



Du bist nicht allein.

Ort, Datum, Referent/-in

**Mitarbeitern den vorzeitigen
Ruhestand ermöglichen**

**Altersteilzeitabsicherung als
attraktives
Personalinstrument**

Die Versicherung in der



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken





Max Mustermann
Funktion XY

Musterstraße 123
12345 Musterstadt
01234/6789



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

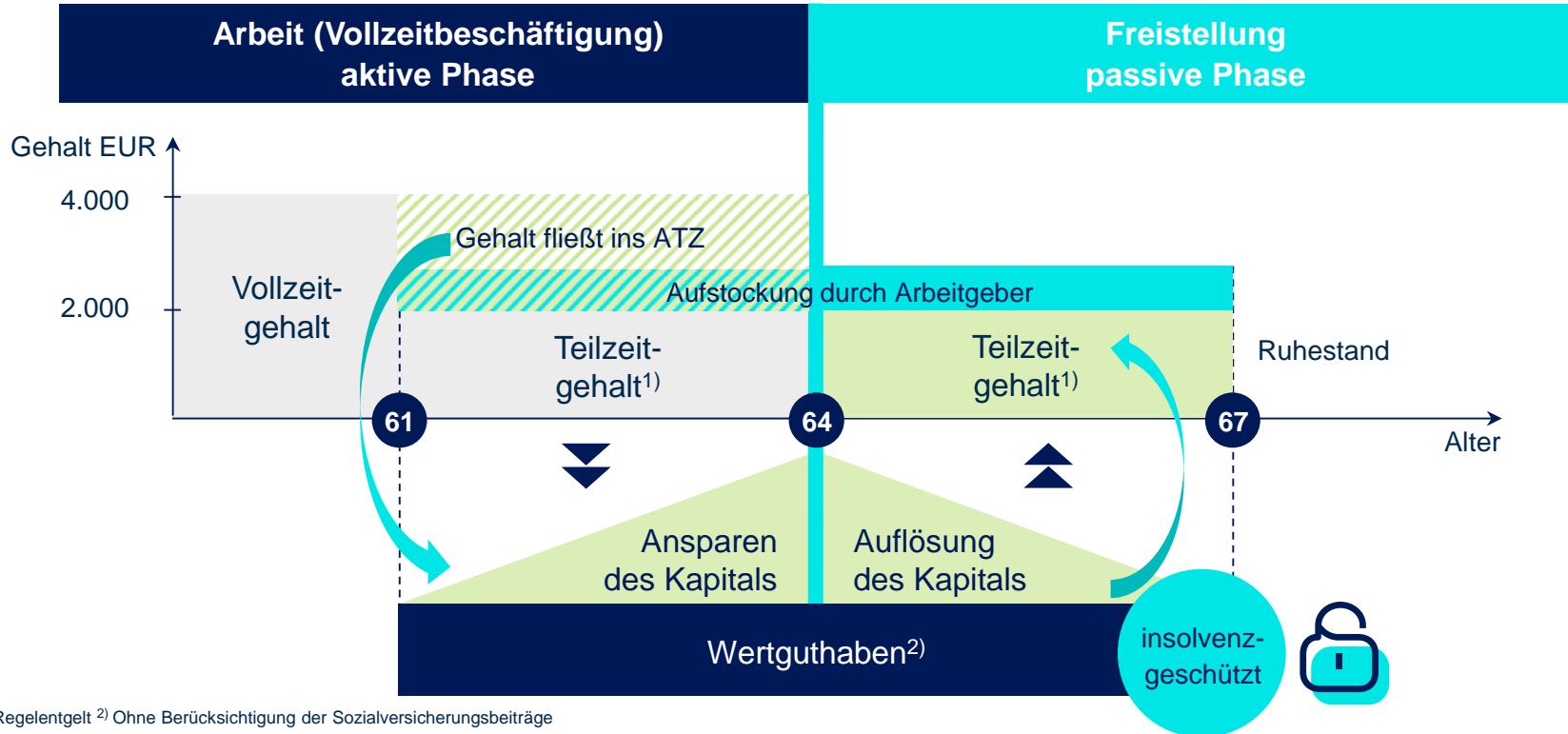
- › Fachkräftemangel fordert von Arbeitgebern neue Lösungsansätze: Flexible attraktive Arbeitsbedingungen gewinnen und binden auch langfristig qualifizierte Mitarbeiter.
- › Mit der Altersteilzeit kann der Arbeitgeber die Altersstruktur im Unternehmen und personelle Anpassungen wie Einstellung von Nachwuchskräften besser steuern.



- › Der Staat fördert Altersteilzeit nicht mehr. Arbeitgeber und Arbeitnehmer 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 Arbeitnehmer in der ersten Hälfte der Altersteilzeit voll und in der zweiten Hälfte gar nicht mehr arbeitet.

Wie funktioniert die R+V-Altersteilzeitabsicherung mit Garantie?

Gehalt aus der Arbeitsphase in die Freistellungsphase verschieben



¹⁾ Regelentgelt ²⁾ Ohne Berücksichtigung der Sozialversicherungsbeiträge

Wie funktioniert die R+V-Altersteilzeitabsicherung mit Garantie?

Häufig gewählt: 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.



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 1

Vollzeitbeschäftigung

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

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.

So günstig ist die Altersteilzeitabsicherung

Ein Rechenbeispiel

Laufzeit:	72 Monate	Bruttogehalt:	4.000 EUR
› Arbeitsphase:	36 Monate	angenommener AG-Anteil zu SV-Beitrag:	22 %
› Freistellungsphase:	36 Monate		

zu sicherndes
Wertguthaben



$$\begin{array}{r} 2.000,00 \text{ EUR} \\ + \quad 440,00 \text{ EUR} \\ \hline = 2.440,00 \text{ EUR} \end{array}$$

50 % des Bruttogehalts
Arbeitgeber-Anteil am Sozialversicherungsbeitrag

monatlicher
Beitrag



$$\begin{array}{r} 2.440,00 \text{ EUR} \\ + \quad 4,00 \text{ EUR} \\ + \quad 61,10 \text{ EUR} \\ \hline = 2.505,10 \text{ EUR} \end{array}$$

Beitrag (bildet das für die Absicherung des Wertguthabens erforderliche Kapital)
Stückkosten (4 EUR pro Einzelvertrag/Monat in der Arbeitsphase)
2,5 % Ausgabeaufschlag auf Sparbeitrag/Stückkosten

Zinsgewinn für den Arbeitgeber: ca. 4.654,37 EUR!¹

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.

¹ Der dargestellte Wert berücksichtigt die zuletzt festgelegte Überschussbeteiligung zum 01.01.2026 und kann nicht garantiert werden. Ein Abzug von KEST und Soli ist nicht berücksichtigt.

Insolvenzsicherung 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

Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Von der Rückdeckung bis zur Auszahlung

1. Abschluss:

- › Der Arbeitgeber schließt zur Absicherung der Wertguthaben aus Altersteilzeit einen Rahmenvertrag mit der R+V Lebensversicherung AG ab.



2. Konto einrichten:

- › Der Arbeitgeber richtet über das R+V Verwaltungsportal pro Arbeitnehmer ein Teilnehmerkonto ein.
- › Darauf zahlt der Arbeitgeber monatlich die Beiträge zur Rückdeckung der Ansprüche des Arbeitnehmers.
- › Kontoinhaber ist der Arbeitgeber.



3. Monatliche Meldungen des Arbeitgebers:

- › Der Arbeitgeber meldet der R+V zu Beginn jeden Monats die zur Berechnung des Wertguthabens erforderlichen Daten aus dem Lohnabrechnungssystem.



4. Verpfändung:

- › Das Rückdeckungskapital auf dem Konto wird über eine Verpfändungsvereinbarung zwischen Arbeitgeber und Mitarbeiter insolvenzgesichert.

5. Verzinsung:

- › Das Kapital wird mit dem Garantiezins von 1,00 % p.a. verzinst.
- › Außerdem erhält das Kapital eine Überschussbeteiligung.
- › Die Gewinne aus Zins und Überschussbeteiligung stehen dem Arbeitgeber als Kontoinhaber zu.



6. Auszahlung:

- › Ab Beginn der Freistellungsphase wird dem Mitarbeiter das angesparte Wertguthaben in monatlichen Raten ausgezahlt.
- › Die Auszahlung an den Arbeitnehmer erfolgt über den Arbeitgeber – solange kein Insolvenzfall vorliegt.



7. Bei Insolvenz des Arbeitgebers

- › kann der Arbeitnehmer seine Ansprüche direkt gegenüber R+V geltend machen.
- › übermittelt der Arbeitgeber zusätzliche Daten und Unterlagen (Krankenkasse, elektronische Lohnsteuermerkmale ...)

Kostenloser Service:

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



Altersteilzeitabsicherung mit Garantie

Aktuelle Deklaration

Versicherungsbeginne 01.01.2026 bis 01.03.2026

- › 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 beträgt 1,00 % für die gesamte Laufzeit.

Beispiel: Berechnung Gutschrift Überschussanteilsatz

Jährlicher Überschussanteilsatz:	1,50 % ¹
Anteilshöhe im 1. Vertragsjahr:	40 %
Gutschrift im 1. Vertragsjahr:	$1,50 \% \times 40 \% = 0,60 \%$
Gesamtverzinsung:	$1,00 \% \text{ (Rechnungszins)} + 0,60 \% = 1,60 \%$

¹ Die Höhe der jährlichen Überschussanteilsätze und der jährlichen Mindestbeteiligung wird jährlich neu festgelegt (Wert inklusive Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven)

Beispiel anteilige Überschussanteilsätze in den ersten 10 Jahren bei angenommener konstanter Deklaration

Jährlicher Überschussanteilsatz *	1,50 %
Rechnungszins	1,00 %

Vertrags-jahr	Anteils-höhe in %	Gesamt-verzinsung
1	40%	1,600%
2	45%	1,675%
3	60%	1,900%
4	70%	2,050%
5	95%	2,425%
6	100%	2,500%
7	100%	2,500%
8	100%	2,500%
9	100%	2,500%
10	100%	2,500%

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



Informationen für den Vermittler



Insolvenzabsicherung von Wertgutgaben aus Altersteilzeit mit R+V

Zwei Möglichkeiten – Überblick

R+V-Kautionsversicherung (KTV-ATZ) zwischen dem Arbeitgeber und R+V

- › Bürgschaft zur Absicherung von Wertgutgaben aus vereinbarter ATZ (Höchstbetragsbürgschaft für jeden Arbeitnehmer in Altersteilzeit)
- › Maximal 6-jährige Laufzeit

- › Entlastung der Bankkreditlinie durch Auslagerung
- › Mehr Finanzierungsspielraum durch Nutzung des nicht gebundenen Kapitals
- › bonitätsabhängige Konditionen, Keine Ausstellungsgebühr
- › Halbjährliche Nachweispflicht des Arbeitgebers an Arbeitnehmer entfällt
- › R+V bietet Unternehmen zuverlässig die Kreditlinien, die sie brauchen – auch in Krisenzeiten
- › KTV statt Bankbürgschaft wirkt sich positiv auf das Rating aus und sichert dem Unternehmen bessere Kreditzinssätze.

R+V-Altersteilzeitabsicherung (ATZ) mit Garantie Rückdeckungsversicherung zwischen Arbeitgeber und R+V

- › Kapitalgedeckte Absicherung des Wertguthabens von Arbeitnehmern in Altersteilzeit (inkl. Arbeitgeber-Anteil zum Sozialversicherungsbeitrag) durch Rückdeckung
- › Insolvenzschutz durch Pfandrecht
- › Reiner Sparprozess mit garantierter taggenauer Verzinsung von 1,0 % p.a. und variabler Überschussbeteiligung
- › Keine biometrischen Risiken

Flexibles + einfaches Sicherungsmodell

- › Keine Abhängigkeit von der Bonität – daher keine Bonitätsprüfung – erforderlich. Keine Risikoprämie
- › Schneller Abschluss, einfache Verwaltung
- › Sichere Geldanlage, garantierte Zinsgewinne für den Arbeitgeber
- › Halbjährliche Sicherungsbestätigung von R+V für den Arbeitgeber

Insolvenzabsicherung von Wertgutgaben aus Altersteilzeit mit R+V

Zwei Möglichkeiten – Details

R+V-Kautionsversicherung (KTV-ATZ) zwischen dem Arbeitgeber und R+V

Insolvenz- schutz

- › Die R+V verpflichtet sich, im Insolvenzfall für die Verbindlichkeiten des Arbeitgebers gegenüber den Arbeitnehmern einzustehen
- › Jeder einzelne Arbeitnehmer erhält eine individuelle Höchstbetragsbürgschaft zur Absicherung seines Wertguthabens, das während der Arbeitsphase angespart wird

Funktions- weise

- Sicherheit** › Abhängig von der Bonität des Unternehmens und der Höhe des beantragten Limits.
- › Bankbürgschaft oder Abtretung von Bankguthaben oder Anlage im Produkt ATZ mit Garantie (Koppelprodukt).
- Kreditlimit** › Addition aller Bürgschaftssummen der Arbeitnehmer, die am ATZ-Modell teilnehmen.
- Leitfaden:** Bürgschaftssumme pro Arbeitnehmer – nach Angabe des Unternehmens:
- Brutto-Vollzeitentgelt (100%)
 - Brutto-ATZ-Entgelt (50%)
 - + AG-Anteil an Sozialversicherung vom Brutto-Vollzeitentgelt (50%)

R+V-Altersteilzeitabsicherung (ATZ) mit Garantie Rückdeckungsversicherung zwischen Arbeitgeber und R+V

Der Arbeitgeber ist wirtschaftlicher Eigentümer des Wertguthabens, die Arbeitnehmeransprüche werden durch ein Pfandrecht rechtlich abgesichert. Bei Insolvenz des Arbeitgebers:

- › sind die Wertguthaben der Arbeitnehmer gesichert durch Anlage auf separaten Konten
- › kann der Arbeitnehmer seine Ansprüche direkt ggü. R+V geltend machen
- › Kapital wird abgerechnet
- › SV-Beiträge werden berechnet
- › Gesetzliche Steuern werden berechnet
- › Nettoanspruch wird an den Arbeitnehmer als Einmalzahlung ausgezahlt, Steuern und Sozialabgaben werden abgeführt

- › In Form einer Rückdeckungsversicherung werden die Wertguthaben der Arbeitnehmer während der aktiven Phase kontinuierlich aufgebaut; die Kontoführung erfolgt je Mitarbeiter; der Kontoinhaber ist der Arbeitgeber.
- › Zur Sicherung der Arbeitnehmeransprüche wird das auf dem Konto befindliche Guthaben an die Mitarbeiter verpfändet.
- › Garantiezins von 1,00 % p.a. und variable Überschussbeteiligung; Gewinne aus Zins und Überschussbeteiligung stehen dem Arbeitgeber zu. In der Freistellungsphase wird das Wertguthaben über den Arbeitgeber an den Arbeitnehmer ausbezahlt (ausstehende Gehaltszahlung).
- › Im Fall der Insolvenz zahlt R+V dem Arbeitnehmer das Nettoentgelt als Einmalzahlung und führt Steuern und Sozialabgaben ab.

Insolvenzabsicherung von Wertgutgaben aus Altersteilzeit mit R+V

Zwei Möglichkeiten – Details

	R+V-Kautionsversicherung (KTV-ATZ) zwischen dem Arbeitgeber und R+V	R+V-Altersteilzeitabsicherung (ATZ) mit Garantie Rückdeckungsversicherung zwischen Arbeitgeber und R+V
Vertrags- grundlagen	<ul style="list-style-type: none"> › Kautionsversicherungsvertrag › Allgemeine Bedingungen zur R+V-Kautionsversicherung für Unternehmen (AVB KTV-Unternehmen) › Gesetzliche Bestimmungen 	<ul style="list-style-type: none"> › Antrag auf Insolvenzversicherung › Schweigepflichtenbindung › Verpfändungsvereinbarung › Nutzungsvereinbarung zum R+V-Verwaltungsportal › Erklärung zum Geldwäschegesetz
Prüfungs- unterlagen	<ul style="list-style-type: none"> › Handelsauskunft › Antragsaufnahme über R+V CONNECT › Arbeitnehmererklärung zur Altersteilzeit <p>Bei Bürgschaftslimit über 200.000 EUR zusätzlich:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Betriebsvereinbarung / Tarifvertrag / Vereinbarung zur Altersteilzeit › Vollständige und unterschriebene Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre (inklusive Bilanz, G+V, Anhang, Lage- und Prüfungsbericht) 	keine
Abschluss- voraussetzung	Positives Ergebnis der Bonitätsprüfung	Bei Übernahme bestehender Zusagen, Direktionsanfrage erforderlich.
Anbahnungs- hinweise		Antragsannahme durch Direktion

Insolvenzabsicherung von Wertgutgaben aus Altersteilzeit mit R+V

Zwei Möglichkeiten – Details

	R+V-Kautionsversicherung (KTV-ATZ) zwischen dem Arbeitgeber und R+V	R+V-Altersteilzeitabsicherung (ATZ) mit Garantie Rückdeckungsversicherung zwischen Arbeitgeber und R+V
Beitrag / Kosten	<ul style="list-style-type: none">› Konditionenermittlung über R+V Connect bis zu einem Bürgschaftsbedarf von 2 Mio. EUR› bei höherem Avalbedarf Anfrage	<ul style="list-style-type: none">› 4 EUR Stückkosten je Monat/Einzelvertrag in der aktiven Phase; keine Zahlung in der Passivphase› 2,5 % Ausgabeaufschlag auf Sparbeitrag und Stückkosten
Vertrags- laufzeit + Modalitäten	<ul style="list-style-type: none">› 1 Jahr mit automatischer Verlängerung› Kündigung: 3 Monate vor Vertragsablauf / R+V: Aus wichtigem Grund mit sofortiger Wirkung – bereits ausgegebene Bürgschaften behalten ihre Gültigkeit	<p>Unbefristeter Vertrag mit 3-monatiger Kündigungsfrist zum Ende des Kalenderjahres (bestehende Einzelverträge sind hiervon nicht berührt).</p> <p>Vertragsdauer des Einzelvertrages gemäß Altersteilzeitvereinbarung, reguläre Zahlungsdauer entspricht der aktiven Phase. Der Einzelvertrag endet mit Ablauf der vereinbarten Vertragsdauer.</p> <p>Der Einzelvertrag endet ferner bei Insolvenz / Einstellung der Betriebstätigkeit des Unternehmens / Ausscheiden des Arbeitnehmers wegen Kündigung, Bezug von Rente oder Tod; das vorhandene Kapital wird dann sofort fällig.</p> <p>Bei außerordentlicher Kündigung des Einzelvertrages werden Kosten in Höhe von 2 % des vorhandenen Kapitals fällig.</p>

Du bist nicht allein.