

Betriebsrentenstärkungsgesetz: Einführung Sonderpreisklassen im Rahmen des gesetzlichen Arbeitgeberzuschusses

Mit der in der Anlage nochmals beigefügten Vertriebsinformation vom Mai dieses Jahres haben wir Ihnen bereits das Lösungskonzept der Gothaer Leben für den gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss vorgestellt. Für bestehende Direktversicherungen mit Beginn vor 2015 und Bestandsverträge bei der Gothaer Pensionskasse können ab dem 10.09.2018 im Rahmen des gesetzlichen Arbeitgeberzuschusses zusätzlich zu den Normalpreisklassen Sonderpreisklassen (normale Provisionsregelung) angeboten werden.

Durch die Kostenstruktur der Sonderpreisklassen wird erreicht, dass der Gothaer Bestandskunde genauso behandelt wird wie im Falle einer Beitragserhöhung im bestehenden Vertrag.

Annahmeveraussetzungen

Die Sonderpreisklassen „*AZ“ können in den Tarifen **FR17-14** (Direktversicherung GarantieRente Performance) und **CR17-14** (Direktversicherung GarantieRente) inkl. IBUZ 17B alternativ zu den normalen Preisklassen ausgewählt werden. Damit kann das Modell der internen Verrechnung sowohl in Bezug auf die Direktversicherung als auch für Bestandsverträge der Gothaer Pensionskasse angewendet werden. Es gelten die nachstehend aufgeführten speziellen Zugangsvoraussetzungen:

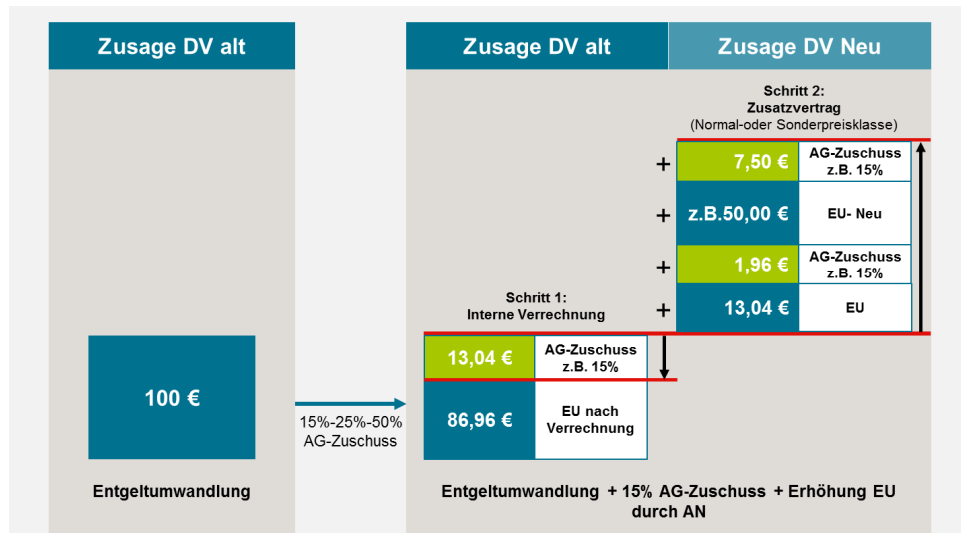
- ✓ Für die VP (Arbeitnehmer) **besteht eine Direktversicherung und/oder Pensionskassenversorgung** bei der Gothaer Pensionskasse **mit der Finanzierungsart Entgeltumwandlung oder Mischfinanzierung** (keine reine Arbeitgeberfinanzierung)
- und
- ✓ für den VN (Arbeitgeber) besteht eine **gesetzliche Verpflichtung zur Bezuschussung der Entgeltumwandlung** nach § 1a Abs. 1a BetrAVG
- und
- ✓ eine **Beitragserhöhung im Bestandsvertrag ist nicht möglich**
- und
- ✓ es wurde **innerhalb des Bestandsvertrags die interne Verrechnung (siehe Beispiel unten) vereinbart** (Vereinbarung, dass die Entgeltumwandlung des Arbeitnehmers um den Arbeitgeberzuschuss reduziert wird).
- ✓ **Sonderregelung für mindestens 2 versicherte Personen bei einem Arbeitgeber:** Die Sonderpreisklasse darf immer dann bei einem Arbeitgeber eingesetzt werden, wenn für den Arbeitnehmer ein Vorvertrag bei der Gothaer Leben / Gothaer Pensionskasse besteht und mindestens ein Mitarbeiter des Arbeitgebers Anspruch auf den verpflichtenden Arbeitgeberzuschuss hat. Dadurch kann für alle Mitarbeiter eine einheitliche Regelung im Unternehmen umgesetzt werden.

Provision: Es gelten die normalen Provisionsregelungen.

Technische Grenzen: Der Mindestbeitrag beträgt 5 Euro monatlich, die Mindestaufschubzeit ein Jahr. Es können somit auch geringe Zuschüsse in einem Neuvertrag wiederangelegt werden.

Bestandsvertrag bei Fremd-VU: Die Auswahl der Sonderpreisklassen ist nicht möglich, wenn die interne Verrechnung im Rahmen eines Bestandsvertrags bei einem Mitbewerber durchgeführt wird. Zur Vorgehensweise bei unternehmensbezogenen Kollektiven mit unterschiedlichen Anbietern informiert Sie bei Bedarf Ihr Firmenberater bzw. ihr/e Direktionsbeauftragte/r.

Beispiel interne Verrechnung und Wiederanlage des Verrechnungsbetrages in Normal- oder Sonderpreisklasse



Angebots- und Antragsprozess

Hinweise zur Angebotsberechnung:

- Die Sonderpreisklassen stehen in GoAL nur beim Einstieg in die Berechnung über die **Finanzierungsart „Arbeitnehmer / Mischfinanziert“** zur Verfügung.
- Die neuen Preisklassen sind nur bei den Produkten
 - FRxx-14 (Direktversicherung GarantieRente *Performance*)
 - CRxx-14 (Direktversicherung GarantieRente)
 auswählbar.
- Als Zusatzversicherung kann ausschließlich eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen werden. Die Berufsunfähigkeitsrente steht nicht zur Verfügung. Im Rahmen der **Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit sind keine Gesundheitsfragen erforderlich**. Es gilt standardmäßig eine 3-jährige Wartezeit und der maximal versicherbare Beitrag beträgt 3.120 Euro jährlich.
- In der Auswahlliste stehen die Preisklassen „EAZ“, „KAZ“ und „GAZ“ zur Auswahl. Für die Sonderpreisklassen „KAZ“ und „GAZ“ sind zusätzlich die normalen Annahme-/Zugangsvoraussetzungen der Preisklassen „K“ und „G“ zu beachten.
- Beitragsgarantieniveau:** Bei Auswahl des Tarifs CRxx-14 (DV GarantieRente) gilt ein nicht veränderbares Beitragsgarantieniveau von 90%. Bei Auswahl des Tarifs FRxx-14 (DV GarantieRente *Performance*) beträgt das maximal wählbare Beitragsgarantieniveau 90%. Der Wert kann im Tarif FRxx-14 reduziert werden.
- Im Rahmen der Sonderpreisklassen gilt ein **spezieller Nachtrag zum Arbeitsvertrag (Druckstücknummer 117106)**, der in GoAL in der **Druckauswahl unter der Rubrik „Druckoptionen“** ➔ **„Antrag“** bereitgestellt wird.

Beantragung

1. Im **Antragsformular** muss unter „**besondere Vereinbarungen**“ die **VSNR des Bestandsvertrags**, in dem die interne Verrechnung durchgeführt wird, angegeben werden.
2. Der spezielle **Nachtrag zum Arbeitsvertrag** (in GoAL siehe Druckauswahl Rubrik „Druckoptionen“ ➔ „Antrag“) muss von Arbeitgeber und Arbeitnehmer ausgefüllt, unterschrieben und zusammen **mit dem Antragsformular eingereicht** werden.

Praxistipp:

- Das Gothaer Lösungskonzept bietet aktuell die größtmögliche rechtliche Sicherheit. Ein echtes Plus bei der Arbeitgeberansprache ist die Möglichkeit, die interne Verrechnung in der Altzusage sowie einen Neuvertrag für den Arbeitgeberzuschuss (ggfs. inkl. zusätzlicher Entgeltumwandlung) in nur einem Nachtrag zum Arbeitsvertrag zu regeln.
- Die wichtigsten Antworten auf alle Fragen rund um den verpflichtenden gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss finden Sie in der FAQ-Liste im Maklernetz.