

Einkommen sichern und Gesundheit erhalten – Neue Chancen in der betrieblichen Altersversorgung

1:1 Assekuranzservice AG
12. Oktober 2020



Ihr Ansprechpartner



Lars Rieger

Senior Broker Consultant

elipsLife – Wer sind wir ?



**100% Tochter von
Swiss Re**



**Spezialist für
betriebliche
Risikolösungen und
internationaler Experte
in der Absicherung
biometrischer Risiken**



**Kombination von
Risikodeckung und
Care Management**



**Jährliches
Beitragsvolumen von
mehr als 1,1 Mia. USD
innerhalb von nur 10
Jahren seit Gründung**



**weltweit mehr als
1.500.000 versicherte
Personen**



**effizient und nah –
Niederlassung für
Deutschland in Köln**

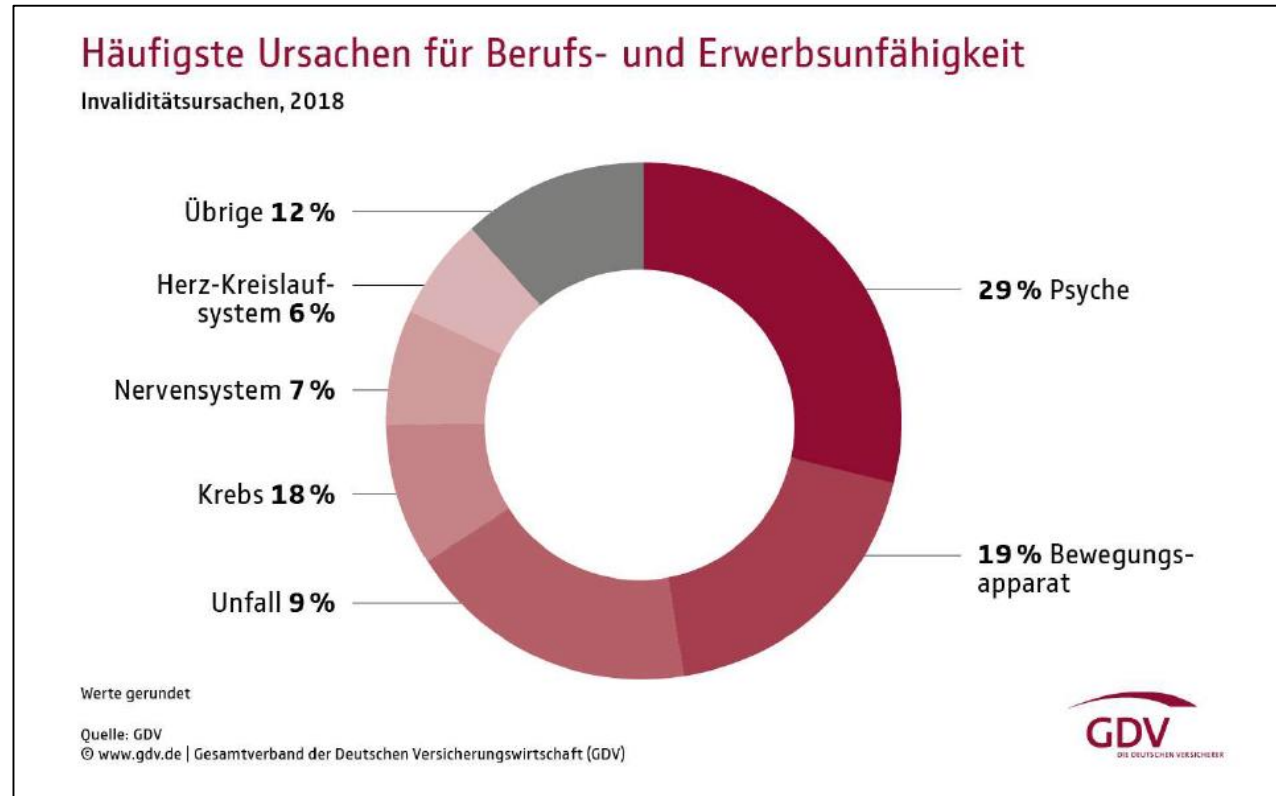


Gesunde Mitarbeiter – gesundes Unternehmen



Bildquellen: Internet: pixabay.com

Invaliditätsversicherung



▶ **Hauptursache: Psychische Erkrankungen**

Invaliditätsversicherung

MITTWOCH, 22. APRIL 2020

Corona-Isolation belastet Psyche

Studien zeigen Zunahme von Depressionen

In verschiedenen Ländern untersuchen Forscher, wie sich die Ausgangsbeschränkungen in der Coronakrise auf die psychische Gesundheit auswirken. Sie berichten von "Besorgnis erregenden" Entwicklungen und fordern, die Gesundheitssysteme müssten sich auch darauf vorbereiten.

Quelle: ntv

▶ **Hauptursache: Psychische Erkrankungen**

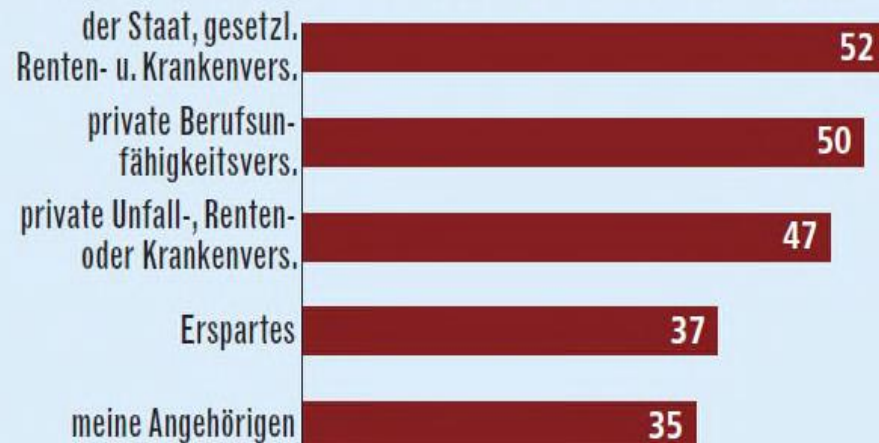
Vom Burnout in die Grundsicherung

Status Quo der Gesetzlichen Rentenversicherung:

Manche Fehleinschätzung

Viele Bundesbürger glauben fälschlicherweise, dass der Staat im BU-Fall stets hilft, dass Unfallpolicen das Risiko abdecken oder ihr Ersparnis ausreicht.

„Was glauben Sie, wer im Fall einer Berufsunfähigkeit Ihren Lebensunterhalt sicherstellt? in Prozent der Befragten



Quelle: Statista 2018

1,8 Millionen

Erwerbsminderungsrentner (2016)

Ø **736 €** - Volle EM-Rente

Ø **398 €** - Teilweise EM-Rente

15% aller Erwerbsminderungsrentner beziehen zusätzlich **Grundsicherung**.
300% mehr als noch in 2003

Quelle: DRV

Das Ende der Solidargemeinschaft?



Was sich Makler von BU-Versicherern wünschen

PFEFFERMINZIA LESER-UMFRAGE

So würden Makler die BU-Versicherung verbessern

Von Manila Klafack

30.06.2020 10:37, aktualisiert am 30.06.2020 10:37

Quelle: Pfefferminzia, 30.06.2020

- Eine immer detailliertere Berufsgruppen-einteilung führt zur Entsolidarisierung der BU
- Zuschläge und Ausschlussklauseln nehmen zu
- Intransparente Gesundheitsfragen führen zu Ablehnungen oder Zuschlägen und öffnen der vorvertraglichen Anzeigepflichtsverletzung Tür und Tor
- Verbraucherfreundliche und transparente AVB sind das A&O
- Der Urgedanke der Versicherung - Schutz im Kollektiv - muss wieder in den Fokus rücken

Betriebliche Einkommenssicherung



► **Kombination bietet Lösung**

Absicherung der Mitarbeitenden

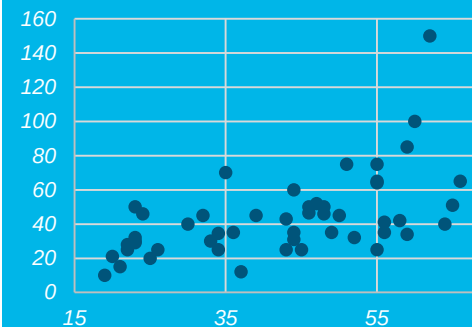


Absicherung der Mitarbeitenden



Attraktives Konzept für alle Mitarbeitenden

Die Deckung kann absolut (bspw. 2.000 Euro pro Monat) oder relativ zum Gehalt (bspw. 40% des Bruttogehalts) definiert werden. Die relative Deckung ist für alle Mitarbeitenden gleichermaßen attraktiv, weil sie dem individuellen Gehalt folgt und den Lebensstandard absichert.



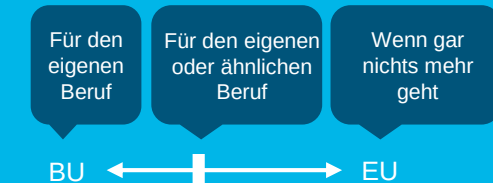
Gehaltsverteilung in einem Musterbetrieb

Wahlmöglichkeiten

Die Relevanz der Leistungsstaffel bei BU



Die Relevanz des Leistungsbegriffs



▶ Effekte und Optionen der Absicherung

Bedarfsgerechte Absicherung

Unterschiedliche Leistungsstaffeln



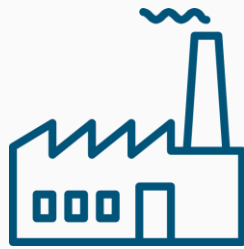
Versicherter Grad der BU oft nicht erreicht

Der häufigste Grund für ein Ablehnen des Leistungsantrags ist, dass der versicherte Grad der Berufsunfähigkeit nicht erreicht wurde. Das galt für mehr als die Hälfte der Ablehnung (55 nach 56 Prozent im Vorjahr).

Quelle: VersicherungsJournal, 07.08.2020

Einkommen sichern über die bAV

Kollektivierung von Risiken



Versorgungsversprechen
(bAV-Direktzusage)



Kollektive,
arbeitgeberfinanzierte
Absicherung der
Mitarbeitenden vor
den finanziellen
Folgen einer
Berufsunfähigkeit oder
eines Todesfalls

Die Vorteile:

- Vereinfachte Verwaltung (nur 1 Vertrag für die ganze Belegschaft)
- Verzicht auf Gesundheitsprüfung möglich - ganze Belegschaften können abgesichert werden (alle Altersgruppen)
- Flexibel durch kurze Vertragsbindung
- Geringe Mindestgrößen (auch kleine Kollektive ab 10 Personen möglich)
- Sehr attraktiv, da hohe Deckungssummen bei gleichzeitig geringen Beiträgen
- Kostenersparnis durch zusätzliche Assistenzleistungen

Versicherter Personenkreis

Versicherte Personen

Alle Mitarbeitenden werden ohne individuelle Risikoprüfung versichert bei

- Bezug des arbeitsvertraglich vereinbarten Einkommens
- Ausübung der arbeitsvertraglich beschriebenen Tätigkeit für die vereinbarte Arbeitszeit
- Zugehörigkeit zum deutschen Sozialversicherungssystem

Gesundheitsprüfung nur für Spitzenrisiken!

Mitarbeitende in entgeltfreien Zeiten (Elternzeit, Sabbatical)

- Mitarbeitende, die sich bei Vertragsbeginn in ruhendem Arbeitsverhältnis befinden sind ebenfalls versichert.
- Mitarbeitende die während der Vertragslaufzeit in ein ruhendes Arbeitsverhältnis eintreten bleiben bis zum Ende der Vertragslaufzeit versichert.

Erkrankte Mitarbeitende

Mitarbeitende

- innerhalb gesetzlicher Entgeltfortzahlung (6 Wochen): mitversichert bis auf die aktuelle Erkrankung
- außerhalb gesetzlicher Entgeltfortzahlung: automatisch Versicherungsschutz am 1. des Monats nach Wiederaufnahme der Tätigkeit

Keine Meldepflichten bei Änderungen!

► **Versicherter Personenkreis klar definiert**

elipsLife Care Management



Care Management

Unterstützung im Genesungsprozess und in der Reintegration



Gesundheitstelefon

365/24 telefonische Erreichbarkeit in verschiedenen Sprachen für alle gesundheitsspezifischen Fragen wie bspw. Zweitmeinung, schnellere Beschaffung von Facharztterminen oder psychologische Erstberatung



Gesundheitslotse

Persönliche Begleitung und Unterstützung bei der Reintegration erkrankter Mitarbeiter, Hilfe bei der Früherkennung und der Prävention insbesondere bei psychischen Erkrankungen und im Rahmen des betrieblichen Gesundheitsmanagements (BEM)

Der Gesundheitslotse im Einsatz



Sinn und Zweck

- ✓ Verfügt über **langjährige Erfahrung** in den Bereichen Medizin, Soziales und Arbeitsintegration
- ✓ Ist ein **neutraler Lotse**
- ✓ Unterstützung des Arbeitgebers und des erkrankten Arbeitnehmers während des **gesamten Prozesses**
- ✓ **Koordination** mit anderen Kostenträgern (z.B. DRV und Behörden)
- ✓ **Begleitung** des erkrankten Arbeitnehmers zu seinen Ärzten und Einschätzung ob Optimierungsbedarf bzgl. der durchgeführten Behandlung / Therapien besteht
- ✓ Schnellere „Beschaffung“ von **Facharztterminen**
- ✓ **Regelmäßige Abstimmung** mit den BEM-Beteiligten

Betriebliches Eingliederungsmanagement (BEM)

§ 167 Absatz 2 Neuntes Buch Sozialgesetzbuch SGB IX

Seit 2004 sind Arbeitgeber gesetzlich verpflichtet, länger erkrankten Mitarbeitern ein „BEM“ anzubieten. Es dient dem Erhalt der Beschäftigungsfähigkeit und erhöht durch frühzeitige Interventionen die Chance den Arbeitsplatz zu behalten. Das elipsLife Care Management unterstützt den BEM-Prozess des Arbeitgebers und hilft so bei der gesetzeskonformen Durchführung.

Praxisbeispiel – Gesundheitslotse

Praxisbeispiel

Reintegration beim Arbeitgeber mit geändertem Arbeitsumfang

Ausgangssituation

Ablauf

Ergebnis

- Nach Ablauf der Entgeltfortzahlung bittet Arbeitgeber um Unterstützung.
- Beim ersten Gespräch mit dem Care Manager berichtet der Mitarbeitende gerade eine stationäre Reha-Maßnahme beendet zu haben.
- Der Care Manager zieht auch einen Mediziner aus seinem Netzwerk hinzu. Dieser vermittelt einem Neurologen und Psychotherapeuten und begleitet ihn auch zu einzelnen Terminen.
- Nach 6 Monaten wird eine stufenweise Wiedereingliederung begonnen, die verlängert werden muss.
- Der Mitarbeitende kann seinen ursprünglichen Beruf nicht mehr voll ausüben.
- In einem Gespräch mit Arbeitgeber, Mitarbeitendem und Care Manager wird eine Reduzierung der Arbeitszeit auf 60% mit Einkommensreduzierung vereinbart.
- Darüber hinaus zahlt elipsLife nach Prüfung des Sachverhaltes durch das Leistungsmanagement eine Rente.



Maßgeschneiderte persönliche Unterstützung

elipsLife

Legende

⚡ Meldung

✉ E-Mail

☎ Telefonat

👤 Facharztbesuch

💬 Persönliches Gespräch

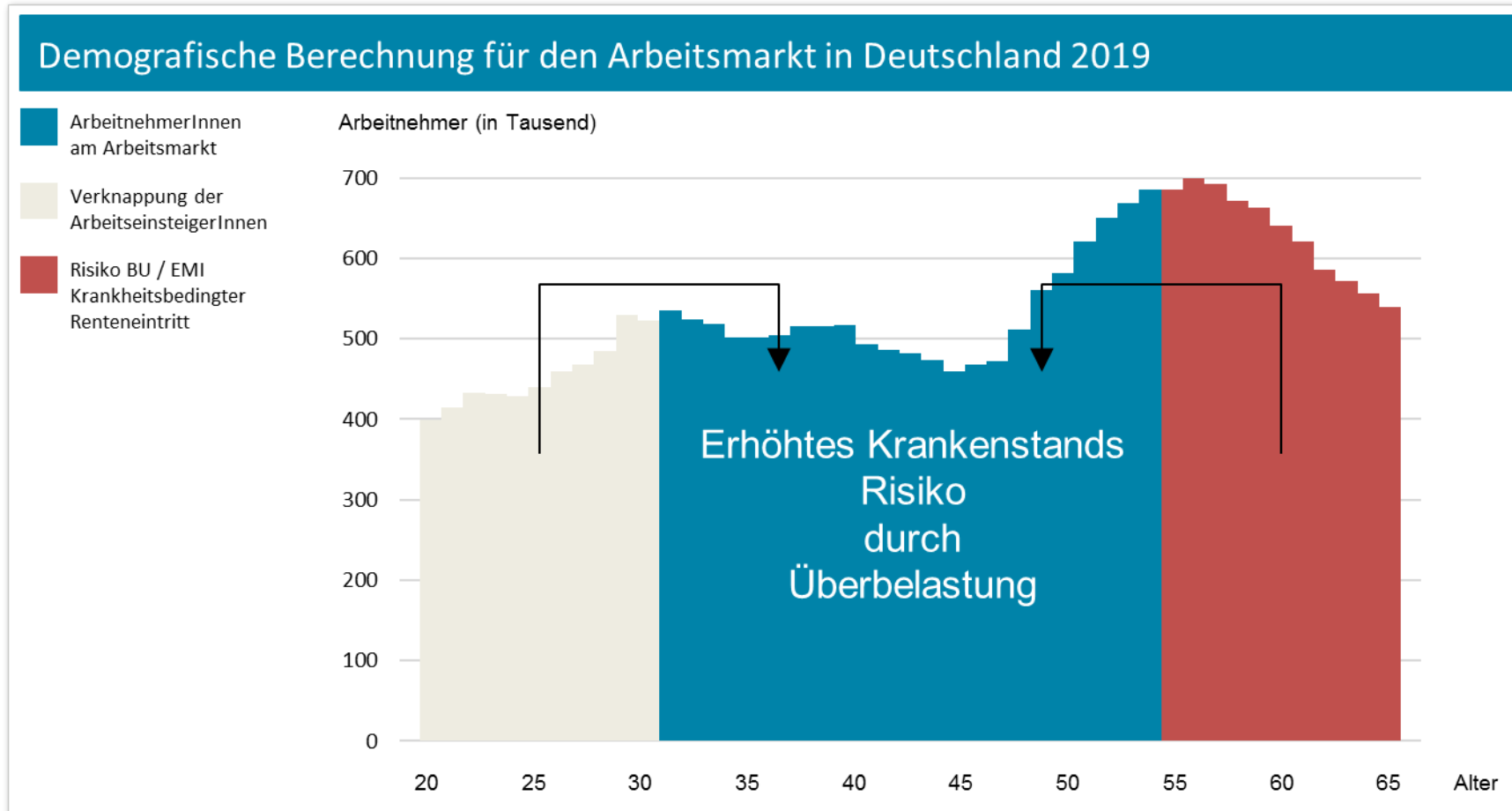
👥 Round-Table-Gespräch

✅ Abschlussgespräch

Firmenansprache



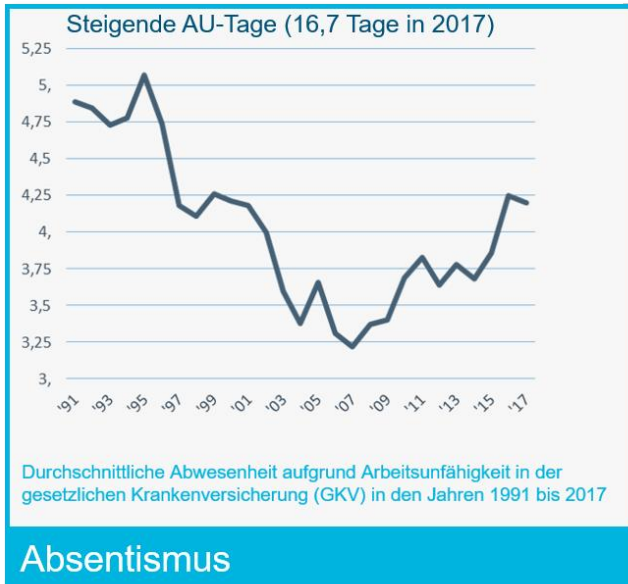
Was alle Unternehmen bewegt



▶ Risikofaktor. Psychische Erkrankungen

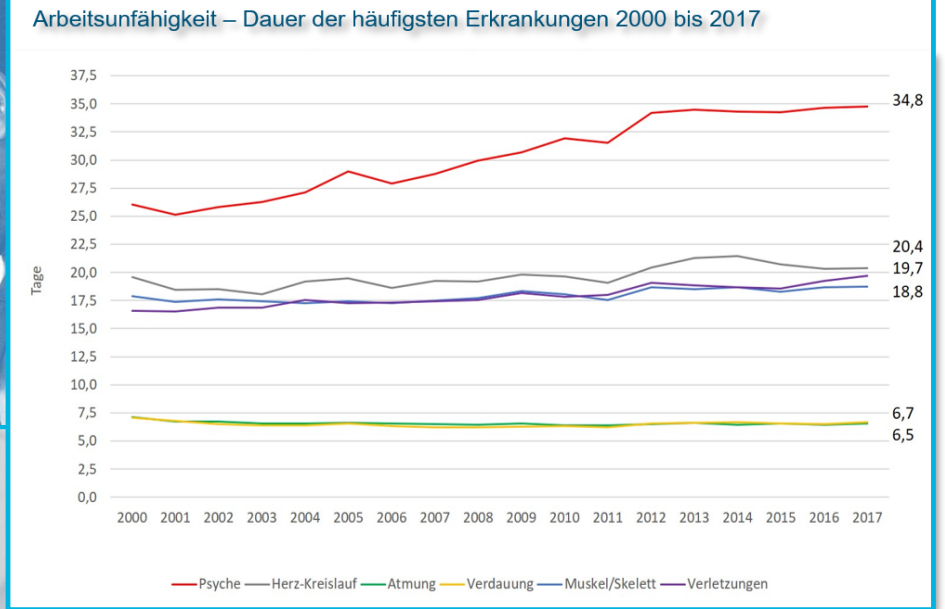
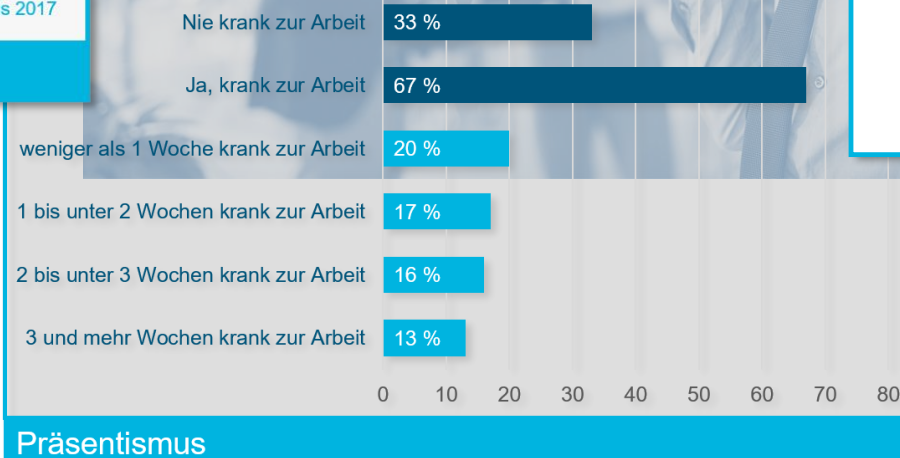
Krankheitsbedingte Fehlzeiten

Höhere Belastung bedeutet häufiger krank (und länger)



Absentismus:
Bekannt

Präsentismus:
Unbekannt



Quelle: Daten der AOK, Barmer-GEK, BKK, DAK, TK, eigene Berechnungen der BPTK, 2019

Steigende Fehlzeiten – steigende Kosten

Die Unternehmenssicht



Anzahl Tage, die
jeder Mitarbeiter
durchschnittlich
arbeitsunfähig war



Fehlzeitenquote
(in % bezogen auf
365 Tage)



203 €
Krankheitsbedingte
Kosten pro
Mitarbeiter und Tag



338.800 €
Krankheitsbedingte
Kosten pro 100
Mitarbeiter und Jahr

Wertschöpfungsausfall

Überstunden / temporäre Mitarbeiter

Sinkende Produktivität

Mehrbelastung von Kollegen

Rekrutierungskosten

Qualitäts- und Lieferengpässe

Quelle: Bundesanstalt für
Arbeitsschutz & Arbeitsmedizin,
Volkswirtschaftliche Kosten durch
Arbeitsunfähigkeit 2017

Entgeltfortzahlung bei fehlender Arbeitskraft

Zielgruppenorientierte Ansprache

Gesprächspartner: Finance

- Reduzierung fehlzeitbedingter Kosten durch gezielten Einsatz von Care-Management
- Geringere krankheitsbedingte Produktionsausfälle
- Schnellere Genesung der Mitarbeitenden spart Kosten für Recruiting

Gesprächspartner: HR

- Instrument zum Finden und Binden von Fachkräften
- Einfache Verwaltung
 - Keine unterjährigen An- und Abmeldungen
- Care-Management unterstützt bei der Erfüllung des § 167 Abs. 2 SGB IX (Betriebliches Eingliederungsmanagement)

▶ **Passende Argumente für jeden Gesprächspartner**

Zielgruppenorientierte Ansprache

Gesprächspartner:

**Familienunter-
nehmer/
Arbeitnehmer-
vertreter**

- Keine- bzw. stark vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Direkter Zugriff auf das elipsLife Gesundheitstelefon
- Persönliche Unterstützung im Krankheitsfall durch den elipsLife Gesundheitslotsen
- Soziale Verantwortung
 - mehr als 70% aller Arbeitnehmer verfügen über keinerlei private Absicherung der Arbeitskraft
 - Alle Mitarbeiter können abgesichert werden (unabhängig von Alter und Beruf)

Gesprächspartner:

**selbständiger
Unternehmer**

- Absicherung im Kollektiv trotz fehlender bAV-Möglichkeit
- Identische Konditionen wie für Arbeitnehmer
- Bereits ab 2 sozialversicherungspflichtig beschäftigten Arbeitnehmern möglich

► **Passende Argumente für jeden Gesprächspartner**

Vertriebsunterstützung

Unser Service für Sie:

- ✓ Unterstützung bei rechtlichen Fragen
- ✓ Marketingunterlagen
- ✓ Musterzusagen (Betriebsvereinbarung)
- ✓ Administrative Unterstützung des Arbeitgebers
- ✓ Gemeinsame Arbeitgebertermine
- ✓ Tools für die interne Kommunikation

▶ **Wir sind gerne für Sie da**

Gesunde Mitarbeiter – gesundes Unternehmen



Bildquellen: Internet: pixabay.com

Ihre Fragen?



Legal notice

© **2020 elipsLife*** All rights reserved. It is forbidden to amend this presentation, to create documents or other works derived from it or to use it in any way for commercial or public purposes without the advance written permission of elipsLife.

Although the information used in this presentation originates from reliable sources, elipsLife cannot offer any assurances or guarantees concerning the completeness and accuracy of the information. elipsLife hereby expressly excludes any liability for the completeness and accuracy of the information contained in this presentation and for any damage arising from its use. Under no circumstances does elipsLife accept liability for any pecuniary and/or consequential losses in connection with this presentation.

*Elips Life AG / Elips Life Insurance Company