



Neue gehaltsabhängige Dynamik und Erhöhung der Zuzahlungsmöglichkeit in Maximo bAV seit dem 01.07.2019

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir freuen uns Ihnen zwei neue Features für Maximo in der bAV vorstellen zu dürfen, zum einen die neue gehaltsabhängige Dynamik und zum anderen eine Erhöhung der Zuzahlungsmöglichkeit für die Rückdeckungsversicherung in der Pensionszusage. Diese beiden Features werden ab dem 01.07.2019 angeboten.

1. Gehaltsdynamik

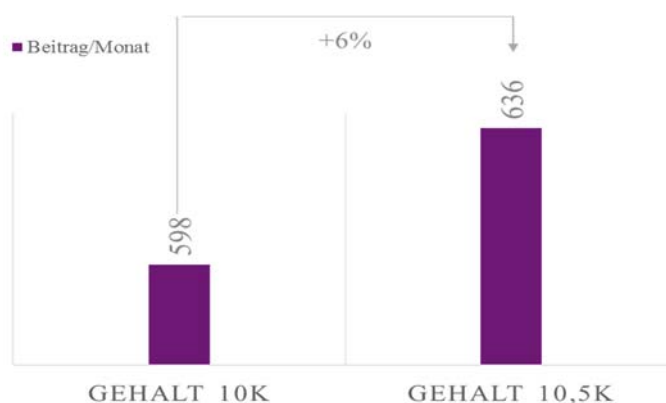
1.1 Beispiel zur Gehaltsdynamik

Zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer ist festgelegt, dass der Beitrag 4 % der Gehaltsteile bis zur Beitragsbemessungsgrenze (BBG) plus 10 % der über der BBG liegenden Gehaltsteile beträgt.

Das Monatsgehalt bei Aufnahme im Jahr 2019 beträgt 10.000 Euro, die BBG liegt bei 6.700 Euro. Daraus ergibt sich ein anfänglicher Monatsbeitrag von **598 Euro** (268 Euro (4 % bis BBG) + 330 Euro (10 % über BBG)).

In diesem Beispiel steigt für das Jahr 2020 das Gehalt auf 10.500 Euro und die BBG auf 6.900 Euro. Mit den bei Antragstellung festgelegten Prozentsätzen von 4 % und 10 % ermitteln wir die Beitragsanpassung in 2020.

Der neue Beitrag beträgt dann **636 Euro** (276 Euro (4 % bis BBG) + 360 Euro (10 % über BBG)).



1.2 Definition Gehaltsdynamik

Bei der Gehaltsdynamik handelt es sich um eine gehaltsabhängige Beitragsdynamik für Maximo in der Einzelversicherung (ohne Rahmenvertrag), die exklusiv in der **Rückdeckungsversicherung für die Unterstützungskasse und Pensionszusage** angeboten wird. Der zu zahlende Beitrag setzt sich aus einem festen Prozentsatz des Gehalts der Versicherten Person bis zur BBG der allgemeinen Rentenversicherung und, wenn erwünscht, aus einem festen Prozentsatz des Gehaltsteils oberhalb der BBG zusammen. Die Prozentsätze können von 1,0 % bis zu 20,0 % betragen und mit einer Nachkommastelle gewählt werden.

Basis für die Ermittlung des Zahlbeitrags sind die jeweils zu Beginn des Versicherungsjahres gültige BBG und das bei Antragstellung definierte pensionsfähige Monatsgehalt des festgelegten Kalendermonats bei monatlicher Beitragszahlung oder das Jahresgehalt des Vorjahres bei jährlicher Zahlweise. Der Zahlbeitrag ergibt sich aus dem Bruttobeitrag abzüglich der Verrechnungsbeträge.

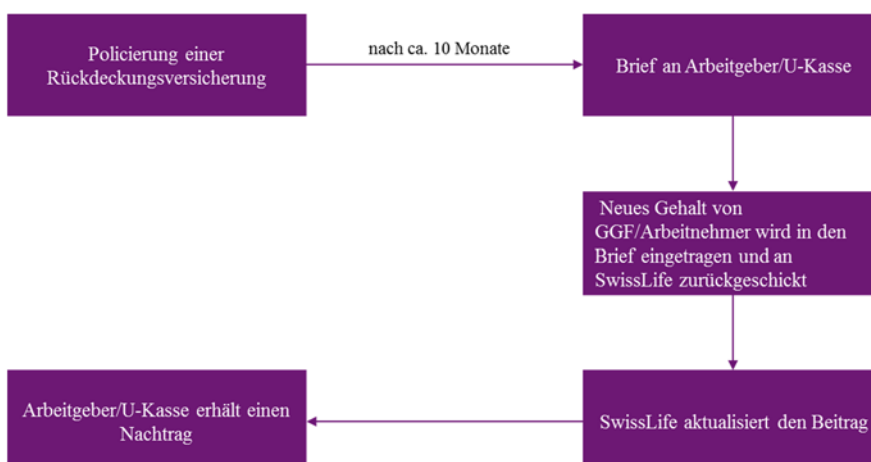
Der so ermittelte Beitrag gilt für das gesamte Versicherungsjahr. Zu Beginn des darauffolgenden Versicherungsjahres berechnen wir den Beitrag neu gemäß der vorstehenden Regelung.

Wir unterscheiden zwischen den Dynamikformen T und U:

- Bei der Dynamikform T sinkt im Falle einer Gehaltsreduzierung der zu zahlende Beitrag. Auch im Falle einer Änderung der BBG kann es zu einer Reduzierung des zu zahlenden Beitrags kommen.
- Bei der Dynamikform U wird mindestens der zuletzt zu zahlende Beitrag zugrunde gelegt. D. h. es erfolgt keine Senkung, wenn sich z. B. durch eine Gehaltsreduzierung ein niedrigerer Beitrag als im Vorjahr ergäbe.

1.3 Prozess zur Gehaltsdynamik

Folgende Grafik zeigt den Prozessüberblick der Gehaltsdynamik:



2. Erhöhung der Zuzahlungsmöglichkeit

2.1 Definition der Zuzahlung

Die Möglichkeit, bei Maximo eine freiwillige Zuzahlung während der Laufzeit vornehmen zu können, war in der Vergangenheit in der Rückdeckungsversicherung wie folgt geregelt:

- **Alle Garantieniveaus:**
min. 200 Euro pro Zuzahlung – max. 5.000 Euro pro Versicherungsjahr

Ab 01.07.2019 gilt eine neue Regelung:

- **Garantieniveau 100:**
min. 200 Euro pro Zuzahlung – max. 20.000 Euro pro Versicherungsjahr
- **Garantieniveau 0-80:**
min. 200 Euro pro Zuzahlung – max. 40.000 Euro pro Versicherungsjahr

Die Summe der Zuzahlungen bis zum tatsächlichen Rentenbeginn ist auf 500.000 Euro begrenzt.

Durch die Erhöhung des Zuzahlungsrahmens ist es nun möglich, Deferred Compensation bzw. Tantiemenmodelle für Geschäftsführer und Führungskräfte abzubilden ohne Behelfslösungen über separate Neuverträge.

Fazit:

Durch die neuen Features – Gehaltsdynamik und Erhöhung der Zuzahlungsmöglichkeiten – wird Maximo in der bAV noch flexibler und kann individueller dem Versorgungsbedarf des Kunden angepasst werden. Zudem erhält das Unternehmen die gewünschte Planungssicherheit.

Wir wünschen Ihnen weiterhin viel Erfolg mit allen unseren Qualitätsprodukten.

Mit freundlichen Grüßen
Swiss Life Deutschland

ppa. Wolfgang Hiemer

i.A. Marko Ressel