

Ihr Fels in der Brandung.

W&W württembergische

Das Beste aus der bAV

Der Wurm muss dem Fisch schmecken

Peter Fuhr, Key Account Manager

Ihr Fels in der Brandung.

Was können wir in bAV besonders gut?

 **württem
bergische**

 **württem
bergische**

**Misch-
finanzierung in
einem Vertrag**

**Verpflichtender
AG-Zuschuss
auch für
Fremdverträge**

**100% Beitrags-
garantie, wenn
gewollt**

**§100 + 3.63
EStG in
einem Vertrag**

**bAV Verwaltung
digital
Plug-Insurance**

**BODZ
Bilanzoptimierte
Direktzusage**

**3 U-Kassen-
lösungen**

Starker Partner

Württembergische Lebensversicherung – Teil des starken W&W-Konzerns

- Unter den **TOP 12 Lebensversicherern** Deutschlands
- Über **6 Millionen** Privatkunden vertrauen uns seit Jahrzehnten
- Erfahrungen in **unterschiedlichen Branchen** und Unternehmensgrößen
- Verlässlicher und langjähriger Partner von **über 100.000 Firmenkunden**
- Partner des **Mittelstands**

 **württembergische**



Die Gesellschaft

Dauerhaft gesicherte Stabilität – W&W AG und Ankerinvestor Wüstenrot Stiftung.



WürttLeben als zentrales Tochterunternehmen

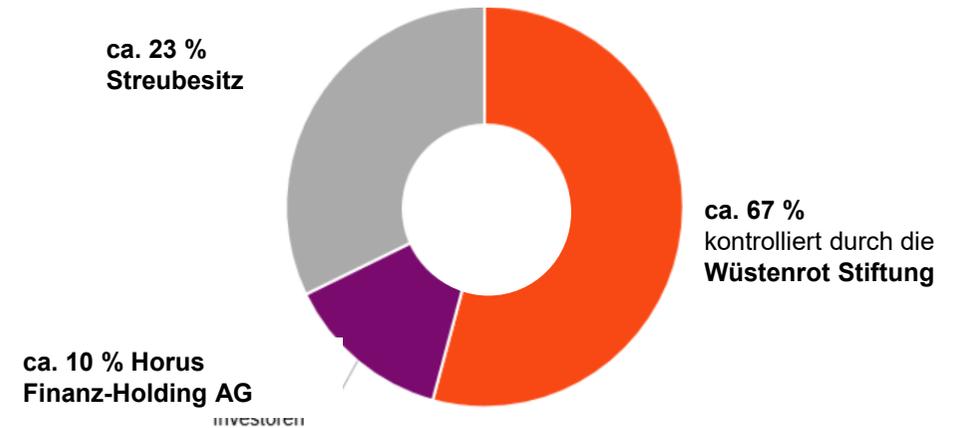
gebuchte Bruttobeiträge W&W



Kapitalanlagen W&W



Anteilsstruktur der W&W AG



<https://www.ww-ag.com/de/investor-relations/aktie>

Kennzahlen der W&W-Gruppe (2022, IFRS)

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Neugeschäft Bausparen (brutto) | 18,7 Mrd. € |
| Gebuchte Bruttobeiträge des Konzerns | 4,5 Mrd. € |
| Kapitalanlagen der W&W (nach IFRS) | 36,9 Mrd. € |
| Konzernüberschuss (nach IFRS) | 261,5 Mio. € |
| Eigenkapital (nach IFRS) | 3,7 Mrd. € |

§100 EStG, Geringverdiener Förderung

Förderung im Vergleich

| Beispiel | Bruttolohn -erhöhung | bAV gefördert nach § 3 Nr. 63 EStG | bAV gefördert nach § 100 EStG |
|--|-------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| AG Zahlung Lohn bzw. §3.63 | 1.800 € | 1.800 € | 840 € |
| AG-Zahlung §100 | 0 € | 0 € | 960 € |
| + Nebenkosten (ca. 20%) | 360 € | 0 € | 0 € |
| - Förderbetrag §100 (30%) | 0 € | 0 € | 288 € |
| = AG Aufwand vor BA-Abzug | 2.160 € | 1.800 € | 1512 € |
| = AG Aufwand nach BA- Abzug (30%) | 1512,00 € | 1.260,00 € | 1058,40 € |

Arbeitnehmer mit
max 2.575€ Brutto

240€ bis 960€ p.a.

**§100 + 3.63 EStG in
einem Vertrag**

Wenn echte AG-finanzierte bAV im Spiel ist, sollte wenn möglich der §100 EStG genutzt werden!



BODZ bilanzoptimierte Direktzusage

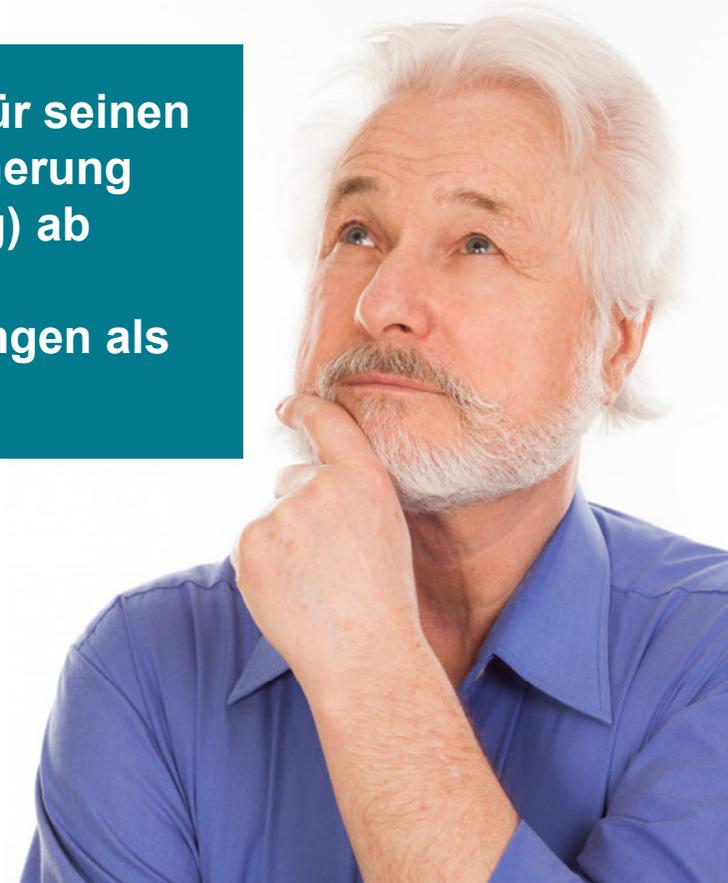
Unternehmenssteuern legal in Betriebsrente für den Geschäftsführer umwandeln

Kein Nachfinanzierungsrisiko

Keine Bilanzberührung in der Handelsbilanz

Hohe Steuervorteile

Das Unternehmen schließt für seinen Mitarbeiter/GGF eine Versicherung (Rückdeckungsversicherung) ab und verspricht deren Leistungen als Direktzusage (boLZ).



3 Unterstützungskassenlösungen

Wenn es auch mal etwas mehr sein soll ...



Versorgungseinrichtung Karlsruhe e.V.

Für die „**großen Verträge**“
Ab 833,33€ mtl. **keine** Gebühren

Für „**Portfoliokonzepte**“
Pro Rückdecker 15€ p.a.

 Deutsche
Unterstützungskasse e.V.

Für „**Sparfüchse** mit passender
Lebenserwartung“ - aus weniger wird
mehr (Geld vorhanden, Familienunternehmen)

smart|pension

Mischfinanzierung in einem Vertrag

Praktisch in der Verwaltung

**Ein Vertrag,
eine
Vertragsnummer**

| | | | | | | | | | |
|---|-----|-------|---------|-----------------|-------|---------------------------|-------|---|------------|
| Beginn der Versicherung | Tag | Monat | Jahr | Eintrittsalter: | Jahre | Beitragszahlungsendalter: | Jahre | Alter bei vereinbartem Rentenbeginn ¹⁾ : | Jahre |
| | 0 1 | | 10.2023 | | 30 | | 67 | | 67 |
| 1) Bei Rückdeckungsversicherung als Risikolebensversicherung: Beitragszahlungs- bzw. Versicherungsendalter. Bei Risikolebensversicherung als Rückdeckungsversicherung: Versicherungsendalter | | | | | | | | Aufschubdauer (bei Tarif APRE) | Jahre 5 |

| | |
|----------------------|---|
| Zahlungsweise | <input checked="" type="checkbox"/> Monatlich <input type="checkbox"/> Vierteljährlich <input type="checkbox"/> Halbjährlich <input type="checkbox"/> Jährlich <input type="checkbox"/> Einmalig (nicht bei Risiko-LV, Berufsunfähigkeits-Direktversicherung, Risikolebensversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung) |
|----------------------|---|

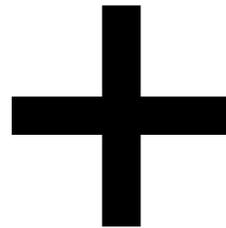
| Direktversicherung | |
|--------------------------|---|
| Gesamtbeitrag | <u>584,00</u> EUR |
| Finanzierungsart: | <input type="checkbox"/> Entgeltumwandlung <input type="checkbox"/> Arbeitgeberfinanzierung <input checked="" type="checkbox"/> Mischfinanzierung <u>292,00</u> EUR Entgeltumwandlung <u>292,00</u> EUR Arbeitgeberfinanzierung |

Bei Nutzung des § 100 EStG (nur Tarife ARC, ARCG) dies bitte unter „Besondere Vereinbarung/Hinweise“ vermerken; bei Nutzung in Verbindung mit Entgeltumwandlung bitte zusätzlich „Mischfinanzierung“ vermerken bzw. ankreuzen.

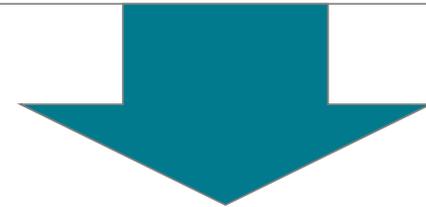
Die Beitragszahlung erfolgt im Rahmen des § 3 Nr. 63 EStG. Die Entgeltumwandlung enthält den Arbeitgeber-Zuschuss. Siehe die Erläuterungen am Ende des Dokumentes zur Förderform, zum Arbeitgeber-Zuschuss und zur Mischfinanzierung. Bei der Berufsunfähigkeits-Direktversicherung (Tarif BURV) mit Mischfinanzierung ist stets Entgeltumwandlung anzukreuzen.

Verpflichtender AG-Zuschuss auch für Fremdverträge

Sie haben einen bAV Bestand mit dem Sie nicht mehr aktiv zusammenarbeiten können oder wollen?



Verpflichtender
Arbeitgeberzuschuss
15%



 **württembergische**

Erhöhungen im bestehenden Vertrag

Einfach erhöhen auch mit alten Rechnungszinsen

Eine Seite
Erhöhungsantrag
+
Umwandlungs-
vereinbarung

Erhöhung im bestehenden Vertrag bei Tarifen mit 1,75% Garantiezins. Ältere Verträge werden ergänzt durch Zweitvertrag „Invitativmodell“

Antrag auf Erhöhung der bestehenden betrieblichen Altersversorgung zurück per E-Mail an: kundenservice@wuerttembergische.de

| Mithwirkung | | Anteil Mitw. | | |
|---|--|--------------|----------------------------|---|
| Gesch.-St.-Nr. | Agentur-Nr. | % | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Direktversicherung | <input type="checkbox"/> Pensionskasse | | | |
| Firma (Versicherungsnehmer) Klau am Bau GmbH | | | | |
| Name Arbeitnehmer (versicherte Person) Fred Feuerstein | | | Geburtsdatum 09.09.1999 | |
| Bitte geben Sie an, in welcher Form Sie eine bestehende betriebliche Altersversorgung erhöhen möchten: Die Erhöhung der folgenden Altersversorgung soll ab dem 01. 10 . 20 23 erfolgen. Altersversorgung Nr. 05-8805667-80 (je Vertrag ein Formular notwendig) | | | | |
| Wollen Sie in einem bestehenden Vertrag eine neue Finanzierungsform einschließen (Mischfinanzierung in einem Vertrag), so geben Sie dies bitte bei der Beitragsaufteilung als Erhöhungsbeitrag an. | | | | |
| Der Erhöhungsbeitrag setzt sich wie folgt zusammen: | | | | Zahlweise |
| <input checked="" type="checkbox"/> Entgeltumwandlung (Arbeitnehmer-Beitrag) | i. H. v. | 100 | EUR | monatlich |
| <input checked="" type="checkbox"/> Arbeitgeber-Zuschuss (bspw. Weitergabe der Sozialversicherersparnis)* | i. H. v. | 15 | EUR | monatlich |
| <input type="checkbox"/> Arbeitgeber-Beitrag** | i. H. v. | | EUR | monatlich |
| Erhöhung des Gesamtbeitrags um | | | | 115 EUR |
| Neuer Gesamtbeitrag*** | | | | 230 EUR |
| Einschluss Beitragsdynamik | | | | <input type="checkbox"/> bis 4% der BBG |
| (gem. Steigerung der BBG in der GRV) | | | | <input type="checkbox"/> bis 8% der BBG |

Wieviel Garantie darf's denn sein in der bAV?

Wer will kann auch 100% Beitragsgarantie bekommen

Klassische Police

Indexpolice
86% Indexbeteiligung
kein CAP

Fondspolice

Rente &
30% Kapital



KlassikGarantie

100%
Beitragsgarantie



KlassikClever

90-97%
Beitragsgarantie



IndexClever

90%
Beitragsgarantie



Genius Garantie

bis 90%
Beitragsgarantie



Genius Chance

80%
Beitragsgarantie

Anlage im Sicherungsvermögen der WL

Anlage direkt am Kapitalmarkt

Ihr persönliches Betreuungs-Tandem

Peter Fuhr
Ihr Fels in der Brandung in
Frankfurt

Alter Weg 25a
61440 Oberursel
Tel: 06172 390 637
Mobil: 0172 5687358
Email: peter.fuhr@wuerttembergische.de



Mandy Maasch
Ihr Fels in der Brandung in Stuttgart

W&W Platz 1
70806 Kornwestheim
Tel: 0711 662 72 4948
Email: mandy.maasch@wuerttembergische.de

