Versicherungsjahr
- Zusätzlicher **einmaliger Treuebonus** sowie weitere **Rententreueboni**
- Rentengarantiezeiten bis Alter 85 vereinbar

Stärkung der bAV durch das BRSG

- Eine bAV mit Arbeitgeberzuschuss wird als eines der attraktivsten Vergütungsmittel durch Arbeitnehmer angesehen.*
- Der Fachkräftemangel kostet Unternehmen bares Geld. Nach eigenen Schätzungen gehen KMU rund 50 Mrd. € jährlich dadurch verloren. **
- Für Arbeitnehmer wird die bAV durch den Zuschuss noch attraktiver, da entweder die Rente steigt oder der Eigenanteil noch weiter sinkt.



Stärkung der bAV durch das BRSg

- Arbeitgeber sind ab dem 01.01.2019 verpflichtet, bei Neuzusagen 15 % des umgewandelten Entgelts als Arbeitgeberzuschuss beizusteuern, sofern sie Sozialversicherungsbeiträge einsparen.
- Ab 2022 gilt diese Regelung auch für bestehende Zusagen.
- In unserem Berechnungsbeispiel sehen Sie, wie sich der verpflichtende Arbeitgeberzuschuss auf die Betriebsrente auswirkt und somit für Mitarbeiter und für Unternehmen einige Vorteile bietet:

Entgeltumwandlung	Nettomonatsbeitrag Arbeitnehmer	Dynamische Monatsrente
Ohne AG-Zuschuss 100 €	52,20 €	402,07 €
Mit AG-Zuschuss 115 €	52,20 €	465,13 €

Entgeltumwandlung	Nettomonatsbeitrag Arbeitnehmer	Dynamische Monatsrente
Ohne AG-Zuschuss 260 €	137,50 €	1.117,32 €
Mit AG-Zuschuss 260 €	119,38 €	1.117,32 €

Berechnungsgrundlage: Mann / Frau, Alter 31 Jahre, Einkommen 30.000 €, ledig, kirchensteuerpflichtig BaWÜ; keine Kinder; Rentenbeginn 67 Jahre; fondsbasierte Direktversicherung mit 6 % p.a. angenommener Wertentwicklung; 15 Jahre Rentengarantiezeit, Stand 09/2018

Mit wenig Aufwand Mitarbeiter motivieren – Potenzial

Fehlende

Mitarbeiterbindung:

Fehlende emotionale Bindung kostet Unternehmen zwischen 76 und 99 Mrd. € Umsatz jährlich.

Fachkräftemangel:

KMUs entgehen rund 50 Mrd. € jährlich an Umsatz

Zufriedene Mitarbeiter als Erfolgsfaktor für KMU:

Mitarbeitermotivation erhöht die Mitarbeiterbindung an das Unternehmen.

- Eine bAV mit Arbeitgeberbeteiligung ist das wichtigste Vergütungselement zur Mitarbeiterbindung.*
- Eine bAV trägt zur Zufriedenheit der Mitarbeiter bei.*
- 61 % der Mitarbeiter sehen eine bAV als zweitwichtigste Einkommensquelle im Alter an.**

Mit wenig Aufwand Mitarbeiter motivieren – Kommunikationspaket

Sprechen Sie jetzt Entscheider in KMUs an, nutzen Sie dafür unser bAV-Paket:

- Etwa 70 % aller Mitarbeiter in KMUs haben noch keine bAV*
- Mit der richtigen Kombination bedarfsgerechter bAV-Lösungen erhalten KMUs ein individuelles Konzept zur Motivation ihrer Mitarbeiter!
- Wir unterstützen Sie mit unserem Kommunikationspaket „Mit wenig Aufwand Mitarbeiter motivieren“ dabei, dieses Potenzial zu nutzen und die Durchdringungsquote der bAV zu erhöhen.

Das Paket:

Infokarte



Gesprächsunterlage



*Bundesministerium für Arbeit und Soziales: Forschungsbericht 476, Verbreitung der Altersvorsorge 2015, Stand Januar 2017

Auswirkungen beim Arbeitnehmer

Gehaltsabrechnung pro Monat	aktuell	Vorschlag 1	Vorschlag 2	Vorschlag 3
Bruttogehalt	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €
VL-Arbeitgeberbeitrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
bAV-Arbeitgeberbeitrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
bAV-Arbeitnehmerbeitrag	0,00 €	105,64 €	210,08 €	248,00 €
sonstige Bruttobezüge	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
		Vorschlag 1	Vorschlag 2	Vorschlag 3
monatlicher bAV-Nettoaufwand		50,00 €	100,00 €	118,34 €
monatlicher bAV-Beitrag		105,64 €	210,08 €	248,00 €
abzgl. VL-Gesamtbeitrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
abzgl. bAV-Arbeitnehmerbeitrag	0,00 €	105,64 €	210,08 €	248,00 €
abzgl. sonstige Nettoabzüge	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
zzgl. Nettobezüge	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Auszahlungsbetrag	2.122,75 €	2.072,75 €	2.022,75 €	2.004,41 €

Auswirkungen beim Arbeitgeber

	aktuell	Vorschlag 1	Vorschlag 2	Vorschlag 3
Bruttogehalt	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €	3.500,00 €
zzgl. VL-Arbeitgeberbeitrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
zzgl. bAV-Arbeitgeberbeitrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
SV-freier bAV-Gesamtbeitrag	0,00 €	105,64 €	210,08 €	248,00 €
zzgl. sonstige Bruttobezüge	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
SV-Brutto	3.500,00 €	3.394,36 €	3.289,92 €	3.252,00 €
Rentenversicherung	327,25 €	317,37 €	307,61 €	304,06 €
Arbeitslosenversicherung	52,50 €	50,92 €	49,35 €	48,78 €
Krankenversicherung	255,50 €	247,79 €	240,16 €	237,40 €
Pflegeversicherung	41,13 €	39,88 €	38,66 €	38,21 €
zzgl. Sozialversicherung	676,38 €	655,96 €	635,78 €	628,45 €
zzgl. AG-Zuschüsse	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
zzgl. Pauschalsteuer	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
= Gesamtkosten Arbeitgeber	4.176,38 €	4.155,96 €	4.135,78 €	4.128,45 €
Arbeitgeberersparnis		20,42 €	40,60 €	47,93 €

Betriebliche Altersversorgung mit Garantie

Betriebliche Altersversorgung mit Garantie

Anbieter	Tarif	Todesfallschutz Aufschubzeit	garantierte Abfindung	mgl. Ablaufleistung ohne Überschuss	mgl. Rente im 1. Jahr (2055)
Canada Life	GENERATION business	Max(G,B)	140.549,00 €	387.220,00 €	1.238,48 €
Gothaer	GarantieRente Performance - FR17-14	Max(G,B)	103.896,00 €	333.793,00 €	1.196,17 €
Stuttgarter	DirektRente performance-safe - T88B0	G	115.440,00 €	329.571,00 €	1.100,00 €
Alte Leipziger	ALfonds-bAV LFR20	G	116.594,00 €	329.340,00 €	1.141,48 €
Condor	C72 Congenial - bAV garant Comfort	G	114.286,00 €	324.982,00 €	1.053,87 €
HDI	TwoTrust Vario FRWL17 mit "Wachsende Garantie"	G	99.407,00 €	319.161,00 €	1.130,76 €
Zurich Dt. Herold	db VariolInvest Rente Premiumschutz	G	105.463,00 €	306.580,00 €	1.011,32 €
LV 1871	FRV-Performer mit Erlebensfallgarantie	Max(G,B)	103.896,00 €	302.999,00 €	1.142,23 €
Württembergische	Genius Direktversicherung	G	115.440,00 €	297.923,00 €	1.194,71 €
Volkswahl Bund	FWR mit V	B	92.352,00 €	265.836,00 €	925,15 €



Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M, Stand 09/2018, Sortierung nach Ablaufleistung ohne Überschüsse, angenommene Wertentwicklung 6 % p. a. nach Fondskosten (netto), höchstmögliche Beitragsgarantie, Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, mtl. Beitrag 260 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente.

Zielgruppen



Normale Arbeitnehmer

- Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse
- Einschluss von Zusatzoptionen möglich



GGF, Fach- und Führungskräfte

- Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse
- Schließen höherer Versorgungslücken
- Mit BRSG: Erhöhung des steuerlichen Förderrahmens auf 8 % der BBG zur gesetzlichen Rentenversicherung

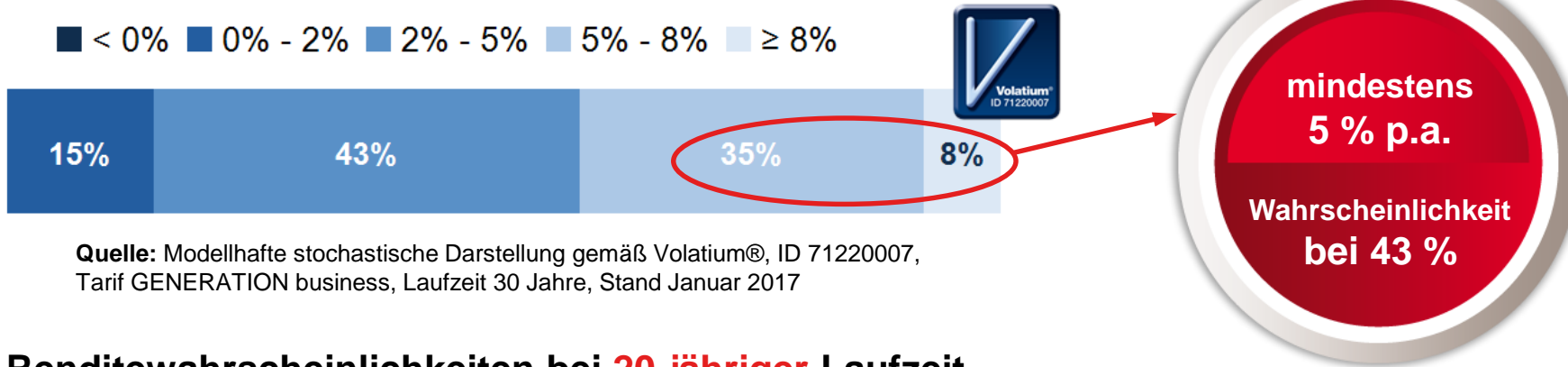


Geringverdiener

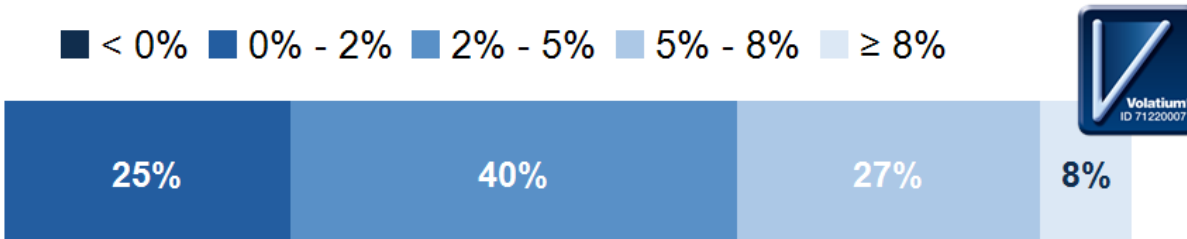
- Aufbau einer Altersvorsorge
- Mit BRSG: Freigrenzen bei der Anrechnung der Betriebsrenten auf Grundsicherung

Volatium® Profil: GENERATION business (Volatium® Klasse 3+)

Renditewahrscheinlichkeiten bei 30-jähriger Laufzeit



Renditewahrscheinlichkeiten bei 20-jähriger Laufzeit



Quelle: Modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 71220007, Tarif GENERATION business, Laufzeit 20 Jahre, Stand Januar

Kooperation mit der Rosenheimer Unterstützungskasse

- Eine der größten unabhängigen Unterstützungskassen
- Mehr als 5.500 Trägerunternehmen
- Versorgungsvolumen von mehr als 975 Mio. (Stand 2018)
- **Kontakt:**
(08031) 58 99 18
info@rosenheimer-uk.de



Kooperation mit der Ad Maximum GmbH

- Spezialisierter bAV- Dienstleister im Gutachten & Coaching-Bereich
- Führt bundesweit Steuerberaterseminare durch
- Vertreten durch einen Rechtsanwalt
- **Kontakt:**
(08031) 58 99 18
m.czajor@admaximum.de



bAV Schulungen, Referate und Workshops

Abgestimmt auf **Ihre Bedürfnisse** stellt Canada Life ein umfassendes, praxisnahes Schulungs- und Seminarangebot bereit.

- **bAV-Powertage**
- **Steuerberaterseminare**
- **bAV-Ausbildungen mit Zertifikat**
(z. B. DMA)
- **Webinare** mit Schwerpunkten Fachlichkeit und Vertriebsansätze



Sie haben noch Fragen?

Direktionsbeauftragte bAV bei Canada Life

Ralph-Patrick Jochim (Key Account)

E-Mail: Ralph-Patrick.Jochim@canadalife.de

Thobias Zollo (Nord)

E-Mail: Thobias.Zollo@canadalife.de

Thomas Mesdag (NRW)

E-Mail: Thomas.Mesdag@canadalife.de

Dennis Tkotsch (Mitte)

Telefon: 0174/93 68 648

E-Mail: Dennis.Tkotsch@canadalife.de

Björn Rehm (Bayern)

E-Mail: Bjoern.rehm@canadalife.de

Ramon Sterk (Baden-Württemberg)

E-Mail: Ramon.Sterk@canadalife.de

