

Ein Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe



Starten Sie in die Arbeitgebergespräche

2020

Inhalt



PRODUKTE



**VERKAUFS-
UNTERSTÜTZUNG**



**BERATUNGS-
TOOLS**



SERVICE





Altersvorsorge



Arbeitskraft-
absicherung





**Arbeitgeber-
Beratung**



**GGF-
Versorgung**



**Arbeitnehmer-
Beratung**



Soli-Wegfall





Online-
Tarifrechner



Brutto-Netto
Rechner



X-bAV
Beratung



**Ansprech-
partner**



**Online-
Seminare**



**Anträge &
Formulare**



**Anmeldung
MaklerTicker**



Arbeitskraftabsicherung BU in der bAV – Absicherung der Arbeitskraft über den Arbeitgeber



Präsentation BU in der bAV



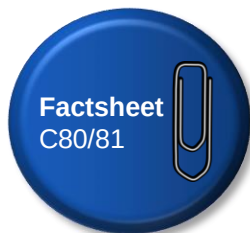
Sellingsheet BU-Absicherung in der DV



Sellingsheet BU arbeitgeberfinanziert



Sellingsheet BU im Kollektiv



Altersvorsorge

Congenial bAV garant – Fondsrente mit Garantie



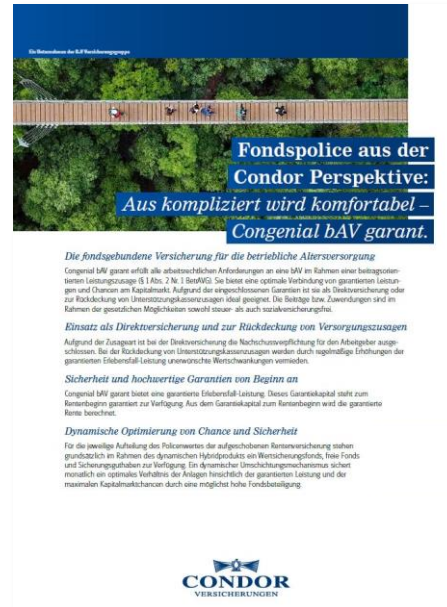
Präsentation Congenial bAV garant



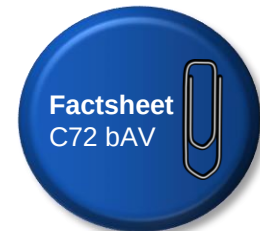
Nachhaltigkeit in der bAV



Sellingsheet Congenial bAV garant



Broschüre AN Congenial bAV garant



Ihr Paket für die Arbeitgeber-Beratung

Überblick Verkaufsunterlagen



AG-Präsentation (individualisierbar)



AG-Info Direktversicherung

So kommen Sie im Handumdrehen zum Ziel

Die Condor Direktversicherung

Mit einer Direktversicherung erfüllen Sie den gesetzlichen Anspruch Ihrer Mitarbeiter auf Entgeltumwandlung. Die Condor Direktversicherung ist daher für viele Unternehmer die erste Wahl. Nutzen Sie die Flexibilität und profitieren Sie von einem geringen Verwaltungsaufwand sowie steuerlichen Vorteilen.

Die Direktversicherung ist eine Rentenversicherung, die vom Arbeitgeber auf das Leben des Arbeitnehmers abgeschlossen wird.

Die Beiträge zur Direktversicherung können entweder vom Arbeitgeber, vom Arbeitnehmer oder von beiden gemeinsam finanziert werden. Wenn der Arbeitnehmer zahlt, werden die Beiträge durch Entgeltumwandlung aus dem Bruttolohn gezahlt. In diesem Fall profitiert der Arbeitnehmer während der Ansparphase von Steuer- und Sozialversicherungsparnissen. Für die auf diese Weise finanzierte Direktversicherung besteht sofort ein gesetzlich unverfallbarer Anspruch.

Die Beiträge für den Arbeitnehmer sind innerhalb bestimmter Grenzen steuer- und sozialversicherungsfrei. Zwar werden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge auf die ausbezahlten Leistungen im Rentenbezug fällig, allerdings ist das meist vorteilhafter – da Rentner oft über weniger Einkünfte verfügen und einen niedrigeren Steuersatz haben. Für den Arbeitgeber sind die Beiträge als Betriebsausgaben steuerlich abzugsfähig und es erfolgt kein Ausweis in der Bilanz.

Eine Direktversicherung ist eine geeignete Basis für eine betriebliche Altersversorgung und kann ideal mit anderen Durchführungsweisen kombiniert werden.

Jetzt handeln – ab 2019 kommt 15 % Arbeitgeberzuschuss zur bAV!

Bei einer Entgeltumwandlung sparen i. d. R. Arbeitnehmer und Arbeitgeber Sozialabgaben. Ab 2019 sind Sie als Arbeitgeber bei Neuverträgen gesetzlich verpflichtet, Ihre Extrapas an Ihre Arbeitnehmer weiterzugeben. Dazu können Sie jährlich 15 % in den bAV Vertrag der Arbeitnehmer als Zuschuss einzahlen. Bei bestehenden Verträgen greift diese Regelung ab 2022. Überprüfen Sie rechtzeitig bestehende Regelungen zu Arbeitgeberzuschüssen, um Doppelausprüche zu vermeiden.

CONDOR
VERSICHERUNGEN



Ihr Paket für die Arbeitnehmer-Beratung

Überblick Verkaufsunterlagen



AN-Präsentation (individualisierbar)



Gehaltsbeileger (interaktiv)

Ein Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe

Frischer Wind in der bAV

Direktversicherung mit Arbeitgeberzuschuss

Liebe Mitarbeiterin, lieber Mitarbeiter!

Für die meisten, die heute im Berufsleben stehen, wird die gesetzliche Rente allein zur Erhaltung des Lebensstandards im Ruhestand nicht mehr ausreichen. Deshalb ist eine zusätzliche Vorsorge unerlässlich – und viel einfacher, als Sie vielleicht denken. Denn Ihr Arbeitgeber unterstützt Sie, gemeinsam mit der Condor Lebensversicherungs-AG, dabei.

Nutzen Sie die Möglichkeit der geforderten betrieblichen Altersversorgung (bAV).

Unser Angebot für Sie:
Condor-Direktversicherung mit folgenden Vorteilen

- Sie erhalten eine lebenslang garantierte Rente.
- Für jeden die passenden Absicherung (Altersrente, Hinterbliebene, Arbeitskraft).
- Attraktive Steuer- und Sozialversicherungsersparnisse während der Ansparphase.
- Steuern und ggf. Sozialversicherungsbeiträge werden erst bei Rentenzahlung fällig.
- Sicherheit durch finanzstarken Partner: Die Condor Versicherungen gehören zu einer der größten und solventesten Versicherungsgruppen Deutschlands, der R+V Versicherungs-AG.

Altersrente aufbauen und Steuern sparen – mit der bAV der Condor profitieren Sie doppelt!

Beispiel: Arbeitnehmer, Bruttogehalt mit 2500 EUR | Kirchensteuer 9 %

115 EUR Gesamtbeitrag	Arbeitgeberzuschuss 15 EUR	Zur Entgeltung in Höhe von 115 EUR in Ihre betriebliche Altersversorgung können Sie maximal 53,00 EUR
100 EUR Eigenbeitrag	Gesamte Steuern und Sozialabgaben 47,00 EUR	
15 EUR Arbeitgeberzuschuss	Netto-Eigenbeitrag 53,00 EUR	

Steuern- und Sozialversicherungsansprüche des Jahres 2020. Angenommen, lediglich ohne Kind, Sozialklasse I, Einkommensteuer (Pauschal zwischen 35% und 45%), BaFin, keine gesetzliche Einkommensteuer (5,5%), 5,5% bAV-Anspruchsberechtigte, keine Rückversicherung, Personalausweis und Personalausweis-Zuschuss für die Jahre 2019 bis 2020. Für Beiträge im Sparplan gilt dies ab 2021. Die Sozialversicherungsbeiträge können Auswirkungen auf die gesetzliche Rente haben. Auf die gesetzlichen Leistungen aus der bAV werden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge fällig. Vereinfachte Darstellung. Werte gerundet.

Nutzen Sie Ihre Chance und vereinbaren Sie einen Beratungstermin. Denn Ihre Zukunft liegt uns am Herzen.

Die vorliegende Produktinformation stellt einen Auschnitt der Verkaufsunterlagen dar. Die rechtsverbindliche Umfang der Versicherungsbedingungen ergibt sich aus den Versicherungsbedingungen und dem Wortlaut der vereinbarten Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Lassen Sie sich beraten!

Firmenname Makler
Name / Vorname Makler
Straße und Hausnummer
PLZ
Ort
Telefonnummer
Telefon
Faxnummer
Fax
E-Mail
E-Mail

CONDOR
VERSICHERUNGEN

Condor Lebensversicherungs-AG, Admiralitätsstraße 67, 20069 Hamburg, www.makler.condor-versicherungen.de

59 462 371 (0800 606 1 00 30)

AN-Flyer





Präsentation



Kurzdarstellung



Leitfaden

Leitfaden GGF-Versorgung

CONDOR
VERSICHERUNGEN

Firma

Firmenname: _____

Straße: _____

Postleitzahl/Ort: _____

Homepage: _____

Telefon: _____

E-Mail: _____

Rechtsform: _____ Gründung: _____

Branche: _____

Bilanzstichtag: _____

Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

GGF: _____

☐ Ehepartner: _____

☐ Kinder: _____

Geschäftsführer seit: _____ Dienst Eintritt: _____

Sellingsheet





Präsentation

Ein Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe



Mehr Netto – Mehr Chancen

Soli-Vertricksaktion 2020 / 2021

CONDOR
VERSICHERUNGEN

Übersicht Beitragserhöhung



Übersicht Beitragserhöhungen 2020

Private und betriebliche Altersvorsorge

CONDOR
VERSICHERUNGEN

Erhöhungsantrag

Erhöhungsantrag zum bestehenden Vertrag

Versicherungsnummer

Versicherungnehmer (VN)

Versicherte Person (gültig nicht deutsch mit VN)

Bitte erhöhen Sie meinen Beitrag zum
(ggf. bereits möglich zum 01.01.2021)
um Euro

Für BAV-Verträge bitte Beitragsaufteilung benennen:

Beitrag aus Entgeltumwandlung	Beitrag aus Sozialversicherungsbeiträgen	Beitrag Arbeitgeber

Bitte beachten Sie, dass auch die Entgeltumwandlungsvereinbarung entsprechend angepasst werden muss.

Ort, Datum

(Unterschrift versicherte Person sofern nicht deutsch mit VN)

Antrag einreichen unter: kundenservice@condor-versicherungen.de

Mailadresse für etwaige Rückfragen:

Hinweis: Falls die Erhöhung des o.g. Versicherungsvertrages nicht möglich ist, unterbreiten wir gerne ein neues Angebot.

CONDOR
VERSICHERUNGEN

Sellingsheet

Ein Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe



Mehr Netto – mehr Chancen!

Geringe und mittlere Einkommen stärken – der Solidaritätszuschlag ab 2021

Neue Soli-Regelungen der Bundesregierung ab Januar 2021:

Ausbleiben der Freigrenzen
Sollten bei Lohn-Einkommenssteuern unter 10.950 EUR 30.942 EUR für verheiratete Paare, entfällt der Soli-Zuschlag komplett. Das entspricht einem zu versteuernden Einkommen von 0,75 EUR (30.942 EUR).

Einkommen weniger als 90.409 EUR (2020) EUR
für verheiratete Paare, der zu zahlende Soli-Zuschlag auf bis zu 5,5%.

Es bleibt, wie es ist
Bislang das zu versteuernde Einkommen 90.409 EUR (2020) EUR für verheiratete Paare, der zu zahlende Soli-Zuschlag auf bis zu 5,5%.

Mehr Netto

Verheiratete Doppelverdiener (ohne Kinder/Geldrente) mit 10.200 EUR Bruttoeinkommen beträgt das ...

→ ein Plus von 547 EUR im Jahr bzw. 45,59 EUR im Monat

Einem Alleinstehenden (ohne Kinder/Geldrente) mit 8.200 EUR Bruttoeinkommen beträgt das ...

→ ein Plus von 199 EUR im Jahr bzw. 16,58 EUR im Monat

Verheiratete Doppelverdiener mit zwei Kindern (Einkaufspreisen und Löhnen) mit 23.000 EUR Bruttoeinkommen beträgt das ...

→ ein Plus von 769 EUR im Jahr bzw. 64,08 EUR im Monat

Wie könnte die Soli-Ersparnis für Sie aussehen?

Soli-Ersparnis

monatlicher Beitrag	Soli-Ersparnis
200 EUR	10 EUR
300 EUR	15 EUR
400 EUR	20 EUR
500 EUR	25 EUR
600 EUR	30 EUR
700 EUR	35 EUR
800 EUR	40 EUR
900 EUR	45 EUR
1.000 EUR	50 EUR

Hinweis: Gehört der Lohnsteuer 12 % (bzw. 14 % bei Ehepartnern) und 10 % (bzw. 12 % bei Ehepartnern) an.

CONDOR
VERSICHERUNGEN





Neuvertrag

Antrag
congenial
bAV garant
mit BUZ

Antrag BU
als
Direktvers.

Entgeltum-
wandlungs-
vereinbarung
(m. E-Sign.)

Einwilligung
nach der
DSGVO

Anforderung
eines
Standard-
Gruppen-
vertrages

Anforderung
Gruppen-
versicherungs-
vertrages

Bestandsvertrag

Änderungs-
antrag (m.
E-Signatur)

Änderung
Beitrags-
aufteilung

Direkt-
versicherung
–
Übernahme
durch AN

Bezugsrechts-
erklärung

Direkt-
versicherung
–
Übernahme
durch AG



Bei Fragen sind wir gerne für Sie da!



Das Team des **bAV-Beratungsservice** ist persönlich für Sie da

täglich von **8 bis 16:30 Uhr**

bAV-Beratung
bAV-Vorschläge

040 36139 - 537
040 36139 - 789

Email: **bav-beratungsservice@condor-versicherungen.de**

