

Köln, 01.07.2024, Kurt Wolfers

Mitarbeitern den vorzeitigen Ruhestand ermöglichen

Altersteilzeitabsicherung als attraktives Personalinstrument



Ihr heutiger Referent



Kurt Wolfers

Vertriebsbeauftragter bAV

R+V Lebensversicherung AG

Altersteilzeit als Instrument des Personalmanagements

Früherer Start in die Rente – attraktiv für Unternehmen und Mitarbeiter

Mitarbeiter



- › Das Rentenalter rückt immer weiter in die Ferne.
- › Viele Arbeitnehmer möchten nicht bis 67 arbeiten, sondern wünschen sich schon früher Freiraum für Hobbys, Enkel, Zeit zum Reisen...

Unternehmen



- › Mit der Altersteilzeit kann der Arbeitgeber die Altersstruktur im Unternehmen und personelle Anpassungen wie Einstellung von Nachwuchskräften besser steuern.

Altersteilzeit als Instrument des Personalmanagements

Früherer Start in die Rente – attraktiv für Unternehmen und Mitarbeiter

- › Der **Staat** fördert Altersteilzeit nicht mehr. Arbeitgeber und Mitarbeitende vereinbaren heute direkt, wie der Übergang in die Rente aussehen kann.
- › Das **Altersteilzeitgesetz** bietet in Verbindung mit den **Zuschüssen des Arbeitgebers** ein vorzeitiges Ausscheiden, das finanziell sehr attraktiv sein kann.
- › Weit verbreitet ist das **Blockmodell**, in dem der Mitarbeitende in der ersten Hälfte der Altersteilzeit voll und in der zweiten Hälfte gar nicht mehr arbeitet.

Altersteilzeit als Instrument des Personalmanagements

Ein Auslaufmodell durch den Wegfall der staatlichen Förderung?

- › Auf Altersteilzeit besteht **kein Rechtsanspruch**, soweit Tarifverträge nichts anderes vorschreiben.
- › Dennoch gibt es weiterhin **Hunderttausende**, die vor ihrer gesetzlichen Rente in Altersteilzeit gegangen sind.
- › Die **Zahl** derjenigen, die vor ihrer gesetzlichen Rente in Altersteilzeit waren, ist zuletzt sogar wieder spürbar **gestiegen**.
- › Bei Betrieben, insbesondere in der Metall- und Chemieindustrie, ist Altersteilzeit als ein **sozialverträgliches Vorruhestandsprogramm** sehr beliebt.
- › Altersteilzeit ist weiterhin in **Tarifverträgen und Betriebsvereinbarungen** verankert, teils mit noch besseren Regelungen, als es die gesetzliche Regelung vorschreibt.

R+V-Altersteilzeitabsicherung für Arbeitnehmer

Früher in Rente mit weniger finanziellen Einbußen

- › **Fit in Rente** gehen - mehr Freizeit genießen und aktiv nutzen
- › **Gesundheit schonen**, insbesondere für Berufe mit hohen Belastungen
- › **Weniger finanzielle Einbußen** beim Einstieg in den „Vorruhestand“
- › **Kein Verlustrisiko** der vorgeleisteten Arbeitszeit durch Insolvenzschutz



R+V-Altersteilzeitabsicherung für Ihre Firmenkunden: Attraktives Personalinstrument mit zahlreichen Vorteilen und Services



Attraktives Personalinstrument

- › Instrument zur Personalsteuerung



Insolvenzversicherung

- › Absicherung des Wertguthabens inkl. Arbeitgeber-Anteil zum Gesamt-Sozialversicherungsbeitrag
- › Flexibles und einfaches Sicherungsmodell



Attraktives Kostenmodell

- › Keine Risikoprämie
- › Zinsgewinne für Arbeitgeber
- › Taggenaue Verzinsung



Schlanke Verwaltung

- › Keine Abhängigkeit von Bonität des Unternehmens
- › geringer Aufwand bei der Einrichtung und Verwaltung über das **Zeitwertkonten-Portal der R+V**



Umfassende Services

- › Online-Kontoauszug
- › Halbjährliche Sicherungsbestätigung
- › Ermittlung der Aktivierungswerte zum Bilanzstichtag
- › Abwicklung einer Insolvenz und weiterer „Störfälle“

Wie funktioniert die R+V-Altersteilzeitabsicherung mit Garantie?

Das Blockmodell

Arbeitnehmer



- › die 55 Jahre und älter sind, können mit ihrem Arbeitgeber individuell eine Tätigkeit in Altersteilzeit vereinbaren.
- › wählen meistens als Form der Altersteilzeit das Blockmodell – dabei ist die Altersteilzeit in zwei gleich lange Phasen aufgeteilt
- › treten beim Blockmodell mit ihrer Arbeitszeit in Vorleistung. Daher ist für das Wertguthaben eine spezielle Insolvenzsicherung vorgeschrieben.

Phase 1

Vollzeitbeschäftigung

- › Arbeitnehmer arbeitet normal weiter
- › verzichtet jedoch auf 50 % des Bruttogehalts (Altersteilzeitgehalt)
- › spart dadurch Wertguthaben an

Der Arbeitgeber



- › stockt das halbierte Gehalt z.B. mindestens um 20 %¹⁾ auf. So verringert er die finanziellen Einbußen des Arbeitnehmers.
- › Dieser Betrag ist steuer- und sozialversicherungsfrei²⁾, er unterliegt allerdings dem Progressionsvorbehalt.
- › entrichtet für den Arbeitnehmer zusätzlich Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung für mindestens 80 % des Regelarbeitsentgelts in der Altersteilzeit.

Phase 2

Freistellung

- › Der Arbeitnehmer arbeitet nicht mehr,
- › erhält aber aus dem angesparten Wertguthaben sein Altersteilzeitgehalt ausgezahlt.

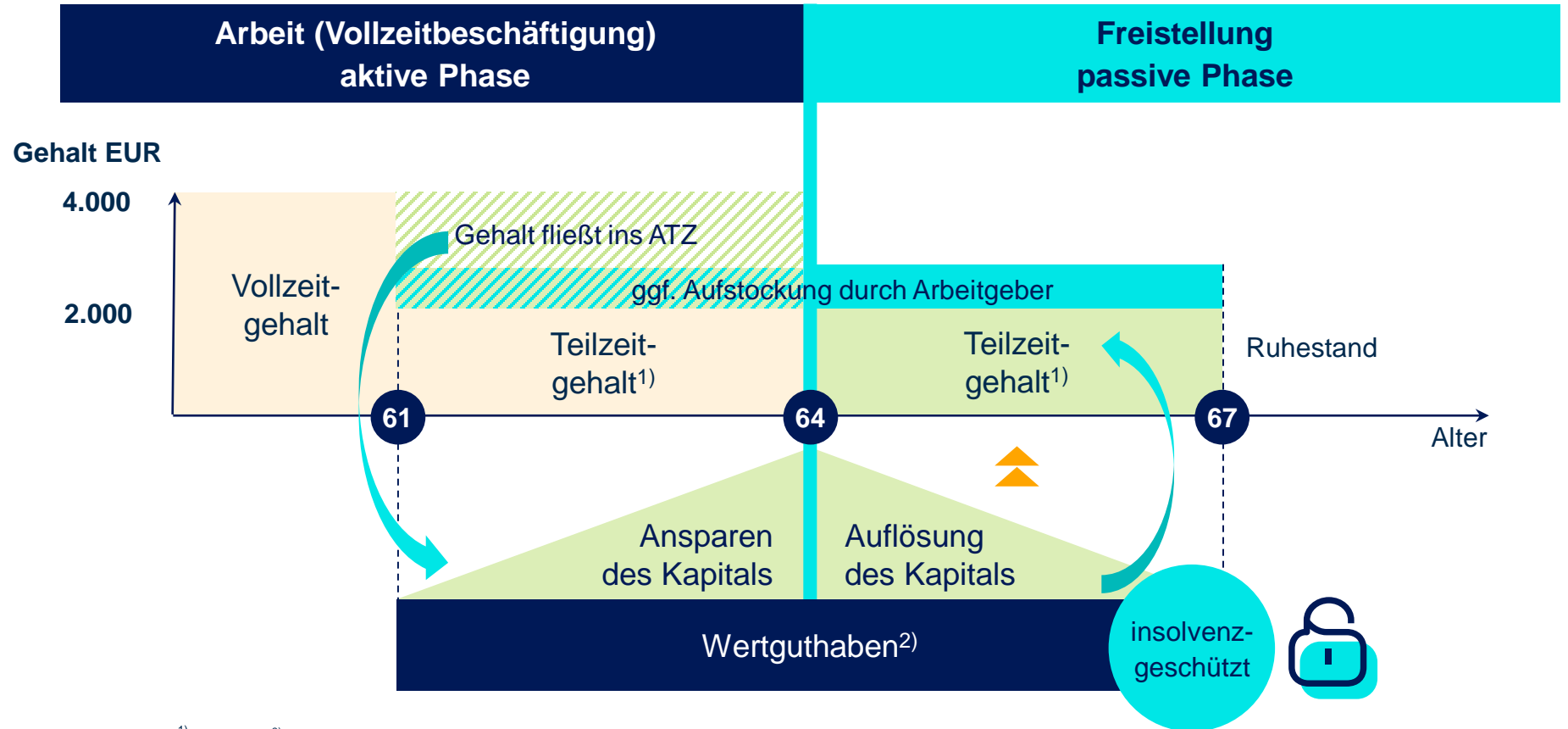
Hinweis:

- › Stockt der Arbeitgeber den Rentenversicherungsbeitrag auf die 80 % auf, sind die Rentenversicherungsbeiträge für die Dauer der Altersteilzeit immer noch reduziert. Hierdurch mindern sich die Rentenansprüche.
- › Die Minderung fällt jedoch nicht so hoch aus wie bei einer vorzeitigen Verrentung, hier kostet jeder Monat des vorzeitigen Rentenbeginns 0,3 % Abschlag.

1) gem. § 3 Altersteilzeitgesetz 2) vgl. Voraussetzungen gemäß §§ 2, 3 AltTZG),

Wie funktioniert die R+V-Altersteilzeitabsicherung mit Garantie?

Gehalt aus der Arbeitsphase in die Freistellungsphase verschieben



¹⁾ Regelentgelt ²⁾ Ohne Berücksichtigung der Sozialversicherungsbeiträge

Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Von der Rückdeckung bis zur Auszahlung

1. Abschluss:

- › Abschluss Rahmenvertrag zur Absicherung der Wertguthaben aus Altersteilzeit



2. Konto einrichten:

- › Der Arbeitgeber richtet über das R+V Verwaltungsportal pro Arbeitnehmer ein Teilnehmerkonto ein.
- › Kontoinhaber ist der Arbeitgeber.



3. Monatliche Meldungen:

- › Der Arbeitgeber meldet der R+V die für das Wertguthaben erforderlichen Daten aus dem Lohnabrechnungssystem.



4. Verpfändung:

- › Das Wertguthaben wird über eine Verpfändungsvereinbarung zwischen Arbeitgeber und Mitarbeiter insolvenzgesichert.



5. Verzinsung:

- › Garantiezins 0,25 % p.a. und Überschussbeteiligung.
- › Die Gewinne aus Zins und Überschussbeteiligung stehen dem Arbeitgeber als Kontoinhaber zu.



6. Auszahlung:

- › Das Wertguthaben wird dem Mitarbeiter ab Beginn der Freistellungsphase in monatlichen Raten ausgezahlt.
- › Die Auszahlung erfolgt über den Arbeitgeber, solange kein Insolvenzfall vorliegt.



7. Bei Insolvenz des Arbeitgebers

- › kann der Arbeitnehmer seine Ansprüche direkt gegenüber R+V geltend machen.

Kostenloser Service:

Anfallende Steuern und Sozialabgaben werden von der R+V ermittelt und an die zuständigen staatlichen Stellen gezahlt.



Insolvenzversicherung der Altersteilzeitguthaben

Gesetzliche Vorgaben

Umfang:

- ▶ Sicherung der Ansprüche der Arbeitnehmer
- ▶ Sicherung der Sozialversicherungsabgaben
- ▶ Halbjährlicher Nachweis nach § 8a Altersteilzeitgesetz

Ausnahmen:

- › Bund, Länder, Gemeinden, Körperschaften, Stiftungen und Anstalten des öffentlichen Rechts, über deren Vermögen die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens nicht zulässig ist
- › Juristische Personen des öffentlichen Rechts, bei denen der Bund, ein Land oder eine Gemeinde kraft Gesetzes die Zahlungsfähigkeit sichert

R+V Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Ab 01.08.2024 mit kapitalmarktnaher Verzinsung!

Der neue ATZ Tarif ab 01.08.2024 erhält **zusätzlich** zum Rechnungszins von 0,25% eine **kapitalmarktnahe Überschussbeteiligung!**



 Neuer Tarif
ab 01.08.

R+V Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Aktuelle Deklaration

Die Konditionen der aktuellen Deklaration werden gerne zur Verfügung gestellt.

Versicherungsbeginne 01.08.2024 bis 01.09.2024

- › Der jährliche Überschussanteilsatz gilt für das erste Versicherungsjahr. Die Deklaration erfolgt quartalsweise.
- › Die jährlichen Überschussanteilsätze werden für die ersten **neun** Vertragsjahre anteilig, ab dem 10. Vertragsjahr zu 100% zugeteilt.
- › Die Staffel der Anteilshöhen gilt für die gesamte Vertragslaufzeit.
- › Der garantierte Rechnungszins (RZ) beträgt 0,25% für die gesamte Laufzeit.

Beispiel: Berechnung Gutschrift Überschussanteilsatz

Jährlicher Überschussanteilsatz:	2,20% *
Anteilshöhe im 1. Vertragsjahr:	100% *
Gutschrift im 1. Vertragsjahr:	$2,20\% \times 100\% = 2,20\%$ *
Gesamtverzinsung:	$0,25\% \text{ (Rechnungszins)} + 2,20\% = 2,45\%$ *

* Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt. (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven)

Anteilige Überschussanteilsätze

Jährlicher Überschussanteilsatz *	2,20%
Rechnungszins	0,25%

Vertragsjahr	Anteilshöhe in %	Gesamtverzinsung in %
1	100	2,45
2	100	2,45
3	100	2,45
4	100	2,45
5	100	2,45
6	100	2,45
7	100	2,45
8	100	2,45
9	100	2,45
10	100	2,45

So günstig ist die Altersteilzeitabsicherung

Ein Rechenbeispiel

Laufzeit:	72 Monate	Bruttogehalt:	4.000 EUR
› Arbeitsphase:	36 Monate	angenommener AG-Anteil zu SV-Beitrag:	20 %
› Freistellungsphase:	36 Monate		



Zinsgewinn für den Arbeitgeber: ca. 6.748 EUR!*

Nach Ablauf der 72 Monate und Auszahlung aller Arbeitnehmeransprüche, bei normalem Verlauf ohne Störfall und Gehaltserhöhung.
Die aktuelle Deklaration zur Überschussbeteiligung und eine Hochrechnung zum Zinsgewinn für den Arbeitgeber stellen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

* Der dargestellte Wert berücksichtigt die zuletzt festgelegte Überschussbeteiligung zum 1.8.2024 und kann nicht garantiert werden.

R+V Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Weitere Informationen zum neuen Tarif

Ab wann gilt der neue Tarif?

- › Alle **Erstbeiträge für Neuverträge** mit Eingang ab 01.08.2024 werden im neuen ATZ Tarif policiert. Geldeingänge für Neuverträge bis einschließlich 31.07.2024 werden im bisherigen ATZ Tarif policiert.
- › Die Bestandskunden werden per Infoschreiben über den neuen Tarif informiert.

Wie kann ich den neuen Tarif beantragen?

- › Einen Antrag erhalten Sie von Ihrem Makler Account Manager bAV oder den Betreuungsteams.
- › Eine Online-Version über EasySend („ATZeasy“) ist derzeit in Arbeit.

R+V Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Neuer ATZ-Tarifrechner



Personendaten		Allgemeine Daten	
Name	Mustermann	AG-Anteil an SV	20,0 %
Vorname	Max	<input checked="" type="checkbox"/> Stückkosten	
Geburtsdatum	1.2.2076	Ausgabeaufschlag	2,5 %
		Aufstockungsbetrag in Prozent	0,0 %
		<input checked="" type="checkbox"/> KEST	
Gehaltanpassungen			
1. Gehaltanpassung Datum		2. Gehaltanpassung Datum	
1. Gehaltanpassung in Prozent		2. Gehaltanpassung in Prozent	
Dauer und Termine			
Bruttogehalt	3.000,00 €	Beginn Passivphase	05.2026
Vertragsbeginn	05.2024	Ende Passivphase	04.2028
Beginn Aktivphase	05.2024		

Gemeinsam Zukunft sichern

Argumente für die Ansprache

01

Absicherung von Wertguthaben aus ATZ schützt Firmenkunden vor möglichen Privathaftungsrisiken im Falle von Insolvenz → größere Kreditsicherheit des Firmenkunden

02

Komplettierung des Produktangebots des Maklers im Sinne einer ganzheitlichen Kundenbetreuung

03

Positionierung des Maklers als kompetenter Ansprechpartner → aktive Kundenbindung und Schutz vor Abwerbe-Aktivitäten von Mitbewerbern

04

Laufende Geschäftsbewertung: Jede Einzahlung wird wie ein Einmalbeitrag gewertet.

05

Spezialisten-Support durch Makler Account Manager: Komplexe Beratungsthemen können jederzeit übergeleitet werden.



Unsere Spezialisten bei Ihnen vor Ort

Das Team Makler bAV



Stephan Rütter
Makler-Account-Manager bAV



Thomas Moldsen
Makler-Account-Manager bAV



Dietmar Fleps
Makler-Account-Manager bAV



Thorsten Stein
Makler-Account-Manager bAV



Carsten Borcharding
Makler-Account-Manager bAV



Nils Kropshofer
Makler-Account-Manager bAV



Torsten Seib
Bezirksdirektor Makler bAV



Kurt Wolfers
Vertriebsbeauftragter Makler bAV

Du bist nicht allein.