

# BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Arbeitskraftabsicherung – Mehrwert, den nur der Arbeitgeber schaffen kann



## Wichtig wie nie: Sicherung der Arbeitskraft

Nach aktuellen Studien der Deutsche Aktuarvereinigung e. V. wird jeder vierte Arbeitnehmer im Laufe eines Arbeitslebens berufsunfähig (siehe Grafik). Zu einem ähnlichen Ergebnis kommt auch der Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. (GDV).

Die gesetzliche Leistung (Erwerbsminderungsrente) bildet lediglich eine geringe Grundversorgung, die regelmäßig nur einen Teil des Lebensbedarfes abdeckt (siehe Kasten).

Damit gehört der Verlust der Arbeitskraft und somit der Wegfall des Einkommens zu den existenziellen Lebensrisiken, mit der Folge einer finanziellen Notlage.



## Durchschnittliche Rentenzahlbeiträge der Rentenzugänge 2018

Erwerbsminderungsrente	alte Bundesländer	neue Bundesländer
Teilweise	435 €	455 €
Volle	772 €	795 €

Quelle: DRV, Rentenversicherung in Zahlen 2019

## Hindernisse bei der privaten Absicherung

Verbraucherschützer empfehlen regelmäßig, die Arbeitskraft frühzeitig und umfassend abzusichern. Jedoch ist dies für den einzelnen Arbeitnehmer nicht immer möglich. Insbesondere erschweren **Gesundheitsfragen** die Absicherung der Arbeitskraft.

Zum Abschluss einer privaten Berufsunfähigkeitsabsicherung bedarf es regelmäßig der Angabe vieler personenbezogener und gesundheitlicher Daten. Abhängig vom Versicherungsunternehmen müssen Vorerkrankungen bis zu zehn Jahre in der Vergangenheit angegeben werden. Bestehen Vorerkrankungen, führt dies oft zu Ausschlüssen, Zuschlägen und/oder Ablehnungen!

Neben den Gesundheitsfragen kann sich abhängig von Berufsgruppe und Eintrittsalter ein sehr **hoher Beitrag** für eine angemessene Berufsunfähigkeitsabsicherung ergeben. Ohne Unterstützung in Form einer finanziellen Förderung kann dieser Beitrag nicht immer erbracht werden.

# BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Arbeitskraftabsicherung – Mehrwert, den nur der Arbeitgeber schaffen kann

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Mehrwert schaffen: Verantwortung übernehmen

Mit den Barmenia Versorgungslösungen unterstreicht der Arbeitgeber sein soziales Engagement gegenüber den Arbeitnehmern, indem er die Möglichkeit anbietet, das Einkommen über eine betriebliche Versorgung abzusichern und die gesetzlichen Förderungsmöglichkeiten zu nutzen. Hierbei ist eine betriebliche Absicherung nicht immer mit Kosten für den Arbeitgeber; jedoch mit einem großen Mehrwert für den Arbeitnehmer verbunden.

Positive Nebeneffekte für das soziale Engagement des Arbeitgebers sind die Stärkung des Images und die Erhöhung der Attraktivität des Unternehmens, um qualifizierte Fach- und Führungskräfte zu gewinnen sowie langfristig an das Unternehmen zu binden.

## Mehrwert schaffen: Ohne Kosten

Die betriebliche Absicherung der Arbeitskraft kann für den Arbeitgeber auch kostenneutral sein. Neben der arbeitgeberfinanzierten Absicherung kann die Berufsunfähigkeit auch durch den Arbeitnehmer, in Form der Entgeltumwandlung finanziert werden.

Das heißt, der Arbeitnehmer verzichtet auf einen Teil des Gehaltes zugunsten der betrieblichen Berufsunfähigkeitsversicherung. Dabei sieht der Gesetzgeber vor, dass der Arbeitgeber den Arbeitnehmer mit einem Zuschuss in Höhe von 15 % des Umwandlungsbetrages bei der Absicherung der Arbeitskraft unterstützt. Dabei handelt es sich i. d. R. um die Sozialversicherungsbeiträge, die der Arbeitgeber aufgrund der Entgeltumwandlung durch den Arbeitnehmer einspart.

## Privat nicht möglich? Dann bAV

Im Rahmen einer betrieblichen Berufsunfähigkeitsabsicherung partizipiert der Arbeitgeber von attraktiven **Sonder- bzw. Kollektivkonditionen**, wodurch geringere Kosten entstehen, die der Arbeitgeber an den Arbeitnehmer weitergeben kann. Ferner wird der Zugang zu einem bedarfsgerechten Versicherungsschutz vereinfacht.

Der vereinfachte Zugang ergibt sich regelmäßig durch einen geringeren Umfang an Gesundheitsfragen und stellt somit einen Vorteil im Vergleich zur privaten Absicherung dar.

In welchem Umfang Sonder- bzw. Kollektivkonditionen Anwendung finden, ist abhängig vom Umfang der Arbeitgeberbeteiligung und der Mitarbeiteranzahl.

### Vorteile für den Arbeitgeber



- ✓ Steigerung der Attraktivität für qualifizierte Arbeitnehmer
- ✓ Erhöhung der Mitarbeiterbindung
- ✓ Reduzierung der Fluktuationskosten
- ✓ Motivation der Mitarbeiter
- ✓ Etablierung einer Wertschätzungs- und Anerkennungskultur

### Vorteile für den Arbeitnehmer



- ✓ Einkommens-/Existenzabsicherung
- ✓ Geringere Kosten durch Sonderkonditionen
- ✓ Vereinfachte Gesundheitsprüfung
- ✓ Berufs- statt Erwerbsfähigkeitsschutz

## Beratung & Begleitung

Der erfolgreiche Einsatz der bAV ist das Ergebnis einer professionellen Beratung und einer engagierten Begleitung vor Ort. Dazu sind wir auch persönlich für Sie da. Und stellen Ihnen gern die passenden Berechnungs- und Planungsinstrumente zur Verfügung. Sprechen Sie mit uns!

## Kompetenzcenter Firmenkunden

Experten-Tel. 0202 438 3995

kompetenzcenter-firmenkunden@barmenia.de