



SwissLife

Partner-Info Swiss Life Deutschland

05/2020
01.04.2020
VS-MB/Bernhard Steinhübl

Die neue betriebliche Berufsunfähigkeitsabsicherung von Swiss Life – jetzt auch als Berufsunfähigkeitszusatzversicherung: *Swiss Life BUZ Pro*

Sehr geehrte Damen und Herren,

zum 01.10.2019 sind wir mit unserer neuen kollektiven selbstständigen Berufsunfähigkeitsrente *Swiss Life BU Pro* erfolgreich in den Markt gestartet. Bereits seit Einführung des Produkts konnten viele Arbeitgeber mit *Swiss Life BU Pro* ihre Mitarbeiter zu günstigen Konditionen und aufgrund des vereinfachten Aufnahmeverfahrens unkompliziert gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit finanziell absichern. Dadurch wurde auch ihre Attraktivität gegenüber Mitbewerbern im Wettbewerb um Talente gesteigert und die Unternehmen haben sich gegenüber ihren Mitarbeitern als attraktiver und sozialer Arbeitgeber positioniert.

Viele Arbeitgeber haben die Vorteile erkannt

Was aber, wenn für den Arbeitgeber bei der Absicherung der Mitarbeiter die Altersvorsorge genauso wichtig ist wie der Schutz vor dem Risiko einer Berufsunfähigkeit?

Betriebliche Berufsunfähigkeitsabsicherung ab sofort auch als kollektive Zusatzversicherung zur Altersversorgung

Ab dem 01.04.2020 bieten wir Ihnen hierfür im Durchführungsweg Direktversicherung die perfekte Lösung an: *Swiss Life BUZ Pro*. Die Kombination aus staatlich geförderter betrieblicher Altersvorsorge und Absicherung über eine kollektive Berufsunfähigkeitszusatzversicherung macht es möglich, den Arbeitnehmern ihren Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten und sie gleichzeitig gegen das Risiko einer Berufsunfähigkeit abzusichern. Den Mitarbeitern wird somit in allen Lebenslagen ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

Altersvorsorge und kollektive BU-Absicherung

Durch unseren Altersvorsorgetarif *Swiss Life Maximo* renditeorientiert als Hauptversicherung garantieren wir den versicherten Personen eine lebenslange Altersrente. Der in der Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mögliche Einschluss einer Beitragsbefreiung sichert den weiteren Aufbau der Altersversorgung auch im Falle einer Berufsunfähigkeit ab, in der PLUS-Variante kann überdies ein Prozentsatz zwischen 1 und 10 % vereinbart werden, um den die Hauptversicherungsbeiträge nach Eintritt einer Berufsunfähigkeit jährlich steigen sollen. Swiss Life übernimmt in beiden Fällen den Beitrag der Hauptversicherung. Zusätzlich zur Beitragsbefreiung

kann eine monatliche Rente vereinbart werden, die bei Berufsunfähigkeit gezahlt wird.

Voraussetzung für eine Anwendbarkeit von *Swiss Life BUZ Pro* ist, dass mindestens zehn Arbeitnehmer über einen Kollektivrahmenvertrag versichert werden und die BUZ-Beitragsbefreiung und/oder BUZ-Rente obligatorisch für alle Versicherten eingeschlossen wird.

Voraussetzungen und Varianten

Swiss Life BUZ Pro wird ebenfalls in den von *Swiss Life BU Pro* bereits bekannten zwei Varianten angeboten: Der Beitrag kann entweder vollständig vom Arbeitgeber finanziert werden oder Arbeitgeber und Arbeitnehmer teilen sich den Beitrag auf, wobei der Anteil des Arbeitgebers mindestens 50 % betragen muss (bezogen auf den Gesamtbeitrag aus Hauptversicherung und Zusatzversicherung). Eine Kombination beider Varianten ist jedoch ebenfalls möglich.



Vorteile mit *Swiss Life BUZ Pro*

Mit der *Swiss Life BUZ Pro* genießen die Arbeitgeber und Arbeitnehmer selbstverständlich alle Vorteile der *Swiss Life BU Pro*, wie z. B.:

- ✓ **Sofort-Schutz**
Die Mitarbeiter genießen ab Vertragseinrichtung eine sofortige Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit.
- ✓ **Höhere Absicherung für Führungskräfte möglich**
Bei einer rein arbeitgeberfinanzierten Vorsorge können Führungskräfte weitaus höhere Berufsunfähigkeitsrenten absichern – und dies zu den gleichen Konditionen wie für die komplette Belegschaft.
- ✓ **Vereinfachtes Aufnahmeverfahren**
Mit *Swiss Life BUZ Pro* ist eine Aufnahme der ganzen Belegschaft sehr unkompliziert möglich (Listenanmeldung).

- ✓ **Einheitliche Tarifierung**
Auf Wunsch kann der Arbeitgeber eine einheitliche Berufsgruppe („Unternehmensfaktor“) für alle Mitarbeiter wählen.
- ✓ **Keine wirtschaftliche Risikoprüfung**
Es findet keine Anrechnung bereits bestehender Renten zur Absicherung der Arbeitskraft statt.
- ✓ **Höherer Wirkungsgrad als eine Gehaltserhöhung**
Der Beitrag für *Swiss Life BUZ Pro* ist für den Arbeitnehmer im Rahmen der gesetzlichen Grenzen steuer- und sozialversicherungsfrei. Beim Arbeitgeber fallen keine Lohnnebenkosten an.
- ✓ **Mitarbeiterbindung/-gewinnung mit Alleinstellungsmerkmal**
Mit einer Absicherung für den Fall einer Berufsunfähigkeit differenziert sich der Arbeitgeber von seinen Mitbewerbern und bindet seine Mitarbeiter langfristig an sein Unternehmen.
- ✓ **Günstige Beiträge**
Aufgrund der betriebsbezogenen Kalkulation über den Kollektivrahmenvertrag kann die *Swiss Life BUZ Pro* zu sehr günstigen Konditionen angeboten werden.

Darüber hinaus bietet *Swiss Life BUZ Pro* dem Arbeitgeber und Arbeitnehmer aber noch weitere Pluspunkte:

Keine Gesundheitsprüfung bis 8 % der BBG

- ✓ **Altersvorsorge**
Neben dem Schutz vor dem Risiko einer Berufsunfähigkeit profitieren die versicherten Personen zusätzlich noch von einer garantierten lebenslangen betrieblichen Altersrente.
- ✓ **BUZ-Beitragsbefreiung**
Durch den Einschluss der BUZ-Beitragsbefreiung ist der Arbeitgeber für den Fall einer Berufsunfähigkeit von versicherten Personen nach Ablauf der Karenzzeit von der Beitragszahlung der betroffenen Verträge befreit.
- ✓ **BUZ-Beitragsbefreiung Plus**
Durch die zusätzliche Vereinbarung einer garantiert steigenden Beitragsbefreiung erhöhen sich nach Eintritt der Berufsunfähigkeit überdies planmäßig die Beiträge der Hauptversicherung und die sich daraus ergebenden Versicherungsleistungen.
- ✓ **Keine Gesundheitsprüfung bis 8 % der BBG**
Swiss Life verzichtet bei BUZ-Beitragsbefreiung auf eine Gesundheitsprüfung, sofern der Beitrag 8 % der BBG (und damit den Rahmen des § 3 Nr. 63 EStG) nicht übersteigt.

Auch für die *Swiss Life BUZ Pro* gilt, dass eine Absicherung der Arbeitnehmer bis zu einem Höchstalter von 63 Jahren und ohne eine Risikoprüfung erfolgen kann, soweit dies im Rahmen der Annahmerichtlinien möglich ist.

Fazit

Mit *Swiss Life BUZ Pro* erweitern wir unsere Produktpalette im Bereich der kollektiven Berufsunfähigkeitsabsicherung um die Möglichkeit einer betrieblichen Altersvorsorge und verbinden so das Beste aus drei Welten: die exzellente Renditechance des Tarifs *Swiss Life Maximo*, die sofort wirksame Absicherung gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit und eine attraktive staatliche Förderung.

Gerne unterbreiten wir Ihnen bzw. Ihren Kunden ein individuelles Lösungskonzept. Unsere Betreuer helfen Ihnen gerne weiter.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

ppa. Hubertus Harenberg

i. A. Bernhard Steinhübl