



SwissLife

*Wertschätzung leben.
Als Unternehmen gewinnen.*

Betriebliche Arbeitskraftabsicherung mit Swiss Life BU Pro

Wertschätzung wirkt: Mitarbeitende begeistern und gewinnen – die Arbeitgebermarke stärken

Unternehmen stehen vor großen Herausforderungen – vor allem auch im Hinblick auf die Belegschaft. Aus dem Mangel an Fachkräften ist längst ein grundsätzlicher Mangel an Arbeitskräften geworden.



Wir als Swiss Life unterstützen Sie mit einem leistungsstarken und stimmigen Gesamtkonzept zur betrieblichen Vorsorge (Benefits). Denn in der heutigen Zeit beeinflussen nicht allein das gute Betriebsklima und die Höhe des Gehalts die Entscheidung der (potenziellen) Mitarbeitenden für oder gegen Ihr Unternehmen.

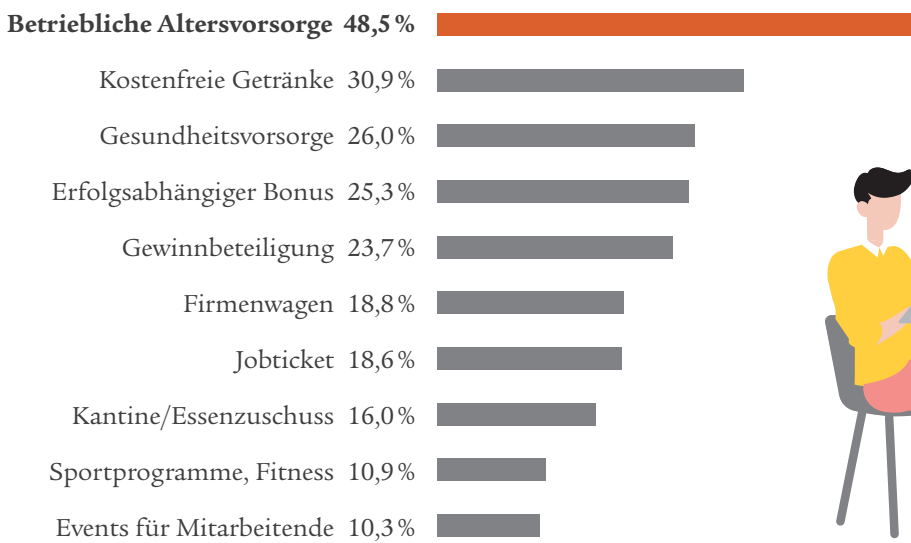
53%
der Betriebe sind von
Personalengpässen betroffen

Quelle: DIHK Fachkräftereport 2022

Benefits für Bewerbende sind eine wichtige Entscheidungsgrundlage im Recruiting-Prozess

Im Werben um die besten Mitarbeitenden benötigen Sie hochwertige Benefits, die positiv aus dem Wettbewerb hervorstechen.

Welche Mitarbeitervorteile Arbeitnehmende wollen



Quelle: Stepstone: www.stepstone.de/e-recruiting/blog/benefits-das-wuenschen-sich-mitarbeitende/

Gleichzeitig bleibt festzustellen, dass einer der häufigsten Gründe für eine Kündigung vonseiten der Arbeitnehmenden mangelnde Wertschätzung ist. Wenn Mitarbeitende

zum Unternehmenserfolg beitragen, sollte das auch entsprechend honoriert werden, um Negativfolgen für das Unternehmen abzuwenden.

Mangelnde Wertschätzung – Kündigungsgrund Nr. 1!



45 %

Mangelnde Wertschätzung durch Chefin oder Chef



40,5 %

Zu niedriges Einkommen



38,4 %

Besseres Angebot von anderem Unternehmen



32,5 %

Keine Aufstiegsmöglichkeiten



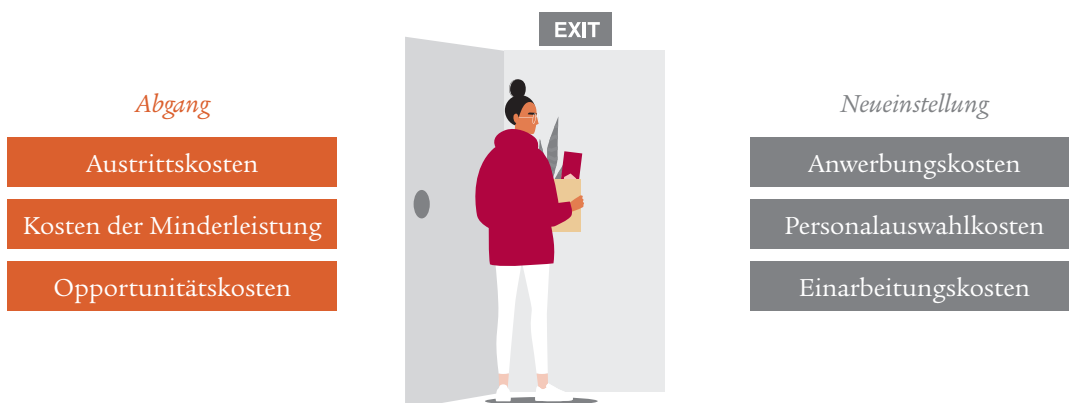
20,6 %

Überlastung durch zu viel psychischen Druck

Quelle: Umfrage – www.compensation-partner.de/de/news-und-presse/umfrage-aus-diesen-grunden-kuendigen-beschaeftigte

Ein alarmierendes Ergebnis, denn die fehlende Wertschätzung bzw. Mitarbeiterbindung wirkt sich u. a. negativ auf die Produktivität und die Fluktuationsrate von Unternehmen aus.

Kostenbeispiel – Fluktuationskosten



Die Kosten eines Fluktuationsfalls betragen rund 100 – 150 % des Jahres-Bruttogehalts der ausscheidenden Person.

Aus wirtschaftlicher Sicht lohnen sich daher für arbeitgebende Unternehmen die Bestrebungen, ihre Mitarbeitenden zu halten.

Wertschätzung beweisen – Swiss Life BU Pro

Ihr mögliches Gesamtkonzept

Rund **75 %*** der
Erwerbstätigen haben keine
private Zusatz-Absicherung.

Betriebliche Arbeitskraftabsicherung

Swiss Life BU Pro

Unverzichtbare Absicherung für
den Fall der Berufsunfähigkeit
während des Erwerbslebens.

- ✓ Monatliche Rentenzahlung bei
Berufsunfähigkeit
- ✓ Vorteile der betrieblichen Alters-
versorgung (bAV) werden genutzt
- ✓ Ohne Gesundheitsprüfung** /
Wartezeiten
- ✓ Arbeitgeberfinanzierung und
Mischfinanzierung möglich



betriebliche Altersvorsorge (bAV)

Erforderliche finanzielle Zusatz-
versorgung für den Ruhestand

betriebliche Kranken- versicherung (bKV)

Hochwertiger Gesundheitsschutz ergänzend
zur bestehenden Krankenversicherung

Unsere Empfehlung:



Mit der arbeitgeberfinanzierten Swiss Life BU Pro bieten Sie Ihren
Mitarbeitenden einen sofortigen Schutz und eine direkte Wertschätzung.

*Quelle: Statistisches Bundesamt 05.2023

** Nur Arbeitgeber-Dienstbliegenheitserklärung (AG-DOE) im Arbeitgeber-Modell bis 2.000 Euro mtl. BU-Gesamtrente. Im Arbeitgeber-Modell können „Führungskräfte“ (exemplarisch für einen abgrenzbaren, herausgehobenen Personenkreis) mit einem Anteil von bis zu 10 % der zu versichernden Arbeitnehmenden bis zu einer mtl. BU-Gesamtrente von 3.000 Euro mit der AG-DOE versichert werden, wenn diese auch für die übrigen Arbeitnehmenden gilt (gerundet auf „ganze“ Personen).

Betrieblich vorsorgen schafft Mehrwerte – für Unternehmen und Belegschaft

Wenn von betrieblicher Vorsorge gesprochen wird, verstehen Unternehmerinnen und Unternehmer darunter meist eine Betriebsrente, die als Zusatzversorgung zur gesetzlichen Rente dient.

Doch was ist, wenn auf dem langen Berufsweg bis zum Renteneintritt mit 67 Jahren nicht alles nach Plan läuft?

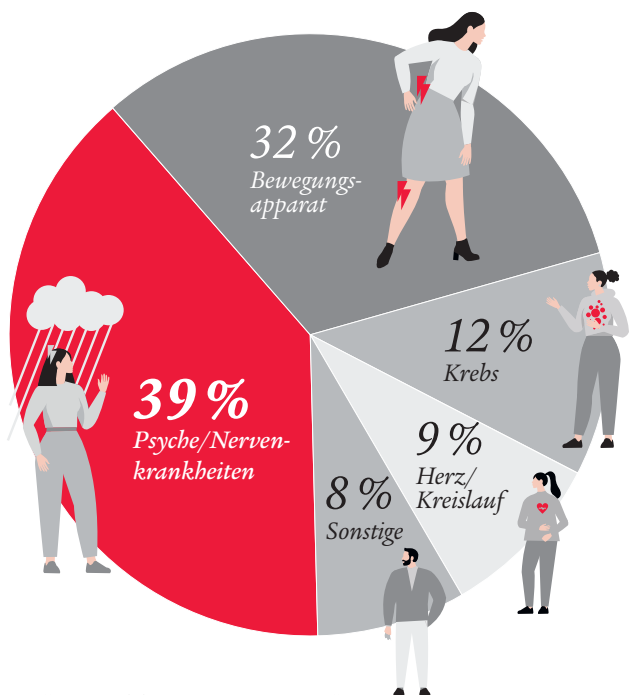
Einen gesetzlichen Schutz für den Fall der Berufsunfähigkeit gibt es nur für Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer, die vor dem 02.01.1961 geboren wurden. Alle anderen Arbeitnehmenden haben lediglich Anspruch auf eine Erwerbsminderungsrente, die deutlich geringer ausfällt.

Kurz gesagt: Wer berufsunfähig ist und keine weitere Absicherung hat, wird häufig zum Sozialfall.



Betriebliche BU ist wertvoll und damit ein exzellentes Bindungsinstrument!

Alle, die von ihrem Einkommen abhängig sind, benötigen einen starken Einkommensschutz, in Ergänzung zu ihrer Versorgung aus der gRV:



Quelle: Bestand der Swiss Life-Leistungsfälle,
Stand: 12.2022



Jede 4. arbeitnehmende Person wird während des Berufslebens mind. einmal **erwerbsgemindert**.¹



Die **volle EMI-Rente** beträgt i. d. R. **< 30 %** des letzten Bruttogehalts. Sie betrug 2022 **ø 972 € mtl.**²



75 % der Erwerbstätigen haben **keine Absicherung**. Insgesamt gibt es in Deutschland 45,8 Mio. Erwerbstätige.³

¹Quelle: Deutsche Rentenversicherung und Deutsche Aktuarvereinigung

²Quelle: DRV EMI-Renten 2022

³Quelle: Statistisches Bundesamt 05.2023

Bereits heute wird jede 4. arbeitnehmende Person vor dem Rentenbeginn berufsunfähig! Da die Ursachen einer dauerhaften Berufs- oder vorübergehenden Arbeitsunfähigkeit so vielschichtig sind, können alle Mitarbeitenden von Einkommensausfällen betroffen sein. Zeigen Sie Ihren Mitarbeite-

den, dass Ihnen ihre finanzielle Sicherheit wichtig ist und Sie Ihre Fürsorgepflicht ernst nehmen. Swiss Life BU Pro bietet Ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern durch Zahlung einer BU-Rente die Einkommenssicherheit, die im Falle einer Berufsunfähigkeit benötigt wird.

So funktioniert die betriebliche Arbeitskraftabsicherung

Swiss Life BU Pro können Sie als Sozialleistung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung anbieten. Voraussetzung: Der BU-Beitrag wird entweder vollständig (Arbeitgeber-Modell) oder mindestens zur Hälfte (Solidar-Modell) vom

Unternehmen finanziert. Zusätzlich ist eine Kombination aus beiden Modellen möglich. Voraussetzung für alle Modelle: Mindestens zehn Beschäftigte sind über einen Kollektivrahmenvertrag versichert.

Swiss Life-
Empfehlung

Arbeitgeber-Modell

100 %
Arbeitgeberbeitrag

Solidar-Modell

Mindestens 50 %
Arbeitgeberbeitrag

Arbeitgeber-Attraktivität

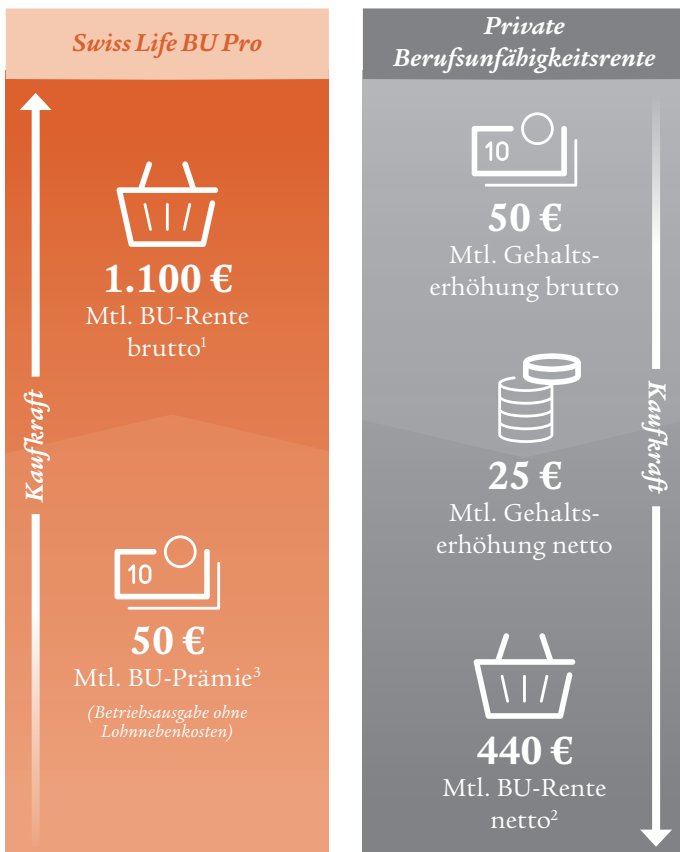
Swiss Life BU Pro kann allen Mitarbeitenden von 15–63 Jahren angeboten werden und ist für viele Beschäftigte die einzige Möglichkeit, das Einkommen im Fall einer Berufsunfähigkeit zu sichern.

BU-Gesamtrente bis

24.000€ p.a.
ohne Wartezeit*

*Arbeitgeber-Dienstbliegenheitserklärung (AG-DOE) im Arbeitgeber-Modell bis 2.000 Euro mtl. BU-Gesamtrente. Im Arbeitgeber-Modell können „Führungskräfte“ (exemplarisch für einen abgrenzbaren, herausgehobenen Personenkreis) mit einem Anteil von bis zu 10 % der zu versichernden Arbeitnehmenden bis zu einer mtl. BU-Gesamtrente von 3.000 Euro mit der AG-DOE versichert werden, wenn diese auch für die übrigen Arbeitnehmenden gilt (gerundet auf „ganze“ Personen).

Wirkungsgrad Swiss Life BU Pro



Beitragsbeispiele zur Arbeitskraftabsicherung

Branche	Durchschnittliche Rente (Euro)	Durchschnittlicher Beitrag (Euro)
IT Beratung/ Vertrieb	1.750	85
Autohaus	1.000	80
Steuerberatung	1.250	65
Arztpraxis	1.000	60
Pflegedienst	900	60

Quelle: Swiss Life-Anfragen

Bei der Ausgestaltung der betrieblichen BU erhalten Sie von uns nicht nur eine an Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden individuell angepasste Versorgungslösung. Wir unterstützen Sie auch bei der arbeitsrechtlichen Umsetzung (beispielsweise durch eine Versorgungsordnung) und bei der erforderlichen, betriebsinternen Information durch ein auf Ihren Bedarf abgestimmtes Kommunikationspaket.

¹ IT-Arbeitgeber, Unternehmensfaktor (UF) 230, Eintrittsalter versorgungsberechtigte Person 30 Jahre, BU-Rente bei 50 Euro Monatsprämie 1.096,35 Euro brutto

² Mit 25 Euro monatlich könnte privat per Konsumverzicht – nach Einzeltarif und MIT Risikoprüfung – nur monatliche Kaufkraft von 440 Euro gesichert werden

³ Betriebliche BU ist bis 8 % der gRV-BBG steuerfrei und bis 4 % der gRV-BBG sozialversicherungsfrei



Unsere Prozesse – immer schlank und übersichtlich

1

Angebot

Einheitliche
Risikoeinstufung
für die Firma

Swiss Life BU Pro kalkulieren wir passgenau und individuell für jedes Unternehmen. Eine einheitliche Risikoeinstufung sorgt für eine unkomplizierte Anmeldung der Mitarbeiter/-innen.



2

Antrag

Einfache
listenmäßige
Anmeldung

Die listenmäßige Anmeldung ermöglicht die Antragsstellung für große Personengruppen.



3

Bestand

Einfache
Meldung von
Vertragsänderungen

Auch hierfür steht Ihnen eine Liste zur Erfassung und Anzeige von Dienstaustritten der Mitarbeitenden, zur Mitteilung einer Beitragsfreistellung oder zur Anzeige der Elternzeit etc. zur Verfügung.



4

Leistungsfall

Kurze Wege
im Schadensfall

Wird ein Antrag auf eine Leistung aus dem Vertrag gestellt, so setzen wir uns nach Anzeige schnell und unbürokratisch mit der Arbeitnehmerin bzw. dem Arbeitnehmer zur weiteren Klärung in Verbindung.



Mehr als Sie erwarten: Ihre Vorteile durch Swiss Life BU Pro



Beschäftigtenbindung/-gewinnung

Mit einer Absicherung für den Fall einer Berufsunfähigkeit differenzieren Sie sich vom Wettbewerb und binden Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter langfristig an Ihr Unternehmen.



Höherer Wirkungsgrad als eine Gehaltserhöhung

Der Beitrag für *Swiss Life BU Pro* ist für Sie als Betriebsausgabe absetzbar. Bei Beiträgen bis 4 % der BBG (West) fallen keine Steuer- oder Sozialversicherungsbeiträge an.



Beitragsübernahme im Krankheitsfall

Endet im Krankheitsfall die Lohnfortzahlung und damit i. d. R. auch die Beitragszahlung, übernimmt Swiss Life für bis zu 6 Monate die Beiträge. So bleibt der Versicherungsschutz erhalten.



Individuelles Firmenpricing

Aufgrund der betriebsbezogenen, individuellen Beitragskalkulation (Unternehmensfaktor) kann Swiss Life BU Pro zu sehr günstigen Konditionen angeboten werden.



Swiss Life BU Pro für alle

Für Belegschaften mit einem Eintrittsalter bis 63 Jahren mit Arbeitgeber Dienstobliegenheitserklärung (AG-DOE*) im Arbeitgeber-Modell.



Höhere Absicherung für Führungskräfte möglich

Im Arbeitgeber-Modell können „Führungskräfte“ (exemplarisch für einen abgrenzbaren, herausgehobenen Personenkreis) mit einem Anteil von bis zu 10 % der zu versichernden Arbeitnehmenden bis zu einer mtl. BU-Gesamtrente von 3.000 Euro mit der AG-DOE versichert werden, wenn diese auch für die übrigen Arbeitnehmenden gilt (gerundet auf „ganze“ Personen).

* Arbeitgeber-Dienstobliegenheitserklärung (DOE) im AG-Modell bis 2.000 € mtl. BU-Gesamtrente.

** Es gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen der kollektiven Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung Swiss Life BUZ Pro.



Sofort-Schutz

Mitarbeitende genießen ab Vertragsabschluss eine sofortige Einkommensabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit ohne Wartezeit.



Vereinfachtes Aufnahmeverfahren

Unkomplizierte Aufnahme der Belegschaft über eine Listenanmeldung.



Auch als Berufsunfähigkeitszusatzversicherung möglich**

Für Sie steht die Altersversorgung Ihrer Mitarbeitenden im Vordergrund, Sie möchten die Belegschaft aber zusätzlich auch gegen das Risiko einer Berufsunfähigkeit absichern? Kein Problem! Sie können unsere kollektive Berufsunfähigkeits-Absicherung auch als Zusatzversicherung zum Tarif *Swiss Life Maximo* und *Swiss Life Maximo Kompakt* abschließen: als Beitragsbefreiung und alternativ auch als Beitragsbefreiung mit BU-Rente.



Unsere Kompetenz – Ihre Sicherheit

*Swiss Life BU Pro vereint die beiden
Swiss Life-Kernkompetenzen bAV und BU*



Swiss Life-Gruppe

Die Swiss Life-Gruppe ist eine führende europäische Anbieterin von umfassenden Vorsorge- und Finanzlösungen – und das seit über 160 Jahren. Das Unternehmen ist in den Kernmärkten Schweiz, Frankreich und Deutschland sowie in vielen weiteren Ländern vertreten. Zudem ist Swiss Life eine der größten Anbieterinnen von betrieblicher Altersvorsorge in Europa.

Seit 1894 bietet Swiss Life Berufsunfähigkeitstarife am deutschen Markt an und ist damit eines der ältesten Unternehmen, die BU-Absicherung anbieten. Seit fast 130 Jahren vertrauen Menschen bei der Absicherung ihrer Arbeitskraft auf unsere Tatkraft. Für jede Situation haben wir eine maßgeschneiderte Lösung mit dem Ergebnis: die beste Berufsunfähigkeitsversicherung seit 1894.



*seit 1866
in Deutschland*



*Biometrie-Spezialistin
seit 1894*



*Solvency II:
Solvabilitätsanforderung
ohne Übergangs-
maßnahme erfüllt*



*rund 1,05
Millionen
Kundinnen und
Kunden*



*Spezialistin für
Investment-Vorsorge*



*größtes
bAV-Netzwerk
weltweit*



Konsortialführerschaft

Swiss Life ist Produktgeberin für die BU-Angebote der größten deutschen Branchenlösungen MetallRente, KlinikRente und ChemieRente.

KlinikRente

MetallRente

ChemieRente



Leistungsanerkennungsquote

Wenn es ernst wird, kann sich unsere Kundschaft auf unsere Expertise und hohen Qualitätsstandards verlassen. Nur wenige Anbieter können mit einer, über Jahrzehnte hinweg, so hohen Leistungsanerkennungsquote überzeugen. Durch solide Kalkulation und eine hervorragende Risikopolitik konnten wir allein in den letzten 20 Jahren durchschnittlich über 80 % aller Anträge auf BU-Leistungen anerkennen.



*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*

*Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching
Telefon 089-3 81 09-11 28
Fax 089-3 81 09-41 80
info@swisslife.de
www.swisslife.de*