



Jeder Arbeitnehmer kann einen Antrag auf Verdoppelung der VL stellen. Ich brauche 20 Min.!

Schritt 1:
Wo arbeiten Sie?
Wo Ihre Frau



Schritt 2:
Wo arbeiten Sie?
Wo Ihre Frau



Schritt 3: SalesStory
Verdoppelung VL
Tankstelle
Zuschüsse

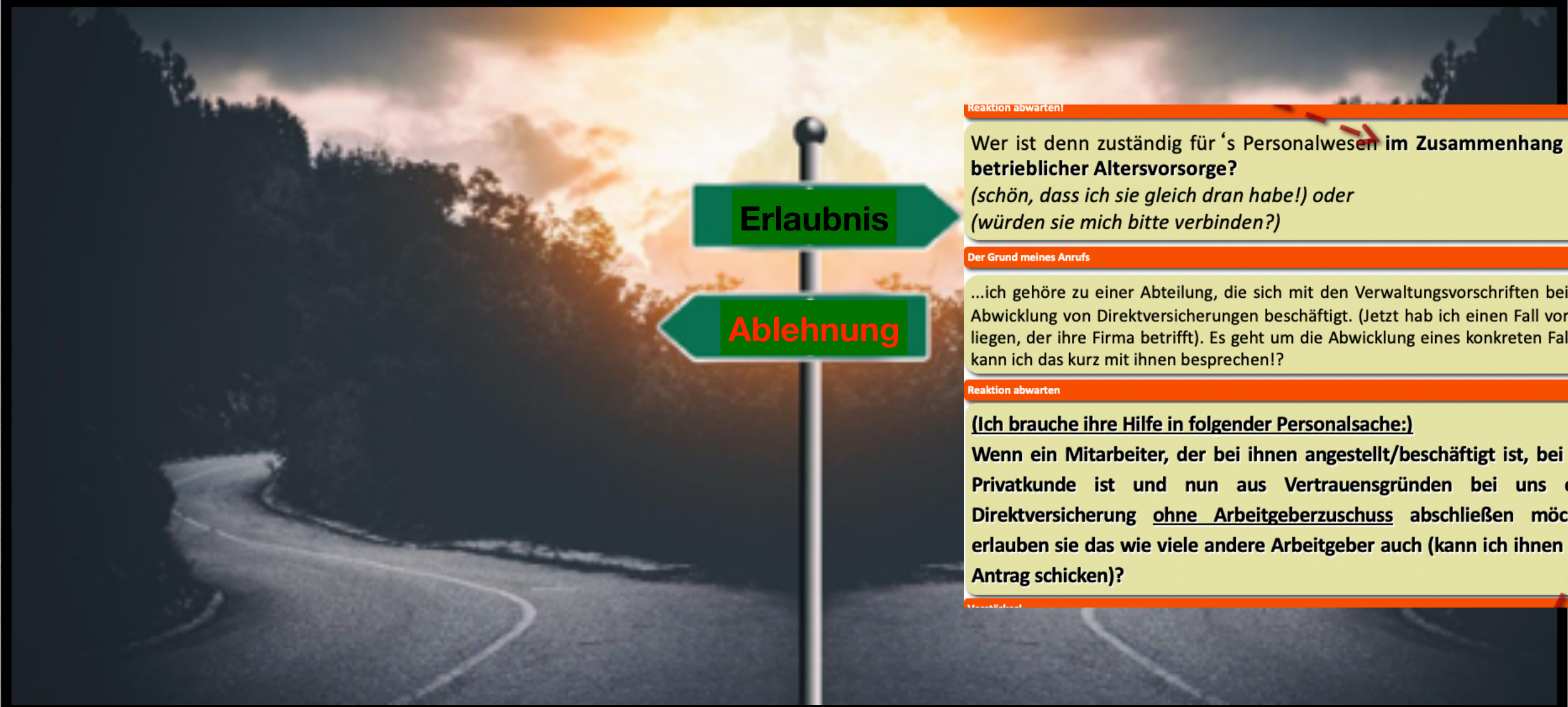


Schritt 4:
Persönliche Übergabe
in der Firma



**Wo arbeiten Sie?
Wo arbeitet ihr Mann?!**





Erlaubnis

Ablehnung

Reaktion abwarten!

Wer ist denn zuständig für 's Personalwesen im Zusammenhang mit betrieblicher Altersvorsorge?
(schön, dass ich sie gleich dran habe!) oder
(würden sie mich bitte verbinden?)

Der Grund meines Anrufs

...ich gehöre zu einer Abteilung, die sich mit den Verwaltungsvorschriften bei der Abwicklung von Direktversicherungen beschäftigt. (Jetzt hab ich einen Fall vor mir liegen, der ihre Firma betrifft). Es geht um die Abwicklung eines konkreten Falles - kann ich das kurz mit ihnen besprechen!?

Reaktion abwarten

(Ich brauche ihre Hilfe in folgender Personalsache:)

Wenn ein Mitarbeiter, der bei ihnen angestellt/beschäftigt ist, bei uns Privatkunde ist und nun aus Vertrauensgründen bei uns eine Direktversicherung ohne Arbeitgeberzuschuss abschließen möchte, erlauben sie das wie viele andere Arbeitgeber auch (kann ich ihnen den Antrag schicken)?

total program BAV

Antrag auf VL

Par. 3 Abs. 63 EStG 80,-
brutto 5. Verm. Bild.-Gesetz



X	FA 30 %	24,00 €
X	AOK 10 %	8,00 €
X	BfA 10 %	8,00 €
X	AA 1,5 %	1,20 €

VermW. DV

80,-

BSV

40,-

Zuschuss Berechnung

Gutschrift
200,-

60,-	FA 30%
20,-	AOK 10%
20,-	BfA 10%
3,-	AA 1,5%

Zuschuss!!!

97,- Eigenbeitrag !!

50,- €

ARAL 1,-€/l

50,- = RW
100%



SHELL 0,50€/l 100,- = RW
200%

Tankstelle

***Nur durch persönliche Übergabe ...
persönlich-vertrauliche Personaldepeche***



Kunden kaufen nur bei Siegern: Erlaubnis VL2

Antrag auf VL

Par. 3 Abs. 63 EstG

 80,-
brutto

5. Verm.Bild.-Gesetz



X

FA 30 %

24,00 €

X

AOK 10 %

8,00 €

X

BfA 10 %

8,00 €

X

AA 1,5 %

1,20 €

VermW. DV

80,-

BSV

40,-

VermW. DV

80,-

40,-

VermW. DV

BSV

ProblemSzenario

- § Zusage immer durch AG
- § Sorgfaltspflicht bei der Auswahl
- § MigrationsCheck
- § Vollständigkeits Prüfung
- § ZeitSchäden

