



Betriebsrenten- stärkungsgesetz

Umsetzungsoptionen

BRSg Arbeitgeber-Zuschuss im HDI Bestand

HDI | bAV | Köln | August 2021

Unsere Empfehlung

TIPPS für die schlanke Umsetzung des ArbG-Zuschusses



**Pauschaler
ArbG-Zuschuss für alle**
keine Spitzabrechnung –
hoher administrativer
Aufwand und
fehleranfällig



**Zuschuss ab sofort
für alle umsetzen**
nicht bis zum
01.01.2022 warten -
heute schon
passgenaue Lösungen
finden



**Versorgungsordnung
implementieren**
verbessert die bAV
Transparenz und
erhöht die Sicherheit



**Bestände zeitnah
anpassen**
technisch einfache
Lösungen bieten

BRSG Erhöhungsoptionen im HDI-Bestand

**BRSG Sonderkonditionen
schlank & einfach**

3/63

Direktversicherung

Erhöhung bis 15% BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG

(entspricht max. 511,60 Euro p.a. in 2021)

- Erhöhung durch **Neu-Abschluss**
 - tarifliche BRSG Aktionskonditionen:
u.a. keine Stückkosten, keine
Risikoprüfung bei gleichem Risiko
- Nur auf ausdrücklichen Kundenwunsch
Erhöhung im bestehenden Vertrag
 - keine Stückkosten, keine Risiko-
prüfung bei gleichem Risiko

Erhöhung über 15% - 20% BRSG- Zuschuss bis max. 4 % der BBG

- Erhöhung durch **Neu-Abschluss**
 - tarifliche BRSG Aktionskonditionen:
u.a. keine Stückkosten, keine
Risikoprüfung bei gleichem Risiko

Exit-Lösung

- **Zuschussverrechnung**
Reduzierung der bestehenden
Entgeltumwandlung (EUW)
(Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro)
Zustimmung ArbN erforderlich

40b

Direktversicherung/ Penka

Erhöhung auf 15% - 20% BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG

- **Erhöhung \leq 120,00 Euro p.a**
 - **Zuschussverrechnung**
Reduzierung der bestehenden
Entgeltumwandlung (EUW)
(Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro)
Zustimmung ArbN erforderlich
- **Erhöhung $>$ 120,00 Euro p.a**
 - Erhöhung durch **Neu-Abschluss**
(DV gem. § 3 Nr. 63 EStG)
 - tarifliche BRSG Aktionskonditionen:
u.a. keine Stückkosten, keine
Risikoprüfung bei gleichem Risiko
 - Alternativ Zuschussverrechnung
möglich
(Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro)
Zustimmung ArbN erforderlich

3/63

Pensionskasse/PFonds

Erhöhung auf 15% - 20% BRSG- Zuschuss bis max. 4 % der BBG

- **Erhöhung \leq 120,00 Euro p.a**
 - **Zuschussverrechnung**
Reduzierung der bestehenden
Entgeltumwandlung (EUW)
(Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro)
Zustimmung ArbN erforderlich
- **Erhöhung $>$ 120,00 Euro p.a**
 - Erhöhung durch **Neu-Abschluss**
(DV gem. § 3 Nr. 63 EStG)
 - tarifliche BRSG Aktionskonditionen:
u.a. keine Stückkosten, keine
Risikoprüfung bei gleichem Risiko
 - Alternativ Zuschussverrechnung
möglich
(Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro)
Zustimmung ArbN erforderlich

ArbG-Zuschuss: HDI-Tarife Direktversicherung 3/63

Tarifübersicht: ArbG-Zuschuss einbinden	
<p>Erhöhung bis 15% BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG <small>(entspricht max. 511,60 EUR p.a. in 2021)</small></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung erfolgt durch Neu-Abschluss <ul style="list-style-type: none"> ▪ tarifliche BRSG Aktionskonditionen: u.a. keine Stückkosten, keine Risikoprüfung bei gleichem Risiko ▪ Nur auf ausdrücklichen Kundenwunsch kann Erhöhung im bestehenden Vertrag erfolgen <ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung erfolgt grundsätzlich nach neuen Rechnungsgrundlagen ▪ Für Todes- und Invaliditätsleistungen erfolgt keine neue Risikoprüfung (bei gleichem versicherten Risiko)
<p>Erhöhung über 15% - 20% BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung durch Neu-Abschluss ohne Stückkosten, ▪ Alle verkaufsoffenen HDI-Tarife mit den maßgebenden Zugangsvoraussetzungen stehen bereit ▪ Die nachfolgenden tariflichen BRSG Aktionskonditionen gelten grundsätzlich ohne Risikoprüfung bei gleichem Risiko sowohl für Versicherungsbeginne in 2021 als auch 2022. Für Abschlüsse in 2022 sind ggf. neue tarifspezifische Kalkulationsgrundlagen zu berücksichtigen. <ul style="list-style-type: none"> ▪ TwoTrust Kompakt (RK (BOLZ)) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag im (rabattierten) Einzelgeschäft 10 Euro p.M. – keine Mindestbeitragssummen und -aufschubzeiten im (rabattierten) Einzelgeschäft – keine Mindestbeiträge, -beitragssummen, -aufschubzeiten innerhalb echter Firmengruppenverträge – Zuzahlungen ab 20 Euro ▪ TwoTrust Selekt (RXK) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag 10 Euro p.M. für Laufzeiten \geq 40 Jahre/ Mindestbeitrag 20 Euro p.M. für Laufzeiten $<$ 40 Jahre – Mindestbeitragssumme 4.500 Euro unabhängig von der Vertragsart – Mindestaufschubzeit: 12 Jahre Einzel; 7 Jahre Kollektiv – Zuzahlungen ab 20 Euro ▪ TwoTrust Vario (FRWL) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag 30 Euro p.M. – Mindestbeitragssumme Einzel 7.500 Euro / Kollektiv 4.500 Euro – Mindestaufschubzeit: 12 Jahre Einzel; 7 Jahre im Kollektiv ▪ AUSNAHME: Verträge der Tarifgeneration 2017 (d.h. Versicherungsbeginn bis einschließlich 2021) können bei Erhöhung in 2021 im Vertrag erhöht werden. Es gelten die Konditionen des Basistarifs.
<p>Erhöhung oberhalb der genannten Grenzen</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung durch Neu-Abschluss <u>ohne</u> BRSG-Aktionskonditionen, Risikoprüfung erforderlich
<p>Exit-Lösung</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Zuschussverrechnung ArbG-Zuschuss wird durch Reduzierung der bestehenden Entgeltumwandlung gewährt (gleichbleibende Prämie) (Beispiel: 100 Euro / 115 * 100 = 86,95 Euro) - Zustimmung ArbN erforderlich

Konditionen für HDI Bestandskunden



ArbG-Zuschuss: HDI-Tarife Direktversicherung* 40b

Tarifübersicht: ArbG-Zuschuss einbinden		Konditionen für HDI Bestandskunden
<p>Erhöhung auf 15 - 20 % BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG</p> <p>Beitrag ≤ 120,00 Euro p.a</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Neu-Abschluss (Kollektiv-Vertrag) Konditionen analog Beitrag > 120 Euro (s.u.) oder ▪ Zuschussverrechnung ArbG-Zuschuss wird durch Reduzierung der bestehenden Entgeltumwandlung gewährt (gleichbleibende Prämie) (Beispiel: 100 Euro / 115 * 100 = 86,95 Euro) - Zustimmung ArbN erforderlich 	
<p>Erhöhung auf 15% - 20 % BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG</p> <p>Beitrag > 120,00 Euro p.a</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung durch Neu-Abschluss im Rahmen einer HDI Direktversicherung gem. § 3 Nr. 63 EStG - ohne Stückkosten ▪ Alle verkaufsoffenen HDI-Tarife mit den maßgebenden Zugangsvoraussetzungen stehen bereit ▪ Die nachfolgenden tariflichen BRSG Aktionskonditionen gelten grundsätzlich ohne Risikoprüfung bei gleichem Risiko sowohl für Versicherungsbeginne in 2021 als auch 2022. Für Abschlüsse in 2022 sind ggf. neue tarifspezifische Kalkulationsgrundlagen zu berücksichtigen. <ul style="list-style-type: none"> ▪ TwoTrust Kompakt (RK (BOLZ)) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag im (rabattierten) Einzelgeschäft 10 Euro p.M. – BRSG-Aktion: keine Mindestbeitragssummen und -aufschubzeiten im (rabattierten) Einzelgeschäft – keine Mindestbeiträge, -beitragssummen, -aufschubzeiten innerhalb echter Firmengruppenverträge – Zuzahlungen ab 20 Euro ▪ TwoTrust Selekt (RXK) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag 10 Euro p.M. für Laufzeiten > 40 Jahre/ Mindestbeitrag 20 Euro p.M. für Laufzeiten < 40 Jahre – Mindestbeitragssumme 4.500 Euro unabhängig von der Vertragsart (BRSG-Aktion) – Mindestaufschubzeit: 12 Jahre Einzel; 7 Jahre Kollektiv – Zuzahlungen ab 20 Euro ▪ TwoTrust Vario (FRWL) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag 30 Euro p.M. – Mindestbeitragssumme Einzel 7.500 Euro / Kollektiv 4.500 Euro – Mindestaufschubzeit: 12 Jahre Einzel; 7 Jahre im Kollektiv ▪ Alternativ Zuschussverrechnung möglich: ArbG-Zuschuss wird durch Reduzierung der bestehenden Entgeltumwandlung gewährt (gleichbleibende Prämie) (Beispiel: 100 Euro / 115 * 100 = 86,95 Euro) - Zustimmung ArbN erforderlich 	
<p>Erhöhung oberhalb der genannten Grenzen</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung durch Neu-Abschluss im Rahmen einer HDI Direktversicherung gem. § 3 Nr. 63 EStG ohne BRSG-Aktionskonditionen; Risikoprüfung erforderlich 	

*Gilt im Grundsatz auch für Penka-verträge gem. § 40b EStG

ArbG-Zuschuss: HDI-Tarife Pensionskasse/PFonds 3/63

Tarifübersicht: ArbG-Zuschuss einbinden		Konditionen für HDI Bestandskunden
<p>Erhöhung auf 15 - 20 % BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG</p> <p>Beitrag ≤ 120,00 Euro p.a</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Neu-Abschluss (Kollektiv-Vertrag) Konditionen analog Beitrag > 120 Euro (s.u) oder ▪ Zuschussverrechnung ArbG-Zuschuss wird durch Reduzierung der bestehenden Entgeltumwandlung gewährt (gleichbleibende Prämie) (Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro) - Zustimmung ArbN erforderlich 	
<p>Erhöhung auf 15% - 20 % BRSG-Zuschuss bis max. 4 % der BBG</p> <p>Beitrag > 120,00 Euro p.a</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung durch Neu-Abschluss im Rahmen einer HDI Direktversicherung gem. § 3 Nr. 63 EStG - ohne Stückkosten ▪ Alle verkaufsoffenen HDI-Tarife mit den maßgebenden Zugangsvoraussetzungen stehen bereit ▪ Die nachfolgenden tariflichen BRSG Aktionskonditionen gelten grundsätzlich keine Risikoprüfung bei gleichem Risiko sowohl für Versicherungsbeginne in 2021 als auch 2022. Für Abschlüsse in 2022 sind ggf. neue tarifspezifische Kalkulationsgrundlagen zu berücksichtigen. <ul style="list-style-type: none"> ▪ TwoTrust Kompakt (RK (BOLZ)) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag im (rabattierten) Einzelgeschäft 10 Euro p.M. – keine Mindestbeitragssummen und -aufschubzeiten im (rabattierten) Einzelgeschäft – keine Mindestbeiträge, -beitragssummen, -aufschubzeiten innerhalb echter Firmengruppenverträge – Zuzahlungen ab 20 Euro ▪ TwoTrust Selekt (RXK) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag 10 Euro p.M. für Laufzeiten ≥ 40 Jahre/ Mindestbeitrag 20 Euro p.M. für Laufzeiten < 40 Jahre – Mindestbeitragssumme 4.500 Euro unabhängig von der Vertragsart – Mindestaufschubzeit: 12 Jahre Einzel; 7 Jahre Kollektiv – Zuzahlungen ab 20 Euro ▪ TwoTrust Vario (FRWL) <ul style="list-style-type: none"> – Mindestbeitrag 30 Euro p.M. – Mindestbeitragssumme Einzel 7.500 Euro / Kollektiv 4.500 Euro – Mindestaufschubzeit: 12 Jahre Einzel; 7 Jahre im Kollektiv ▪ Alternativ Zuschussverrechnung möglich: ArbG-Zuschuss wird durch Reduzierung der bestehenden Entgeltumwandlung gewährt (gleichbleibende Prämie) (Beispiel: 100 Euro / 115 *100 = 86,95 Euro) - Zustimmung ArbN erforderlich 	
<p>Erhöhung oberhalb der genannten Grenzen</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erhöhung durch Neu-Abschluss im Rahmen einer HDI Direktversicherung gem. § 3 Nr. 63 EStG ohne BRSG-Aktionskonditionen; Risikoprüfung erforderlich 	