Ihr Fels in der Brandung.
württembergische
Die Erhöhungsaktion bAV

Die Beiträge sind im Jahr 2024 …..

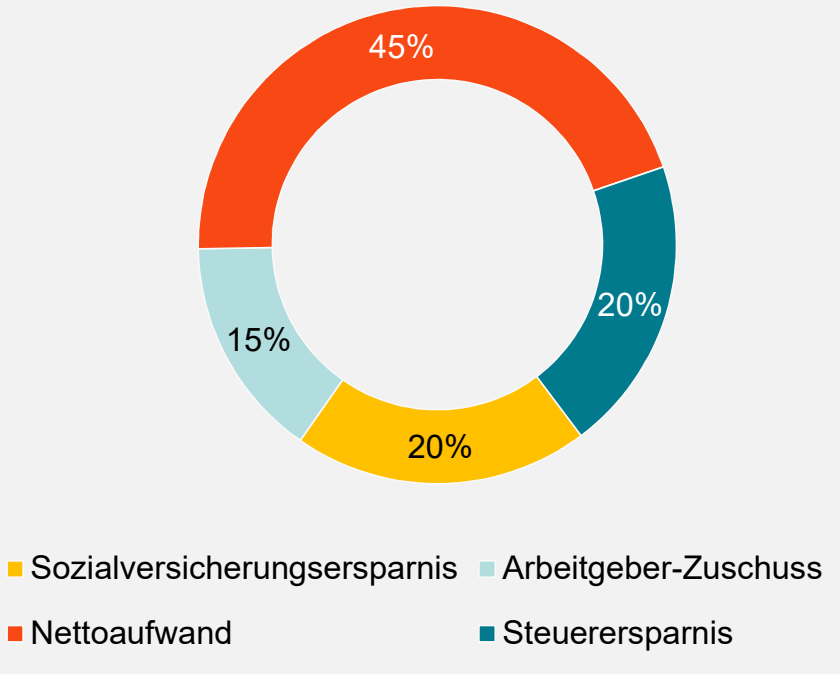
- ✓ **bis 302 Euro monatlich steuer- und sozialabgabenfrei (4% der BBG zur GRV)**

und

- ✓ **weitere bis zu 302 Euro monatlich steuerfrei (weitere 4% der BBG zur GRV)**

= **Förderhöchstgrenze 604 Euro**
(8% der BBG zur GRV)

45% Eigenaufwand – 55% „geschenkt“



Viele Versorgungen wurden zum damaligen mit Höchstbeitrag abgeschlossen.

Aber nie aktualisiert…

Jahr	Förderhöchstbeitrag (€)	Differenz zu bis 292 (€)	Zusätzlich Differenz zu bis 584 (€)
2013	232	60	+ 292
2014	238	54	+ 292
2015	242	50	+ 292
2016	248	44	+ 292
2017	254	38	+ 292
2018	260	32	+ 292
2019	268	24	+ 292
2020	276	16	+ 292
….			
		Steuer- und SV-frei	Steuerfrei

„Lieber Kunde, du rufst nicht die volle Förderung ab.

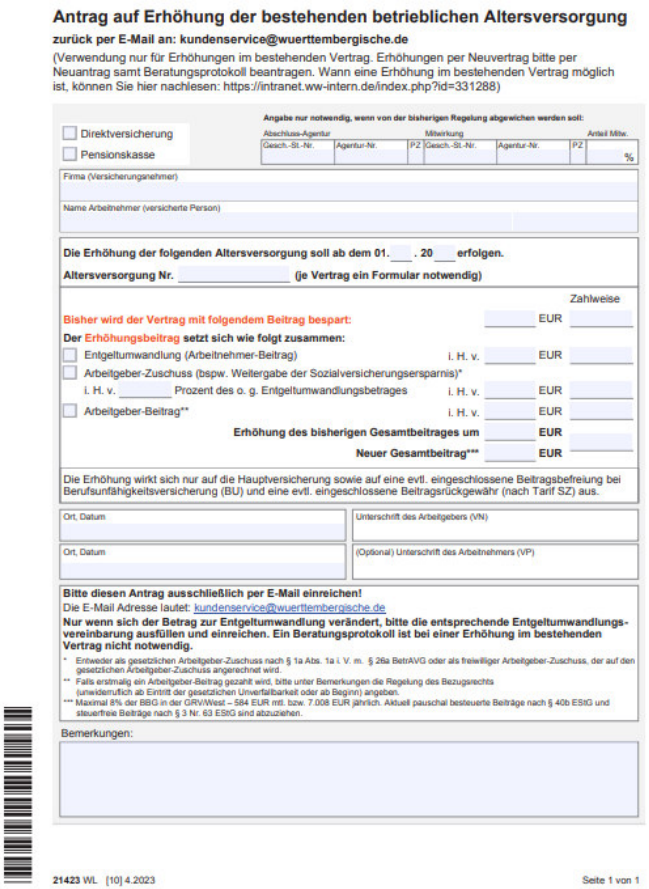
Sollen wir die Versorgung an die aktuelle Förderung anpassen?“

Beantragung:

1. Kurzantrag

2. Excelantrag

1. Kurzantrag



Antrag auf Erhöhung der bestehenden betrieblichen Altersversorgung

zurück per E-Mail an: kundenservice@wuerttembergische.de

(Verwendung nur für Erhöhungen im bestehenden Vertrag. Erhöhungen per Neuvertrag bitte per Neuantrag samt Beratungsprotokoll beantragen. Wann eine Erhöhung im bestehenden Vertrag möglich ist, können Sie hier nachlesen: https://intranet.ww-intern.de/index.php?id=331288)

☐ Direktversicherung
☐ Pensionskasse

Angabe nur notwendig, wenn von der bisherigen Regelung abgewichen werden soll:

Abschluss-Agentur			Mitwirkung			Anteil Mitw.
Gesch.-St.-Nr.	Agentur-Nr.	PZ	Gesch.-St.-Nr.	Agentur-Nr.	PZ	%

Firma (Versicherungsnehmer)

Name Arbeitnehmer (versicherte Person)

Die Erhöhung der folgenden Altersversorgung soll ab dem 01. ___ . 20 ___ erfolgen.

Altersversorgung Nr. _____ **(je Vertrag ein Formular notwendig)**

		Zahlweise
Bisher wird der Vertrag mit folgendem Beitrag bespart:	EUR	
Der Erhöhungsbeitrag setzt sich wie folgt zusammen:		
☐ Entgeltumwandlung (Arbeitnehmer-Beitrag) i. H. v.	EUR	
☐ Arbeitgeber-Zuschuss (bspw. Weitergabe der Sozialversicherungsersparnis)*		
i. H. v. _____ Prozent des o. g. Entgeltumwandlungsbetrages i. H. v.	EUR	
☐ Arbeitgeber-Beitrag** i. H. v.	EUR	
Erhöhung des bisherigen Gesamtbeitrages um	**EUR**	
Neuer Gesamtbeitrag* **	**EUR**	

Die Erhöhung wirkt sich nur auf die Hauptversicherung sowie auf eine evtl. eingeschlossene Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeitsversicherung (BU) und eine evtl. eingeschlossene Beitragsrückgewähr (nach Tarif SZ) aus.

Ort, Datum	Unterschrift des Arbeitgebers (VN)
Ort, Datum	(Optional) Unterschrift des Arbeitnehmers (VP)

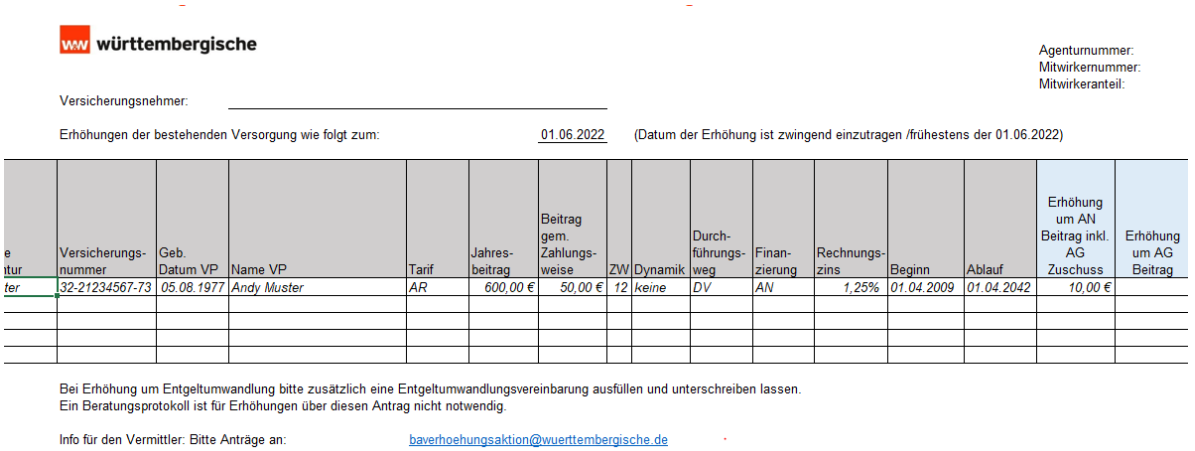
Bitte diesen Antrag ausschließlich per E-Mail einreichen!
Die E-Mail Adresse lautet: kundenservice@wuerttembergische.de
Nur wenn sich der Betrag zur Entgeltumwandlung verändert, bitte die entsprechende Entgeltumwandlungs-vereinbarung ausfüllen und einreichen. Ein Beratungsprotokoll ist bei einer Erhöhung im bestehenden Vertrag nicht notwendig.

* Entweder als gesetzlichen Arbeitgeber-Zuschuss nach § 1a Abs. 1a i. V. m. § 26a BetrAVG oder als freiwilliger Arbeitgeber-Zuschuss, der auf den gesetzlichen Arbeitgeber-Zuschuss angerechnet wird.
** Falls erstmalig ein Arbeitgeber-Beitrag gezahlt wird, bitte unter Bemerkungen die Regelung des Bezugsrechts (unwiderruflich ab Eintritt der gesetzlichen Unverfallbarkeit oder ab Beginn) angeben.
*** Maximal 8% der BBG in der GRV/West – 584 EUR mtl. bzw. 7.008 EUR jährlich. Aktuell pauschal besteuerte Beiträge nach § 40b EStG und steuerfreie Beiträge nach § 3 Nr. 63 EStG sind abzuziehen.

Bemerkungen:

21423 WL [10] 4.2023 Seite 1 von 1

2. Excelantrag



württembergische

Agenturnummer:
Mitwirkernummer:
Mitwirkeranteil:

Versicherungsnehmer: _____

Erhöhungen der bestehenden Versorgung wie folgt zum: 01.06.2022 (Datum der Erhöhung ist zwingend einzutragen /frühestens der 01.06.2022)

...tur	Versicherungs-nummer	Geb. Datum VP	Name VP	Tarif	Jahres-beitrag	Beitrag gem. Zahlungs-weise	ZW	Dynamik	Durch-führungs-weg	Finan-zierung	Rechnungs-zins	Beginn	Ablauf	Erhöhung um AN Beitrag inkl. AG Zuschuss	Erhöhung um AG Beitrag
ter	32-21234567-73	05.08.1977	Andy Muster	AR	600,00 €	50,00 €	12	keine	DV	AN	1,25%	01.04.2009	01.04.2042	10,00 €	

Bei Erhöhung um Entgeltumwandlung bitte zusätzlich eine Entgeltumwandlungsvereinbarung ausfüllen und unterschreiben lassen.
Ein Beratungsprotokoll ist für Erhöhungen über diesen Antrag nicht notwendig.

Info für den Vermittler: Bitte Anträge an: baverhoehungsaktion@wuerttembergische.de