

Checkliste zum Jahresendgeschäft 2020 „Einzelsicherungstarife“

Check-Punkte	Info
Servicegarantie	▪ Selbstverständlich policieren wir bis zum letzten Tag des Jahres (bis 30.12.2020 – 18:00 Uhr) für Sie, um möglichst viele Neuansträge noch in 2020 zu dokumentieren ▪ Aufgrund der diesjährigen Gesetzeslage (keine regulatorischen Anpassungen) müssen keine besonderen Abgrenzungen beachtet werden. Daher ist auch in diesem Jahr keine Annahmeerklärung erforderlich.
Versicherungsbeginne	▪ Für alle fondsgebundene Produkte (SL Maximo und SL Investo) ist auch im Dezember noch eine Rückdatierung auf den 01.12.2020 möglich ▪ Bei Entgeltumwandlungen und Mischfinanzierungen (Tarif Maximo 740/741) ist eine Rückdatierung von maximal 3 Monaten zulässig. ▪ Bei arbeitgeberfinanzierten Direktversicherungen (Tarif Maximo 740/741), U-Kassen und Pensionszusagen ist eine Rückdatierung sogar bis 01.01.2020 zulässig.
Steuerregelung zur Prämiennachzahlung	Rürup und bAV ▪ Der Gesetzgeber legt für die steuerliche Anerkennung von Prämien für das Jahr 2020 späteste Zahlungstermine fest. Damit die Prämien zu Basisrenten und betrieblicher Altersversorgung noch für 2020 steuerlich geltend gemacht werden können, muss der Versicherungsbeginn in 2020 liegen, die Prämien in 2020 fällig sein und wie folgt gezahlt werden: ○ Lastschrift: Hierfür ist das Vorliegen einer gültigen Einzugsermächtigung ausreichend, sofern das Konto bei unserer Abbuchung Deckung aufweist. ○ Überweisung (laufende Prämie) mit Zahlungseingang (ZE) innerhalb der ersten beiden Bankarbeitstage (max. 04.01.2021), darüber hinaus nur mit Sonderentscheidung möglich. Bei UKassen reicht der ZE bei der Unterstützungskasse. ○ Bei Jahreszahlung in der bAV gilt: Auch bei gültigem Lastschriftmandat ist Überweisung mit Zahlungseingang bis 31.12. seitens VN (Arbeitgeber) vorzunehmen ○ Regelungen für Einmalzahlungen und Zuzahlungen gelten analog wie oben beschrieben.

Prämienzahlung im Neugeschäft	▪ Lastschriftinzug für Fälligkeiten in 2020, letzte Lastschrift am 20.12.2020 (KW 51) möglich. Steuerlich absetzbar sind alle Verträge, bei denen bis spätestens 31.12.2020 ein gültiges SEPA Lastschrift Mandat vorliegt und zum Zeitpunkt des LS Einzuges ausreichend Deckung auf dem Konto vorhanden ist. ▪ Generell gilt: kein Inkasso-Stopp! ▪ Überweisungen sind bis 31.12.2020 möglich ○ Prämienüberweisung unter Angabe des Verwendungszweckes (Vor- und Zuname der versicherten Person und ggf. Firma) ○ bitte weisen Sie uns im Antragsformular deutlich sichtbar darauf hin, wenn die Erstprämie überwiesen wird.												
Zuzahlung für 2020	▪ Voraussetzung für Zuzahlungsmöglichkeit bis 31.12.2020 ▪ Geldfluss und Änderungstermin muss in 2020 sein (Zahlungseingang spätestens innerhalb der ersten beiden Bankarbeitstage (max. 04.01.2021). Bei Überweisung bitte mit folgender Angabe: „Zuzahlung zu Versicherungsscheinnummer XXXXXX-X“ im Verwendungszweck. ▪ Bitte informieren Sie das Bestands-Management am besten per eBox Arbeitsauftrag (nur intern), alternativ als E-Mail: info@swisslife.de ▪ Zur Vereinfachung bieten wir Ihnen das Formular "Zuzahlung" im WebOffice an: Formular Zuzahlung												
Bankverbindungen	<table border="0"> <tr> <td data-bbox="517 1025 823 1084"> Unterstützungskasse Unterstützungskasse Maximo </td><td data-bbox="963 1016 1327 1093"> Bayerische Landesbank München BIC: BYLADEMM IBAN: DE52 7005 0000 0000 035 750 </td></tr> <tr> <td data-bbox="517 1142 676 1169"> MetallRente.BU </td><td data-bbox="963 1142 1327 1218"> Deutsche Bank BIC: DEUTDEMMXXX IBAN: DE93 7007 0010 0213 0243 00 </td></tr> <tr> <td data-bbox="517 1285 676 1312"> KlinikRente.BU </td><td data-bbox="963 1272 1327 1348"> Landesbank Hessen-Thüringen BIC: HELADEFXXX IBAN: DE96 5005 0000 0000 0035 09 </td></tr> <tr> <td data-bbox="517 1411 836 1438"> IG BCE Arbeitskraftschutz Flex </td><td data-bbox="963 1397 1327 1473"> Bayerische Landesbank München IBAN: DE96 7005 0000 0001 2646 27 BIC: BYLADEMMXXX </td></tr> <tr> <td data-bbox="517 1581 676 1608"> Pensionskasse </td><td data-bbox="963 1590 1327 1666"> Deutsche Bank BIC: DEUTDEMMXXX IBAN: DE90 7007 0010 0210 5526 00 </td></tr> <tr> <td data-bbox="517 1738 708 1765"> alle anderen Tarife </td><td data-bbox="963 1738 1327 1814"> Bayerische Landesbank München BIC: BYLADEMM IBAN: DE24 7005 0000 0000 0365 45 </td></tr> </table>	Unterstützungskasse Unterstützungskasse Maximo	Bayerische Landesbank München BIC: BYLADEMM IBAN: DE52 7005 0000 0000 035 750	MetallRente.BU	Deutsche Bank BIC: DEUTDEMMXXX IBAN: DE93 7007 0010 0213 0243 00	KlinikRente.BU	Landesbank Hessen-Thüringen BIC: HELADEFXXX IBAN: DE96 5005 0000 0000 0035 09	IG BCE Arbeitskraftschutz Flex	Bayerische Landesbank München IBAN: DE96 7005 0000 0001 2646 27 BIC: BYLADEMMXXX	Pensionskasse	Deutsche Bank BIC: DEUTDEMMXXX IBAN: DE90 7007 0010 0210 5526 00	alle anderen Tarife	Bayerische Landesbank München BIC: BYLADEMM IBAN: DE24 7005 0000 0000 0365 45
Unterstützungskasse Unterstützungskasse Maximo	Bayerische Landesbank München BIC: BYLADEMM IBAN: DE52 7005 0000 0000 035 750												
MetallRente.BU	Deutsche Bank BIC: DEUTDEMMXXX IBAN: DE93 7007 0010 0213 0243 00												
KlinikRente.BU	Landesbank Hessen-Thüringen BIC: HELADEFXXX IBAN: DE96 5005 0000 0000 0035 09												
IG BCE Arbeitskraftschutz Flex	Bayerische Landesbank München IBAN: DE96 7005 0000 0001 2646 27 BIC: BYLADEMMXXX												
Pensionskasse	Deutsche Bank BIC: DEUTDEMMXXX IBAN: DE90 7007 0010 0210 5526 00												
alle anderen Tarife	Bayerische Landesbank München BIC: BYLADEMM IBAN: DE24 7005 0000 0000 0365 45												