

# Individuelle Versorgungslösungen für IT-Betriebe

## Vorteilhafte Branchenlösung für IT-Betriebe durch eine Rahmenvereinbarung mit dem u.di Unterstützungs- und Vorsorgewerk für den Dienstleistungsbereich e.V.

Durch eine Mitgliedschaft im Versorgungswerk Informationstechnologie kommen Inhaber und deren Mitarbeiter in den Genuss besonders attraktiver Vorteile beim Aufbau einer zusätzlichen Altersversorgung bzw. einer Berufsunfähigkeitsabsicherung.

### Flexible Produkte mit Gruppenvertragskonditionen

- Rentenversicherungen (moderne Tarife mit Indexpartizipation – Relax bAVRente) im Wege einer Direktversicherung, einer Unterstützungskasse oder als Rückdeckungslösung bei Pensionszusagen
- Selbstständige Berufsunfähigkeitsvorsorge als Direktversicherung (mit dem besonderen beitragsfreien Schutz bei Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall<sup>1</sup>)

### Vereinfachte Annahme in der Berufsunfähigkeitsvorsorge

Deutlich verkürzte Gesundheitsprüfung mit zwei Risikofragen bei Absicherung von Berufsunfähigkeitsrenten bis 1.000 EUR mtl. durch einfache Mitarbeitererklärung. Dies gilt für Mitarbeiter von IT-Betrieben im Wege einer Direktversicherung, sowie im Rahmen einer privaten Berufsunfähigkeitsabsicherung für Inhaber von IT-Betrieben:

#### Erklärung des Arbeitnehmers bzw. der versicherten Person:

- Versehen Sie Ihren Dienst zurzeit eingeschränkt oder waren Sie in den letzten 12 Monaten länger als 2 Wochen (10 Arbeitstage\*) ununterbrochen arbeitsunfähig? (\*ausgenommen hiervon sind grippale Infekte)  
 Ja  Nein
- Liegt bei Ihnen eine Einschränkung der Erwerbs- oder Berufsfähigkeit oder eine andere unfall- oder krankheitsbedingte Behinderung vor, die von einem Versorgungs- oder Versicherungsträger festgestellt wurde, oder wurde ein Antrag bei einem Versorgungs- oder Versicherungsträger wegen Erwerbs- oder Berufsunfähigkeit gestellt?  
 Ja  Nein

Wird eine Frage mit „Ja“ beantwortet, so ist eine normale Gesundheitsprüfung mit Beantwortung der Gesundheitsfragen durch die zu versichernde Person erforderlich.

<sup>1</sup> Beitragsfreier Berufsunfähigkeitsschutz bis zu vier Monaten nach Wegfall der Lohnfortzahlung.



# Betriebliche Altersversorgung

## Die Absicherungsmöglichkeiten am Beispiel der Direktversicherung

Im Rahmen der Direktversicherung kann z.B. die Relax bAVRente als Rentenversicherung mit Indexpartizipation und Beitragsgarantie genutzt werden. Die Relax bAVRente steht dabei in verschiedenen Varianten zur Verfügung und lässt sich mittels einer großen Fondsauswahl an die individuellen Anlagebedürfnisse anpassen.

Darüber hinaus besteht die Möglichkeit zur Absicherung einer Berufsunfähigkeitsrente im Wege einer selbstständigen Berufsunfähigkeitsversicherung als Direktversicherung. Hierbei profitieren Sie zusätzlich von einem beitragsfreien Schutz von bis zu 4 Monaten bei Wegfall der Lohnfortzahlung im Krankheitsfall.

## Beispiel<sup>2</sup>: Absicherung einer Berufsunfähigkeitsrente über die staatlich geförderte Entgeltumwandlung

1.000 EUR mtl. Berufsunfähigkeitsrente inkl. Bonus<sup>1</sup> (garantiert 658,00 EUR mtl.), Alter 40, Endalter 67, Berufsgruppe 1#

monatliches Bruttogehalt (Software Entwickler)	<b>3.000 EUR</b>
<b>Beitrag Entgeltumwandlung</b>	<b>-63 EUR</b>
verbleibendes monatliches Bruttogehalt	<b>2.937 EUR</b>
<b>Steuer- und Beitragsersparnis in der Sozialversicherung<sup>2</sup></b>	<b>32 EUR</b>
Nettobeitragsaufwand aus Entgeltumwandlung	<b>nur 31 EUR</b>

### Die Vorteile im Überblick

- Aufbau einer lukrativen Zusatzversorgung mit Steuer- und Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge<sup>2</sup>
- Finanzierung der Beiträge durch Verwendung der vermögenswirksamen Leistungen möglich<sup>3</sup>
- Direkter Leistungsanspruch des Arbeitnehmers gegenüber dem Versicherungsunternehmen
- Bei Vorzeitigem Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis: Möglichkeit der Fortführung über den neuen Arbeitgeber oder private Fortsetzung
- Vorteile für den Arbeitgeber: Übernahme sozialer Verantwortung, Erhöhung der Mitarbeiterbindung, Einsparung von Lohnnebenkosten

<sup>1</sup> Tarif ALVSBV, Beginn in 2017 mit Eintrittsalter 40 und Ablauf mit 67 Jahren, Beruf Software Entwickler. Werte zur Gewinnbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie können in Zukunft sowohl positiv als auch negativ abweichen. Lediger Arbeitnehmer, Steuerklasse I ohne Kinder, inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer, aktuelle Steuertabelle, Sozialversicherungersparnis auf Basis aktueller Beitragssätze (inkl. unterstellter Zusatzbeitrag von 1,1 % in der GKV). Im Leistungsfall ist die Versicherungsleistung steuerpflichtig und unterliegt ggf. einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.

<sup>2</sup> Bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung West können steuer- und sozialabgabenfrei angelegt werden. Ein weiterer steuerfreier Festbetrag in Höhe von 1.800 Euro kann in Anspruch genommen werden, sofern nicht gleichzeitig die Lohnsteuerpauschalierung nach § 40 b EStG genutzt wird.

<sup>3</sup> Bei entsprechender Vereinbarung.

## AXA als Top-Anbieter von betrieblichen Versorgungslösungen hat exzellente Bewertungen.

