

11.05.2021

11:30 Uhr – 12:30 Uhr

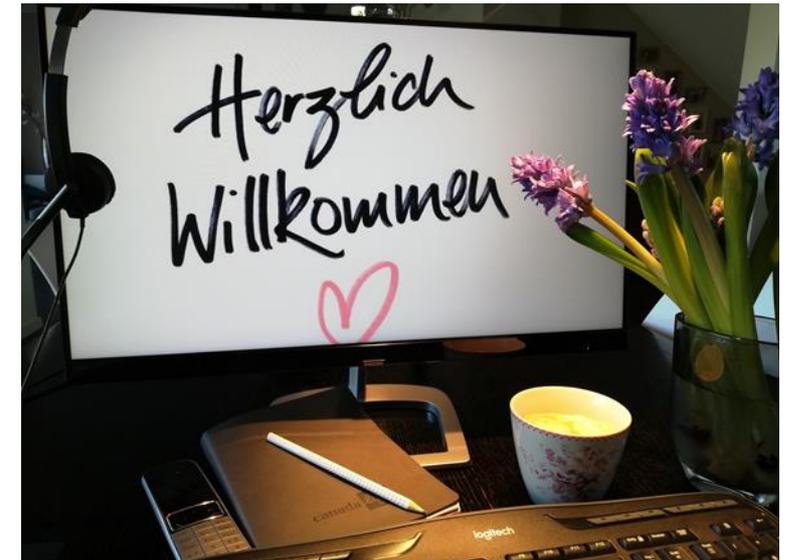
Björn Rehm DBA bAV

Markus Zinser BD



# Der GENERATION business 2021

Änderungen in 2021 und neue  
Vertriebsansätze entdecken





## Tarifoptimierungen und neue Möglichkeiten in der bAV:

Der Hochleistungstarif GENERATION business wird **noch attraktiver** – mehr Flexibilität und eine breitere Zielgruppe



## Vorreiter von endfälligen Garantien mit Unitised-With-Profits (UWP)-Prinzip

---

---

Garantierte  
Mindestwertentwicklung

**1 % p.a.**

---

Geglätteter  
Wertzuwachs:

**1,7 % p.a.**

ab 1. April 2021

---

Tatsächliche  
Wertentwicklung:

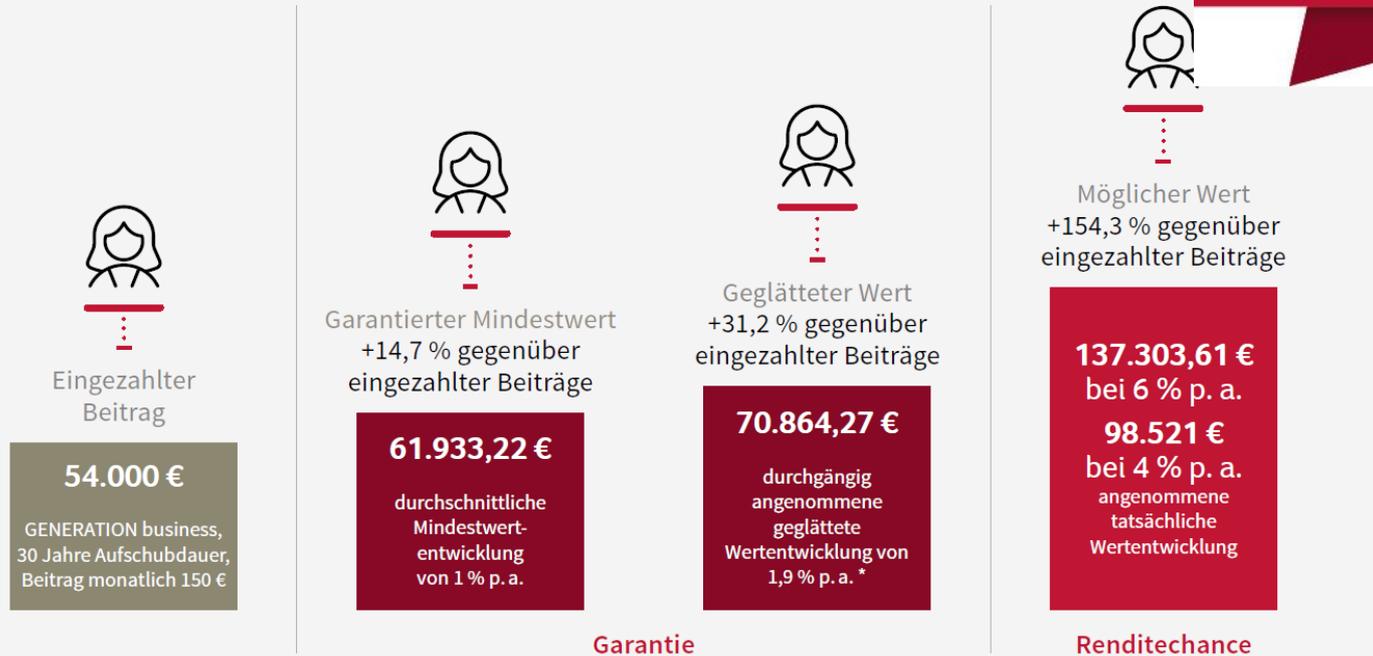
**5,4 % p.a.**

seit Auflegung in 2004!\*

---

→ | **Transparentes und faires Prinzip**

Durch eine effiziente Kostenstruktur ist der GENERATION business eine profitable Altersvorsorge. Hier sehen Sie eine beispielhafte Berechnung:



\* Stand: 04/2020. Der geglättete Wertzuwachs wird jedes Jahr im April für das Folgejahr festgelegt.



Die Niedrigstzinsen setzen Lebensversicherern und ihren Kunden immer stärker zu. Besonders betroffen sind jene rund 60 Millionen Kapitallebens- und privaten Rentenversicherungen, die mit dem gesetzlichen Garantiezins ausgestattet sind. Hauptgrund der Malaise: Um den jährlich fälligen Garantiezins immer zahlen zu können, steckt der größte Teil der Kundengelder in Anleihen. Und die erwirtschaften immer weniger Rendite [...]

€uro am Sonntag, 22.11.2014

**AssCompact**

Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement



**ASSEKURANZ**

„Garantiezins“ sinkt auf 0,25%

## GENERATION business im Vergleich zur klassischen Rentenversicherung

Traditionelle Rentenversicherungen	GENERATION business mit Investition in den UWP-Fonds
laufende Garantien	<b>endfällige Garantien</b>
Investition überwiegend in festverzinsliche Papiere	<b>Investition in Sachwerte</b>
Aktienanteil an Sachwerten, insbesondere Aktien: ca. 5,0 %*	<b>Aktienanteil an Sachwerten, insbesondere Aktien: ca. 50 %*</b>
Höchstrechnungszins von 0,9 % zuzüglich jährlicher Überschussbeteiligung	<b>starker geglätteter Wertzuwachs von 1,9 % p. a.**, mindestens 1 % p. a. im Durchschnitt***, Chance auf mehr</b>
Kapitalanlage intransparent	<b>Transparenz der Anlage für jeden Kunden</b>

\*GDV 2018 \*\*Stand 04/2020 \*\*\*bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen

## Beitrag – Merkmal

---

### GENERATION business 2020

- Nicht alle Arbeitgeberfinanzierten Modelle können abgebildet werden, z. B. 25 € Arbeitgeberbeitrag
- Der monatliche Mindestbeitrag von 50 € ist zu hoch
- Reine VL-Umwandlung nicht möglich



### GENERATION business 2021

monatlicher Mindestbeitrag beträgt 20 €.



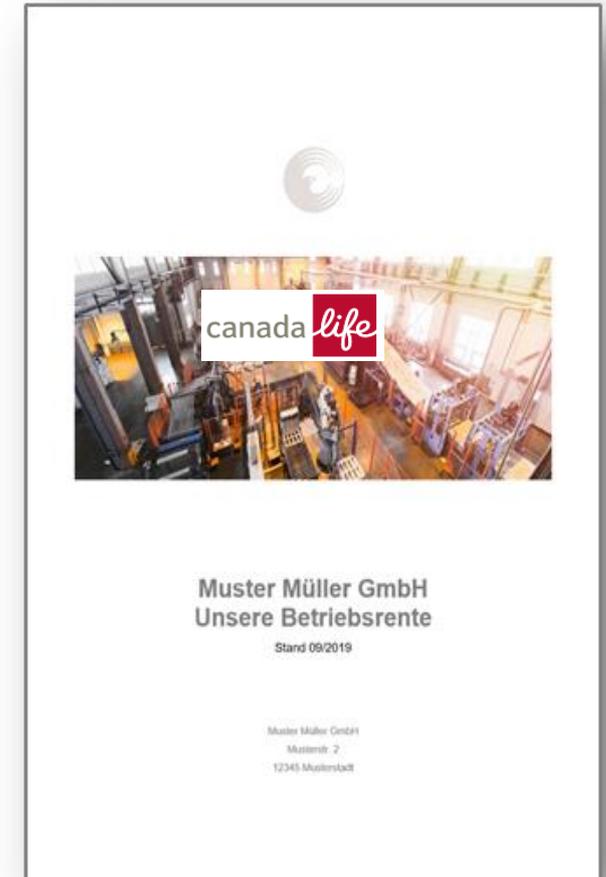
Zielgruppe Kollektive  
mit bestehender bAV

Verkaufsimpuls  
Verpflichtender AG-  
Zuschuss



# Fragen & Argumentation der Zielgruppe Unternehmer/Personaler

- Welche Ziele verfolgen wir mit „unserer“ Betriebsrente?
- Umsetzung des verpflichtenden Arbeitgeberzuschusses?
  - Umsetzung als „Stand Alone“ **oder** in Kombination mit „echten“ AG-Zuschüssen als „große Lösung“ zur
    - Reduktion der Fluktuationskosten?
  - Wie informieren wir unsere Arbeitnehmer so, dass die Betriebsrente auch **verstanden** und angenommen wird?
- Die große **Herausforderung** und große **Chance 2021**:
  - Umsetzung des verpflichtenden AG-Zuschusses für **bestehende**, vor dem 01.01.2019 abgeschlossene **Zusagen**, in der bAV ab 01.01.**2022**.
  - Oft kleinere Monatsbeiträge

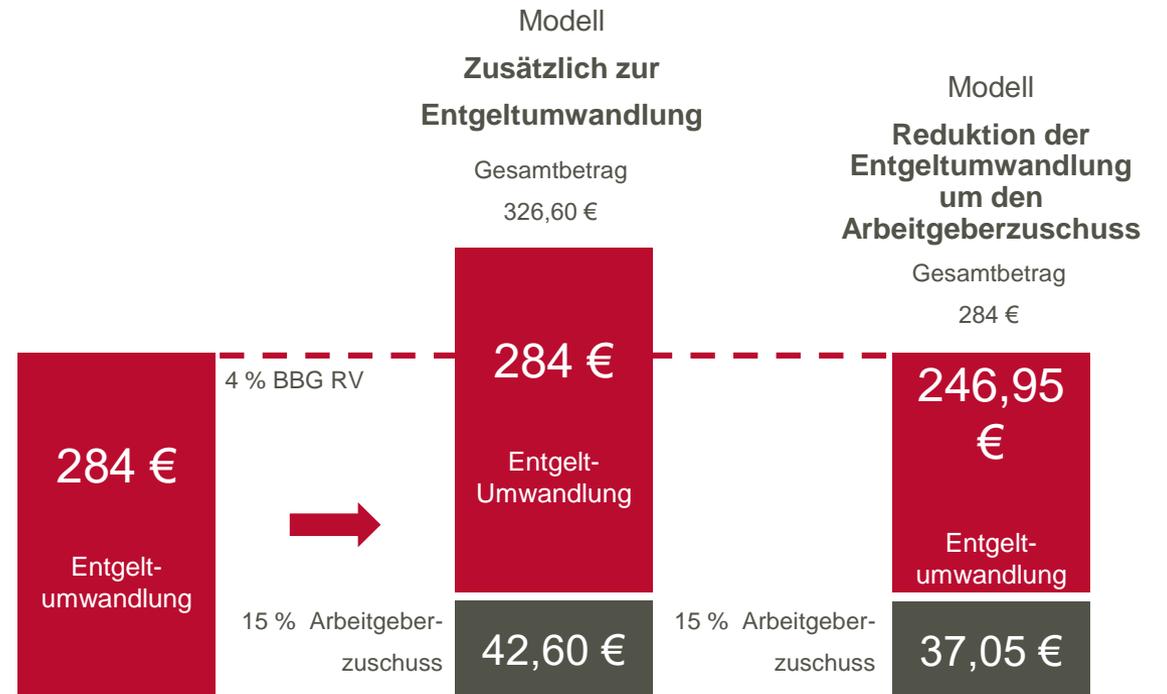


# Modelle zur Umsetzung des verpflichtenden AG-Zuschusses

## ▪ **Massivste Herausforderungen**

- AG-Zuschuss „On-Top“ oder „Reduktion der Entgeltumwandlung“?
- Novation bei „40b-Verträgen“?
  - Sind diese überhaupt zuschusspflichtig?
- Geschlossene Alttarife bzw. Anbieter im Run-Off?
- Anpassung bestehender Versorgungsordnungen?
- Erfüllung verschärfter Informationspflichten?

**Chance zur „Reorganisation“ ganzer Kollektive!**



## Zuzahlung – Merkmal

### GENERATION business 2020

- Geringere Einmalbeiträge konnten nicht in die bAV eingezahlt werden
- Der Mindestbeitrag für Zuzahlungen von **1.000 €** bei Direktversicherungen und **2.500 €** bei Pensionszusagen ist zu hoch



### GENERATION business 2021

Der **Mindestbeitrag für Zuzahlungen** beträgt einheitlich **250 €** und der **Mindestbeitrag für Einmalbeiträge** liegt bei **2.000 €**.\*



## Aufschubzeit (laufender Beitrag) – Merkmal

---

### GENERATION business 2020

- In der Belegschaft gibt es auch ältere Mitarbeiter, die durch die lange Aufschubzeit keinen Vertrag mehr abschließen können
- Die Mindestaufschubzeit von **12** Jahren für laufende Beiträge ist zu lang



### GENERATION business 2021

Die neue **Mindestaufschubzeit** für laufende Beiträge nur noch bei **5 Jahren**.

Die Investition erfolgt für Aufschubzeiten **unter 12 Jahren im Automatischen Portfolio Management (Serie bAV)**.



## Aufschubzeit (**Einmalbeitrag**) – Merkmal

---

### GENERATION business 2020

- In der Belegschaft gibt es auch ältere Mitarbeiter, die durch die lange Aufschubzeit keinen Vertrag mehr abschließen können
- Die Mindestaufschubzeit von **10 Jahren** für Einmalbeiträge und Zuzahlungen ist zu lang



### GENERATION business 2021

Die Mindestaufschubzeit bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen ist 5 Jahre.

Die Investition erfolgt für Aufschubzeiten unter 10 Jahren im Automatischen Portfolio Management (Serie bAV).



## BBG-Dynamik – Merkmal

---

### GENERATION business 2020

Die BBG-Dynamik wird bei Direktversicherungen zur **Hauptfälligkeit** durchgeführt.



### GENERATION business 2021

Die **BBG-Dynamik** wird unabhängig vom Beginn zur ersten Fälligkeit des Kalenderjahres durchgeführt.



## Dynamik – Merkmal

---

### GENERATION business 2020

Die zur Verfügung stehenden Dynamiksätze reichen nicht aus. Höherwertige beitragsorientierte Versorgungszusagen sehen häufig Beitragssteigerungen **von 1 % oder 2 % p.a. vor**. Es wären **nur manuelle** Erhöhungen möglich. Entsprechende Angebote können nicht gerechnet werden.



### GENERATION business 2021

Die Dynamik kann als **beliebiger ganzzahliger Prozentsatz zwischen 0 % und 10 %** oder als BBG-Dynamik (nur bei Direktversicherung) gewählt werden.



## Mischfinanzierung – Merkmal

---

### GENERATION business 2020

Wenn der Arbeitgeber bei Mischfinanzierung auf eine gesetzliche **Unverfallbarkeit** bei seinem Arbeitgeberbeitrag besteht, dann muss man **zwei Verträge** machen – einen für den eigenständigen Arbeitgeberbeitrag und einen für die Entgeltumwandlung.



### GENERATION business 2021

Ab sofort kann eine „echte“ **Mischfinanzierung** mit geteilter Unverfallbarkeitsregelung eingerichtet werden.



## Vertragsanpassungsmöglichkeiten I – Merkmal

---



### GENERATION business

Viele Versicherer haben Tarife für Erhöhungen geschlossen. Das ist bei Canada Life bestimmt anders?

**JA**



### GENERATION business 2021

Im GENERATION business sind **Beitragserhöhungen** mit dem bei Abschluss gültigen Garantieniveau während der Vertragsaufschubzeit **immer bis 8 % der BBG immer möglich.**



## Vertragsanpassungsmöglichkeiten II – Merkmal

---

”

Es gibt immer wieder Probleme, wenn Beiträge nicht rechtzeitig abgeführt werden, dass **Mahnschreiben** an Unternehmen versendet werden



### **GENERATION business 2021**

Die Beitragsfälligkeit kann auf jeden Tag des Monats gelegt werden, sofern der Beginn und die erste Prämienfälligkeit im selben Monat liegen.



## Vertragsanpassungsmöglichkeiten III – Merkmal

---



### GENERATION business 2020

Die BU-Beitragsbefreiung und die BUZ-Rente können während der Aufschubzeit herausgenommen, aber **nicht wieder** eingeschlossen werden.



### GENERATION business 2021

Die **BU-Beitragsbefreiung** und die **BUZ-Rente** können während der Aufschubzeit ausgeschlossen und **wieder eingeschlossen** werden. Auch nachträglich kann die BUZ-Rente mit einer Risikoprüfung beantragt werden.



## Beitragsfreistellungsmöglichkeiten – Merkmal

---

### **GENERATION business 2020**

Eine Beitragsfreistellung ist zwar jederzeit zum nächsten Fälligkeitsdatum möglich, frühestens jedoch zum **ersten Jahrestag nach Versicherungsbeginn**.



### **GENERATION business 2021**

Eine **Beitragsfreistellung** ist jederzeit zum nächsten Fälligkeitstag möglich – **auch im ersten Versicherungsjahr**.



## Todesfallschutz in der Rentenphase I – Merkmal

---

### **GENERATION business 2020**

Bei Canada Life kann man bei Endalter 67 nur **mit 18 Jahren Garantiezeit rechnen**. Damit erscheint GENERATION business in vielen Vergleichsberechnungen nicht.



### **GENERATION business 2021**

Die **Rentengarantiezeit ist zwischen 0 und einem Maximum von 25 Jahren wählbar**. Das entspricht der Formel „92 minus gewähltem Rentenalter“.



## Todesfallschutz in der Rentenphase II – Merkmal

---

### **GENERATION business 2020**

Die Rentenoption „Restkapital“ fehlt.



### **GENERATION business 2021**

**Restkapital** steht nun als **Rentenoption** zur Verfügung.



## Tarifstruktur I – Merkmal

---



### GENERATION business 2020

Die **Übertragungswerte** bei Canada Life sind vergleichsweise **niedrig**.



### GENERATION business 2021

Canada Life verstetigt die Treueboni im Verlauf (= **Vorziehen von Treueboni**) und verbessert damit die Werte bei der **Übertragung** mittels GDV-Übertragungsabkommen.



## Tarifstruktur II – Merkmal



### GENERATION business 2020

Die Rückkaufswerte im Verlauf sind vergleichsweise **niedrig**.



### GENERATION business 2021

Canada Life verstetigt die Treueboni im Verlauf (= Vorziehen von Treueboni) und verbessert damit die Rückkaufswerte in jedem einzelnen Jahr. Canada Life **verzichtet im GNB zukünftig auf sämtliche Storno-gebühren.**



## Tarifstruktur III – Merkmal

---



### GENERATION business 2020

Wenn der Vertrag im **12. Jahr beitragsfrei** gestellt ist, dann verliert die versicherte Person den hohen einmaligen Treuebonus.



### GENERATION business 2021

Der einmalige Treuebonus im 12. Jahr wurde durch **höhere laufende Treueboni** (0,6 % p.a. nach dem ersten Jahr) ersetzt.

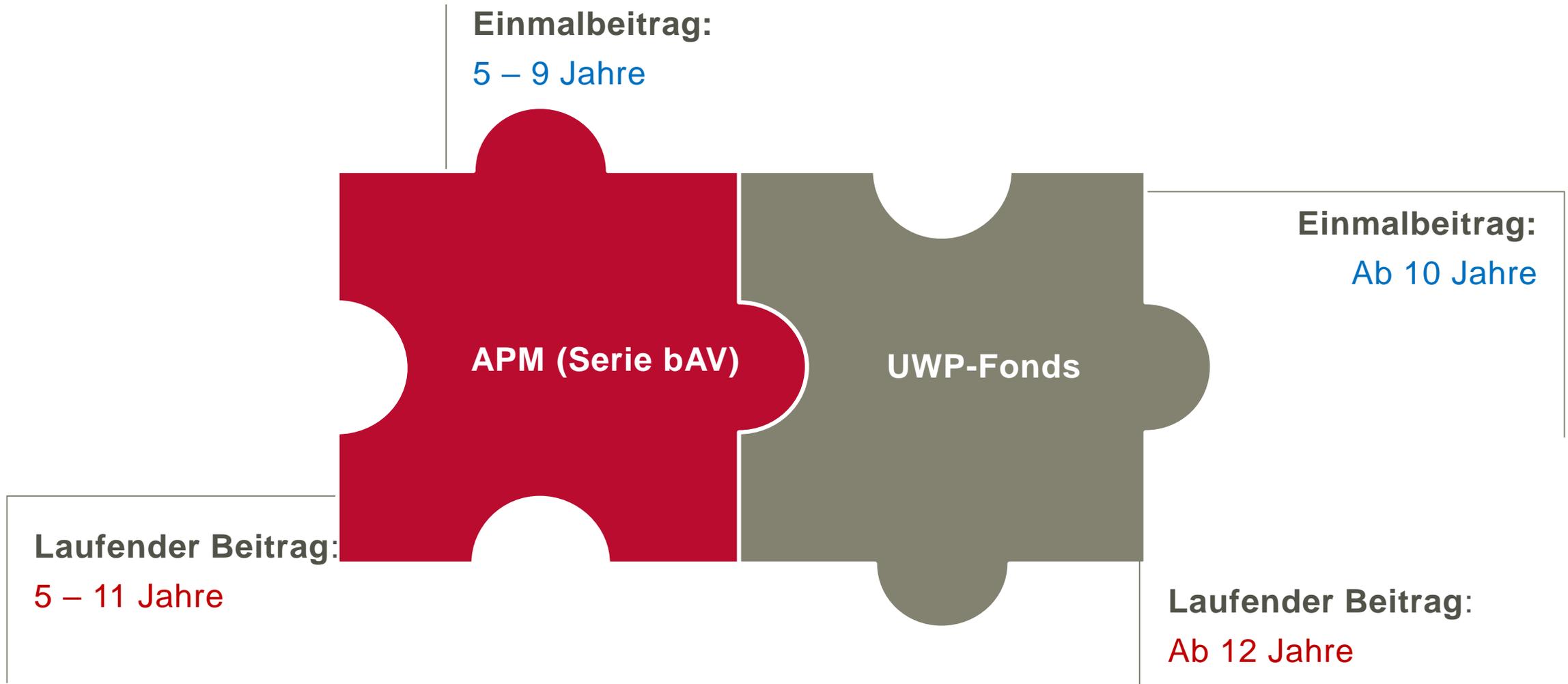


## Neue Rententreuebonistruktur (Laufender Beitrag)

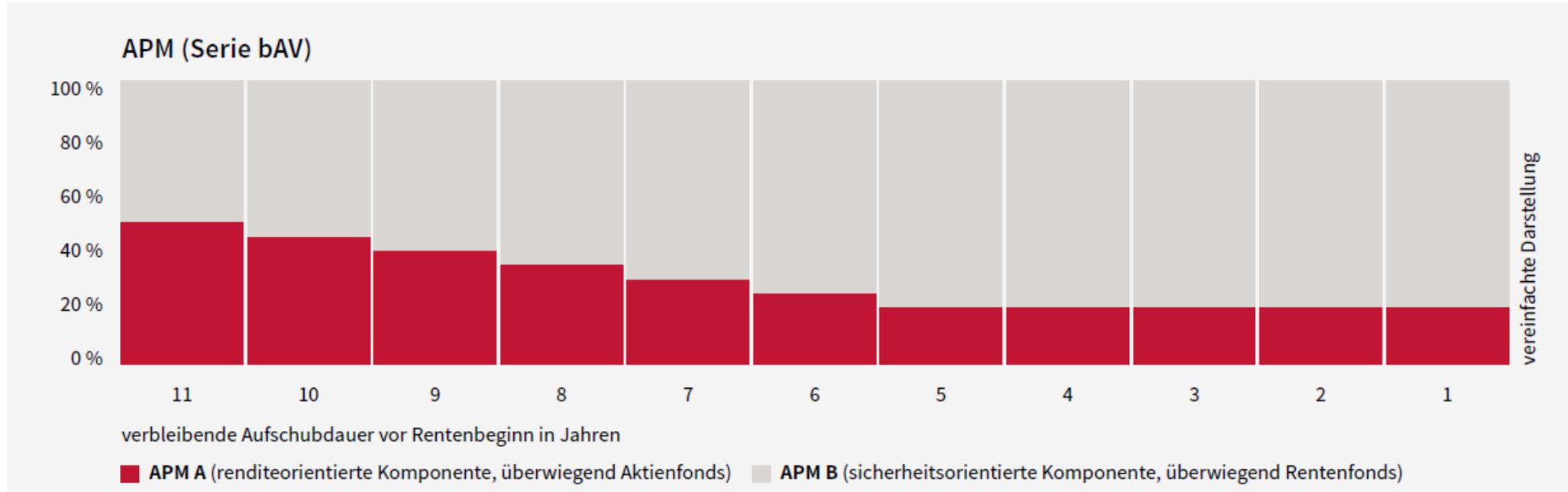
Canada Life ändert die Rententreuebonistruktur bei laufenden Beiträgen:

Aufschubzeit in Jahren	48 Monate vor Rentenbeginn (%)	36 Monate vor Rentenbeginn (%)	24 Monate vor Rentenbeginn (%)	12 Monate vor Rentenbeginn (%)	Zum Rentenbeginn (%)
< 12					0
12			2	3	4
13		1	1	3	4
14	1	1	1	3	4
15 - 19	2	2	2	2	2
20 - 24	2	2	2	2	4
25 +	2	2	2	2	6

# Aufschubzeitabhängiges Investment



# Automatisches Portfolio Management – APM (Serie bAV) für Kurzläufer



Für kürzere Aufschiebzeiten innerhalb der **Direktversicherung und Pensionszusage laufender Beitrag: Laufzeit 5 - 11 Jahre** / Einmalbeitrag 5 - 9 Jahre  
 anfängliche Gewichtung richtet sich nach Aufschiebzeit – danach sukzessive Umschichtung  
 Garantie zum Rentenbeginn: Fondswert, **mindestens 80 % der Beitragssumme**



# Betriebliche Altersversorgung mit Garantie

Anbieter	Tarif	Todesfallschutz Aufschubzeit*	garantierte Ablaufleistung	mögliche Ablaufleistung	mögliche Rente im 1. Jahr
Canada Life	<b>GENERATION business 2020</b>	Max (G, B)	149.617,00 €	412.127,00 €	1.310,00 €
Nürnberger	NFR2970VS InvestGarant	Max (G, B)	127.904,00 €	363.112,00 €	1.052,00 €
Alte Leipziger	Alfonds-bAV FR20	G	123.769,00 €	397.731,00 €	1.154,00 €
Allianz	Zukunftsrente IndexSelect RIU2UG	Max (G, B)	122.544,00 €	392.502,00 €	1.146,00 €
LV 1871	MeinPlan – FRV PP mit Erlebensfallgarantie	G	122.544,00 €	427.175,00 €	1.250,00 €
Stuttgarter	DirektRente performance-safe-T88BO	G	122.544,00 €	389.155,00 €	1.133,00 €
Swiss Life	Maximo Dynamic+Direktversicherung (Tarif 740)	Max (G, B)	122.544,00 €	302.569,00 €	872,00 €
Volkswahl Bund	CIR (Klassik modern)	Max (G, B)	122.544,00 €	348.441,00 €	1.014,00 €



# Betriebliche Altersversorgung mit Garantie

Anbieter	Tarif	Todesfallschutz Aufschubzeit*	garantierte Ablaufleistung	mögliche Ablaufleistung	mögliche Rente im 1. Jahr
Canada Life	<b>GENERATION business 2021**</b>	Max (G, B)	153.307, 00 €	423.724,00 €	1.406,00 €
Nürnberger	NFR2970VS InvestGarant	Max (G, B)	127.904,00 €	363.112,00 €	1.052,00 €
Alte Leipziger	Alfonds-bAV FR20	G	123.769,00 €	397.731,00 €	1.154,00 €
Allianz	Zukunftsrente IndexSelect RIU2UG	Max (G, B)	122.544,00 €	392.502,00 €	1.146,00 €
LV 1871	MeinPlan – FRV PP mit Erlebensfallgarantie	G	122.544,00 €	427.175,00 €	1.250,00 €
Stuttgarter	DirektRente performance-safe-T88BO	G	122.544,00 €	389.155,00 €	1.133,00 €
Swiss Life	Maximo Dynamic+Direktversicherung (Tarif 740)	Max (G, B)	122.544,00 €	302.569,00 €	872,00 €
Volkswahl Bund	CIR (Klassik modern)	Max (G, B)	122.544,00 €	348.441,00 €	1.014,00 €

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office 4.41.00, Abb. D V20047, Stand 08/2020, Sortierung nach garantierter Ablaufleistung, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife:

Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 30 Jahre, Aufschubzeit 37 Jahre, mtl. Beitrag 276 € ohne Dynamik, Todesfalleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente.

\*G: Guthaben; B: Beitragsrückgewähr; Max(G;B): Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr, \*\* Nicht von Morgen&Morgen verifiziert.

[Zur Folie „Beispielrechnung im Vergleich“](#)

[Zur Folie „Kosten und Treueboni“](#)

# Beispielrechnungen im Vergleich (37 Jahre €, 276 €)

Versicherungsjahr/ Alter	Mögliche Wertentwicklung der Rückkaufswerte unter der Annahme gleich bleibender jährlicher Wertentwicklung					
	1%		4%		6%	
	GENERATION business 2020	GENERATION business 2021	GENERATION business 2020	GENERATION business 2021	GENERATION business 2020	GENERATION business 2021
	Rückkaufswert abzgl. Stornogebühr	Rückkaufswert	Rückkaufswert abzgl. Stornogebühr	Rückkaufswert	Rückkaufswert abzgl. Stornogebühr	Rückkaufswert
5/35	6.430	8.322	6.640	8.515	6.640	8.515
10/40	19.859	22.885	20.922	23.828	20.922	23.828
12/42	27.089	29.900	28.808	31.367	28.808	31.367
15/45	37.288	40.765	40.291	43.306	40.291	43.306
20/50	58.401	59.816	64.609	65.010	64.609	65.010
25/55	78.225	80.109	96.239	96.940	106.224	106.994
30/60	99.312	101.716	148.545	151.353	196.661	200.561
35/65	130.239	132.110	225.280	228.994	334.638	340.807
37/67	149.617	153.307	269.297	276.396	412.127	423.724

## Provisionsvarianten

Canada Life führt **7 zusätzliche Tarifstufen** für laufende Beiträge ein und schließt damit sämtliche Lücken:

- Mit der **Tarifvariante 90 %** steht zukünftig ein schonender Rabatt zur Verfügung.



## Prozesse und Regelungen – Merkmale

---

### Online- Berechnungssoftware

Der verbesserte GENERATION business ist **nur noch online und mit dem neuen Antragsformular rechenbar!**

Berechnungen und Angebote können über die Online-Berechnungssoftware erstellt werden.

Möglicher Beginn für den neuen GENERATION business ist der 01.01.2021.

### Kollektivgeschäft

Neue Formulare für die listenmäßige Annahme von Kollektivgeschäft.

### Rahmenvertrag

Unternehmensstrukturen mit Tochterfirmen können über einen Rahmenvertrag abgebildet werden. Es ist nicht erforderlich, für jedes Unternehmen einen eigenen Rahmenvertrag abzuschließen.

Der **GENERATION**  
business –  
jetzt noch stärker



## Die Einwände auf einen Blick – GNB 2020

<b>Beitrag</b>	>	Der neue monatlicher <b>Mindestbeitrag</b> beträgt nun <b>20 €</b> .	
<b>Zuzahlung</b>	>	Der <b>Mindestbeitrag für Zuzahlungen</b> beträgt in Zukunft einheitlich <b>250 €</b> und der <b>Mindestbeitrag für Einmalbeiträge</b> liegt bei <b>2.000 €</b> .*	
<b>Aufschubzeit (laufender Beitrag)</b>	>	In Zukunft liegt die neue <b>Mindestaufschubzeit</b> für laufende Beiträge nur noch bei <b>5 Jahren</b> . Die Investition erfolgt für <b>Aufschubzeiten unter 12 Jahren im Automatischen Portfolio Management (Serie bAV)</b> .	
<b>Aufschubzeit (Einmalbeitrag)</b>	>	Die <b>Mindestaufschubzeit bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen</b> liegt ab sofort bei <b>5 Jahren</b> . Die Investition erfolgt für <b>Aufschubzeiten unter 10 Jahren im Automatischen Portfolio Management (Serie bAV)</b> .	
<b>BBG-Dynamik</b>	>	Die <b>BBG-Dynamik</b> wird unabhängig vom Beginn zur <b>ersten Fälligkeit</b> des Kalenderjahres durchgeführt.	
<b>Dynamik</b>	>	Die <b>Dynamik</b> kann als beliebiger ganzzahliger Prozentsatz zwischen <b>0 % und 10 %</b> oder als <b>BBG-Dynamik</b> (nur bei Direktversicherung) gewählt werden.	

## Bisherige Einwände und die entsprechenden Verbesserungen auf einen Blick II

<b>Mischfinanzierung</b>	<p>➤ Ab sofort kann eine „echte“ <b>Mischfinanzierung</b> mit geteilter Unverfallbarkeitsregelung eingerichtet werden.</p>	
<b>Vertragsanpassungsmöglichkeiten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In der Direktversicherung sind bei Canada Life <b>Beitragserhöhungen</b> mit dem <b>bei Abschluss gültigen Garantieniveau</b> während der Vertragsaufschubzeit <b>immer bis 8 % der BBG</b> möglich.</li> <li>• <b>BU-Beitragsbefreiung</b> und <b>BUZ-Rente</b> können während der Aufschubzeit ausgeschlossen und <b>wieder eingeschlossen</b> werden.</li> <li>• Die <b>Beitragsfälligkeit kann auf jeden Tag des Monats</b> gelegt werden, sofern Beginn und erste Prämienfälligkeit im selben Monat liegen.</li> </ul>	
<b>Beitragsfreistellungsmöglichkeiten</b>	<p>➤ Eine <b>Beitragsfreistellung</b> ist <b>jederzeit</b> zum nächsten Fälligkeitstag möglich – <b>auch im ersten Versicherungsjahr.</b></p>	
<b>Todesfallschutz in der Rentenphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Restkapitalisierung</b> steht nun <b>als Rentenoption</b> zur Verfügung – in der DV als Restkapitalisierung in Form einer lebenslangen Rente an die Hinterbliebenen und bei <b>UK</b> und <b>PZ</b> als Restkapitalisierung in Form einer <b>Kapitalabfindung</b>.</li> <li>• Die <b>Rentengarantiezeit ist zwischen 0 und</b> einem Maximum von <b>25 Jahren</b> wählbar. Das entspricht der Formel „92 minus gewähltem Rentenalter“.</li> </ul>	
<b>Tarifstruktur</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Canada Life verstetigt die <b>Treueboni</b> im Verlauf (= Vorziehen von Treueboni) und <b>verbessert damit die Werte bei der Übertragung</b> mittels GDV-Übertragungsabkommens und <b>die Rückkaufswerte</b> in jedem einzelnen Jahr.</li> <li>• Canada Life <b>verzichtet auf Stornogebühren.</b></li> <li>• Der einmalige Treuebonus im 12. Jahr wurde durch <b>höhere laufende Treueboni</b> (<b>0,6 % p.a.</b> nach dem ersten Jahr) ersetzt.</li> </ul>	

## Fazit

20 Euro Beitrag

Aufschubzeit ab 5 Jahre

„echte“ Mischfinanzierung  
(gespaltenes Bezugsrecht )

Flexiblere Todesfalleistungen

**Der GENERATION business –  
jetzt noch stärker**

Laufender Treuebonus bereits nach Ablauf des  
**1. Versicherungsjahres 0,6 % zusätzliche  
Anteile pro Jahr und zusätzlich Rententreueboni**

höhere Rückkaufswerte,  
höhere Übertragungswerte  
und bessere Ablaufleistungen als bisher

## Unser Statement



”

Canada Life schafft mit dem verbesserten GENERATION business 2021 eine **maximale Kollektivfähigkeit** im bAV-Geschäft.

.... welche vertrieblichen Ansätze, Service und Unterstützung erwarten sie dieses Jahr.....

---



# Ansprachekonzepte-Vertriebsansätze-Kernbotschaften

# 1

**Systemrendite der bAV** durch  
GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetz  
und verpflichtender AG-Zuschuss

# 4

- Digitaler Abschluss e-Signatur mit xbAV
- Digitale Beratungstrecke via dWerk möglich

# 2

Ansprache ➔ **Vorbereitung**  
AG-Zuschuss Bestand 2022  
**bereits in 2021**

# 5

bAV zum „Nulltarif“ durch Wegfall Soli  
möglich

# 3

GGF-Versorgung  
„in schwierigen Zeiten“

# 6

**Erfolgreicher Zugang**  
Firmenakquise  
**...wie** die Entscheider motivieren

# Lohnt sich denn die bAV? – Ein Rechenbeispiel

Betriebliche Altersversorgung		Private Altersversorgung	
Nettoaufwand	50 €	Nettoaufwand	50 €
+ Steuerersparnis	29 €		-
+ SV-Ersparnis	20 €		-
= Entgeltumwandlung	100 €		-
+ Arbeitgeberzuschuss	15 €		-
= Gesamtbeitrag	<b>115 €</b>	= Gesamtbeitrag	<b>50 €</b>

Betriebliche Altersversorgung		Private Altersversorgung	
<b>Brutto Rente</b>	<b>299 €</b>	<b>Brutto Rente</b>	<b>124 €</b>
- Steuer	65 €	- Steuer	5 €
- Sozialversicherung	32 €		-
= Nettorente	<b>202 €</b>	= Nettorente	<b>119 €</b>

<b>= Nettorente</b>	<b>202 €</b>	<b>= Nettorente</b>	<b>119 €</b>
- Minderung GRV-Rente	28 €		0 €
= Nettorente	<b>174 €</b>	= Nettorente	<b>119 €</b>

Anhand des Vergleichs auf einer Nettoaufwand-Nettorenten-Basis schauen wir uns an, bei welcher Vorsorgeart eine höhere Nettorente zu Rentenbeginn unter den heutigen Annahmen bei einem Nettobeitrag von 50 € vorhanden sein wird.

Lesen Sie hier mehr dazu:



Annahmen: 01.01.1982 geboren; nicht verheiratet; keine Kinder; Nord-Rhein-Westfalen, kirchensteuerpflichtig, monatl. Bruttoeinkommen 3200€; Rentenbeginn mit 67; Werte auf den vollen EURO gerundet.

**Berechnungsgrundlage:** Rente aus privater Vorsorge mit 17% Ertragsanteil besteuert; Krankenversicherung 14,60% (+1,1% Zusatzbeitrag); Pflegeversicherung 3,05% (+0,25% Zuschlag für Kinderlose); Berechnung aus dem Vorsorgeplaner. **Produkt:** für bAV GENERATION business; für privat GENERATION private plus; jeweils UWP-Fonds; Versicherungsbeginn: 01.03.2020; planmäßige Erhöhung: 0%; keine Rentengarantiezeit; keine Zusatzoption; Normaltarif; 6% Wertentwicklung; Angabe bezieht sich auf „dynamische Rente“, bei der in der bAV eine Steigerung ab Rentenbeginn von 1% berücksichtigt ist.

bAV-Prax Advertorial:

## In der Spitze über 7 Prozent Rendite

von Prof. Thomas Dommermuth und Fabian von Löbbecke, Köln; Amberg-Weiden, 14. Mai 2020

<https://www.lbav.de/in-der-spitze-ueber-7-prozent-rendite/>

<https://www.lbav.de/wp-content/uploads/2020/05/HDI-bAVPrax-Renditevergleich-5-20.pdf>

Arbeitgeber-Zuschuss  
2022 ( Bestand )  
bereits **jetzt** vorbereiten



# Exkurs verpflichtender AG-Zuschuss

- **Pauschal 15 %** des **umgewandelten Entgelts** soweit der Arbeitgeber selbst **Sozialversicherungsbeiträge** spart.
  - Ist die Sozialversicherungsersparnis der Höhe nach **begrenzt**, so ist nur der **ersparte Betrag** zuzuschießen (Spitz-Abrechnung).
- Für **neu abgeschlossene** Entgeltumwandlungsvereinbarungen
  - in der bAV ab dem 01.01.2019
- Für **bestehende** Zusagen vor dem 01.01.2019 abgeschlossen in der bAV I ab 01.01.2022.
- Nur für Zusagen über Direktversicherung, Pensionskasse oder Pensionsfonds.
- sofortige gesetzliche Unverfallbarkeit des Teils der Anwartschaft, der durch den Arbeitgeberzuschuss finanziert wird.
- Regelung ist tarifdispositiv.

# 15 %

„(1a) Der Arbeitgeber muss 15 Prozent des umgewandelten Entgelts zusätzlich als Arbeitgeberzuschuss an den Pensionsfonds, die Pensionskasse oder die Direktversicherung weiterleiten, soweit er durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einspart.“

„§ 26a

Übergangsvorschrift zu § 1a Absatz 1a

§ 1a Absatz 1a gilt für individual- und kollektivrechtliche Entgeltumwandlungsvereinbarungen, die vor dem 1. Januar 2019 geschlossen worden sind, erst ab dem 1. Januar 2022.“

<https://www.canadalife.de/media/fachinformation-verpflichtender-arbeitgeberzuschuss.pdf>

# Ansprachekonzepte-Vertriebsansätze-Kernbotschaften

# 7

bAV-Projektgenerator

# 10

Sonderthemen: wie Ehegattenversorgung, SV-Status, Tantiemenumwandlung, Multiplikatoren in der bAV, Steuerberater-Webinare, Check-up`s und mehr

# 8

bAV DV-Erhöhungssaktion (276€ auf 284€ bzw. 552€ auf 568€)

Unterstützungskassen

# 11

Erhöhter Förderbeitrag nach § 100 EStG bis 288€

# 9

GNB 2021

Tarifoptimierungen  
neue Ansprache-Konzepte

# 12

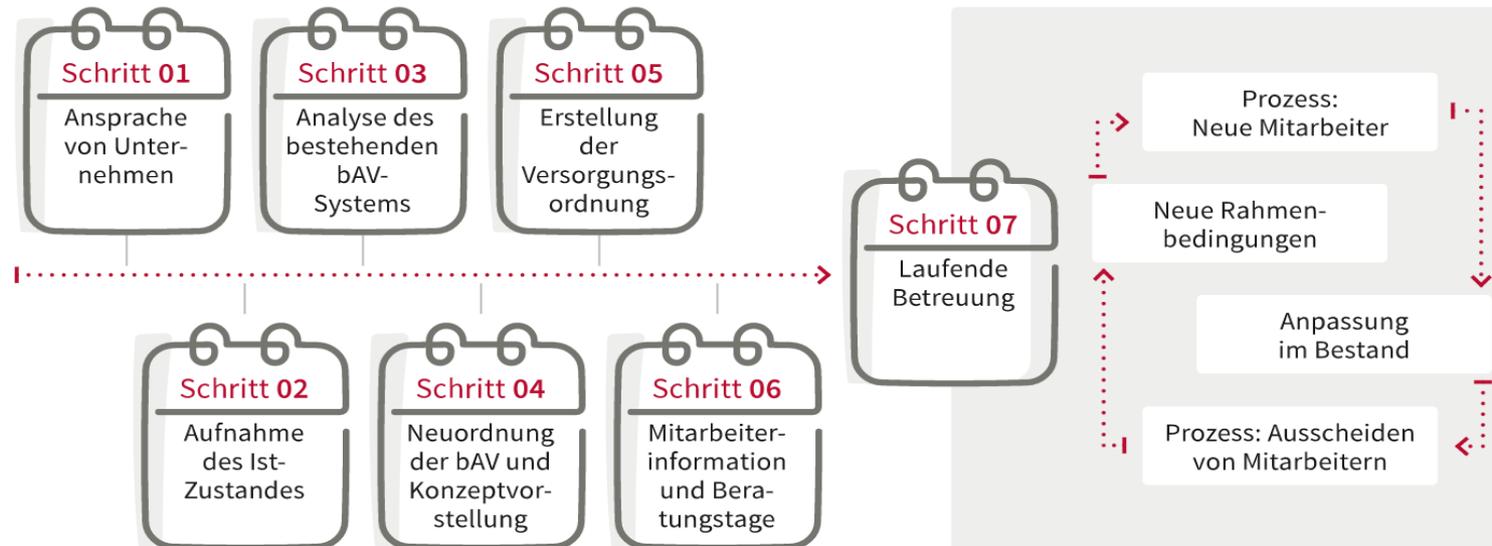
Vertriebliche Ansätze und  
Ansprachekonzepte für  
„Kollektive“ in der  
Unterstützungskasse

<https://canadalife-bav-projekte.de/>

## Sie wollen die Unterlagen ausdrucken und an Ihre Firmenpartner überreichen?

Dann bestellen Sie unsere bAV-Projektmappe und präsentieren Sie Ihr bAV-Projekt im professionellen Design. Die Mappen können Sie hier bestellen.

[Jetzt Projektmappe bestellen](#)



# Erhöhungsaktion Direktversicherung

Jahresanfang bis zum  
Jahresende

**NEUE RECHENGRÖSSEN**



**284 €**

**( 3408 € )**

steuer- und sv-frei

( RV 7100 // 85.200 )

( KV 4837,50 // 58050 )

**568 €**

**( 6816 € )**

Steuerfrei

---

## GENERATION business 2021

.....im GENERATION business sind  
Beitragserhöhungen mit dem **bei Abschluss**  
**gültigen Garantieniveau** während der gesamten  
**Vertragsaufschubzeit** immer bis 8 % der BBG  
möglich. Diese Regelung hatte schon  
immer Bestand.

Bitte beachten Sie,  
dass die Präsentation  
nicht für die  
Weitergabe an  
Kunden geeignet ist.

# Viel Erfolg mit dem verbesserten GENERATION business!

Angaben in dieser Präsentation sind vereinfacht dargestellt. Sie ersetzt weder eine produktbezogene noch eine steuerliche Beratung. Maßgeblich sind die Versicherungsbedingungen für unseren neuen GENERATION business.