



ZURICH®

Flexibilität, Sicherheit, Wachstum.
Hier ist alles für Sie drin.

Direktversicherung – Informationen für den Arbeitgeber





Staatliche Unterstützung nutzen – Mitarbeiter motivieren

Gerade heute ist es wichtiger denn je, engagierte Mitarbeiter zu finden und zu binden. In vielen erfolgreichen Unternehmen sind gut ausgebildete und motivierte Mitarbeiter der wichtigste Faktor für Wachstum und Beständigkeit. Attraktive Zusatzleistungen sind deshalb gefragt.

Eine betriebliche Altersversorgung trifft dabei genau den Nerv der Zeit. Dass die gesetzliche Rente im Alter nicht reicht und wir von ihr nur noch als Grundversorgung sprechen, ist ein alter Hut.

Sie als Arbeitgeber sollten Ihre Mitarbeiter daher beim flexiblen und sicheren Aufbau einer zusätzlichen Versorgung unterstützen.

Der Staat fördert die Direktversicherung in Form von Ersparnissen bei Lohnsteuer und Lohnnebenkosten.

Mit den Vorteilen einer Direktversicherung ermöglichen Sie sich und Ihren Mitarbeitern die folgenden Pluspunkte:

- Ihre Mitarbeiter erlangen mehr finanzielle Sicherheit durch den Aufbau einer zusätzlichen betrieblichen Altersversorgung.
- Sie motivieren Ihre Mitarbeiter langfristig und binden sie so an Ihr Unternehmen.
- Die Identifikation mit Ihrem Unternehmen wird gestärkt.
- Sie erweitern das Spektrum Ihrer betrieblichen Sozialleistungen – ohne finanziellen Mehraufwand.
- Ihr Image als attraktiver Arbeitgeber wird gestärkt, und bei der Gewinnung neuer Mitarbeiter sichern Sie sich einen Wettbewerbsvorsprung.

So funktioniert die Direktversicherung durch Entgeltumwandlung

- Als Arbeitgeber schließen Sie auf das Leben Ihres Mitarbeiters eine Direktversicherung ab. Sie sind dabei Versicherungsnehmer und Beitragszahler.
- Die Beiträge werden aus dem un versteuerten Bruttoeinkommen des Mitarbeiters entnommen.
- Ihr Mitarbeiter erhält ein unwiderrufliches Bezugsrecht auf die Versicherungsleistung.
- Die Leistungen werden direkt an Ihren Mitarbeiter oder seine Hinterbliebenen gezahlt.
- Mit der Direktversicherung baut Ihr Mitarbeiter eine Altersversorgung auf und sichert sich auf Wunsch gleichzeitig gegen Berufsunfähigkeit ab.

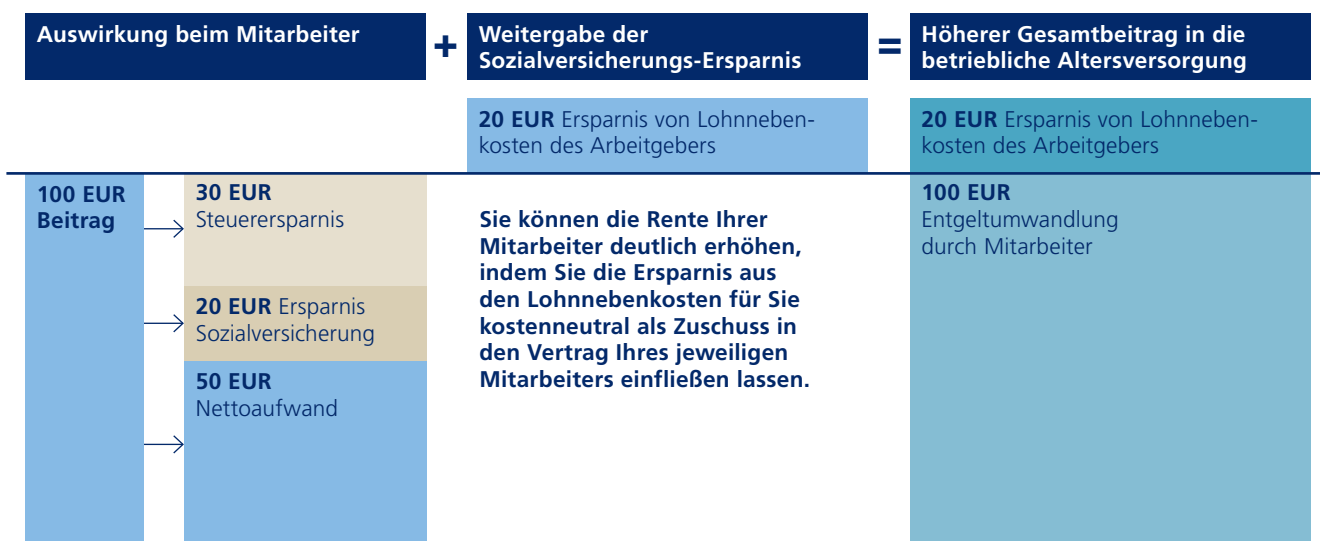
Weniger Lohnsteuer, weniger Sozialversicherungsbeiträge

Mit einer Direktversicherung durch Entgeltumwandlung können Sie nur gewinnen. Ihre Mitarbeiter sparen Lohnsteuer und Sozialversicherungsbeiträge und sorgen gleichzeitig für das Alter vor.

Der einfache Weg zur optimalen Absicherung



Wie aus 50 EUR Nettoaufwand des Mitarbeiters 120 EUR für die Altersversorgung werden



Die Direktversicherung macht es Ihnen und Ihren Mitarbeitern leicht

Wie können Sie Ihre Mitarbeiter am besten unterstützen?

Ihre Mitarbeiter haben einen gesetzlichen Anspruch auf eine betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung. Dem kommen Sie nach, indem Sie als Arbeitgeber bei der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG eine Direktversicherung für Ihre Mitarbeiter abschließen.

Wie funktioniert die Entgeltumwandlung?

Sie vereinbaren mit Ihrem Mitarbeiter, dass ein Teil seines Gehalts unmittelbar in eine Direktversicherung einbezahlt wird.

Dadurch sinken sowohl die Lohnsteuer als auch die Sozialversicherungsabgaben auf Mitarbeiter- wie auf Arbeitgeberseite. Aus diesen eingesparten Beträgen speist sich ein großer Teil des Aufwands für die Direktversicherung.

Die Beiträge zur Direktversicherung sind jährlich bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung (West) steuerfrei und bis zu 4 % der BBG (West) sozialabgabenfrei. Beiträge, die für einen bestehenden, nach § 40 b EStG geförderten Vertrag aufgewendet werden, sind hiervon abzuziehen.

Wie können Sie die Altersversorgung Ihres Mitarbeiters bezuschussen?

Die Beiträge für die Direktversicherung werden unmittelbar vom Bruttogehalt Ihres Mitarbeiters gezahlt. Durch das niedrigere Bruttogehalt sinken die Lohnnebenkosten. Diese Ersparnis lassen Sie Ihrem Mitarbeiter als Bonus zukommen, indem der eingesparte Betrag zusätzlich in die Direktversicherung Ihres Mitarbeiters einfließt. Für Sie entsteht kein finanzieller Aufwand, für Ihren Mitarbeiter bedeutet dies aber später mehr Rente.

Zukünftig nimmt der Staat Sie in die Pflicht. Bei Entgeltumwandlungen besteht künftig eine Zuschusspflicht für Arbeitgeber, sofern Sie durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge sparen.*

Welche Leistungen erhält Ihr Mitarbeiter?

- Bei Einschluss einer Abruf- bzw. Verfügungsphase ist ab Vollendung des 62. Lebensjahres der Rentenbeginn flexibel wählbar.
- Ihr Mitarbeiter erhält eine lebenslange monatliche Rente. Auf Wunsch ist auch eine einmalige Kapitalauszahlung möglich.

Wie sieht es mit der steuerlichen Auswirkung aus?

- Die Rente wird erst im Alter versteuert, wenn der Steuersatz in der Regel niedriger ist als in der Ansparphase.

Welche zusätzliche Möglichkeit einer Absicherung gibt es?

- Die Absicherung der Arbeitskraft ist unverzichtbar. Ganz auf den individuellen Bedarf abgestimmt, können Ihre Mitarbeiter die Direktversicherung mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung kombinieren.
- Eine Absicherung der Hinterbliebenen ist ebenfalls möglich.
- Bestimmen Sie zusammen mit Ihrem Mitarbeiter die Höhe der Garantieleistung. Wir bieten Ihnen verschiedene Alternativen an.
- Die Leistung selbst kann durch den Einschluss von dynamischen Anpassungen der Beiträge auch während der Laufzeit erhöht werden.

Es stehen drei Varianten zur Auswahl

- **Entgeltumwandlung – allen Mitarbeitern eine geförderte Vorsorge ermöglichen**
Die einfachste Art, den gesetzlichen Anspruch auf Entgeltumwandlung zu erfüllen.
- **Mischfinanzierung – wichtige Mitarbeiter motivieren**
Bei der Mischfinanzierung wird ein Teil des Beitrages durch den Arbeitgeber und ein Teil durch den Mitarbeiter finanziert. Eine gute Variante für alle, die ihrer gesetzlichen Verpflichtung bereits jetzt nachkommen und ihre Mitarbeiter motivieren möchten.
- **Arbeitgeberfinanzierung – besonders qualifizierte Mitarbeiter dauerhaft binden**
Sie übernehmen die Beiträge, zum Beispiel als Alternative zu einer Gehaltserhöhung.

Vorteile, die überzeugen



Als erfahrener Spezialist für die betriebliche Altersversorgung bietet Zurich Ihnen Know-how aus einer Hand: von der Beratung und Konzeption bis hin zur Umsetzung. Unsere bAV-Kompetenz wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit „**exzellent**“ bewertet.



Für Sie als Arbeitgeber

- **Gesetzliche Anforderung erfüllen**
Erfüllen Sie den gesetzlichen Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung und binden Sie gleichzeitig Ihre Mitarbeiter enger an Ihr Unternehmen.
- **Mitarbeiter motivieren**
Durch die Direktversicherung sparen Sie Lohnnebenkosten.

Die Ersparnisse müssen künftig an Ihre Mitarbeiter weitergegeben werden.* Dies bedeutet eine zusätzliche Motivation für Ihre Mitarbeiter.

- **Geringer Verwaltungsaufwand**
Als Arbeitgeber veranlassen Sie lediglich die An- und Abmeldung Ihrer Mitarbeiter. Die Beitragszahlung erfolgt einfach per Lastschriftverfahren.
- **Kein Bilanzausweis**
Die Direktversicherung hat keine Auswirkungen auf Ihre Unternehmensbilanz.
- **Keine Beiträge zur Insolvenzsicherung nötig**
Dank der optimalen Vertragsgestaltung sind keine Beiträge für die Insolvenzsicherung erforderlich.
- **Neue Fördermöglichkeiten für Geringverdiener und Teilzeitkräfte**
Arbeitgeber können den Aufbau der betrieblichen Altersversorgung für Arbeitnehmer mit geringem Einkommen zukünftig stärker fördern.

Für Ihre Mitarbeiter

- **Lebenslange Rente sichern**
Sichern Sie Ihren Mitarbeitern eine lebenslange Rente. Diese wird erst im Alter versteuert, wenn in der Regel der Steuersatz wesentlich niedriger ist als im aktiven Berufsleben. Pflichtversicherte oder freiwillig in der gesetzlichen Krankenversicherung Versicherte müssen aus diesen Leistungen zusätzlich Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung entrichten.
- **Wahlmöglichkeit**
Anstelle einer lebenslangen Rente kann eine einmalige Kapitalauszahlung gewählt werden. Alternativ ist auch eine Teilkapitalisierung von bis zu 30 % des Kapitals mit anschließender Restverrentung möglich.
- **Steuervorteile nutzen**
Mit der Entgeltumwandlung nutzen Ihre Mitarbeiter Steuervorteile und senken gleichzeitig die Sozialversicherungsabgaben.
- **Absicherung bei Invalidität**
Das Einkommen Ihrer Mitarbeiter kann durch den Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung individuell abgesichert werden.
- **Unkompliziertes Prozedere**
Scheiden Ihre Mitarbeiter aus Ihrem Unternehmen aus oder gehen sie z. B. in Elternzeit, gibt es vielfältige Möglichkeiten für Ihre Mitarbeiter, den Vertrag fortzuführen.
- **Sicherheit bei Insolvenz**
Bei einer Entgeltumwandlung ist die Anwartschaft sofort unverfallbar. Unverfallbarkeit bedeutet: Ansprüche auf eine betriebliche Altersversorgung gehen nicht mehr verloren – selbst dann nicht, wenn das Arbeitsverhältnis nicht mehr besteht.
- **Sicherheit bei Arbeitslosigkeit**
Gesetzlich unverfallbare Anwartschaften auf betriebliche Altersversorgung sind nicht verwertbar und damit Hartz-IV-sicher.

* Gilt für neue Entgeltumwandlungen seit 01.01.2019 und für bestehende Entgeltumwandlungen spätestens ab 01.01.2022.

TEAM



Offizieller Versicherer
Olympia Team
Deutschland



Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
53288 Bonn
www.zurich.de

521011860 1901

