



**FACHINFO** für den Vertrieb  
*Lebensversicherung*

**Betriebliche Altersversorgung - Änderungen an der Direktversicherung:**

**I. Absenkung des Mindestgarantieniveaus von 80 % auf 60 %**

**II. Öffnung der Direktversicherung mit geringerer Garantie (0-50 %) für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer (bGGF) einer Kapitalgesellschaft**

---

**Kurzfassung**

Ab Anfang April können Angebote für oben genannte Angebote in Venus erstellt werden.

- Da die steuerliche Anerkennung bei beherrschenden Gesellschaftern-Geschäftsführern nicht endgültig geklärt ist, haben wir entsprechende Hinweise in die Verbraucherinformation aufgenommen. Diese sind entsprechend in der Beratung zu berücksichtigen.

---

**I. Die Mindestgarantie zum Rentenbeginn sinkt von 80 auf 60 %**

Das Umdenken von klassischen hin zu kapitalmarktorientierten Produkten vollzieht sich auch in der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Diesem Kundenwunsch kommen wir nach und reduzieren die notwendige Beitragsgarantie zum Rentenbeginn von 80 auf 60 Prozent. Somit können mehr Beitragsteile in Fonds fließen. Diese Änderung wird ab April schrittweise auch bei den Vergleichsrechnern implementiert. Der Antrag (ML 514 Stand 01.26) und die Verbraucherinformationen (DR 110) ändern sich nicht.

**II. Neues bAV-Produkt für einen besonderen Personenkreis:  
beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer**

*Eine bAV-Direktversicherung ohne Garantie?*

- Beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer (kurz: bGGF) fallen wegen ihrer besonderen Stellung innerhalb einer Kapitalgesellschaft (z. B. gleichzeitige Arbeitgeber- und Arbeitnehmerstellung) nicht unter das Betriebsrentengesetz (BetrAVG).

- Demzufolge greifen dessen Vorschriften zur Beitragsgarantie nicht. Eine fondsgebundene Direktversicherung (mit weniger Beitragsgarantie als 60 %) kann für den bGGF möglich werden.

#### *Vom Angebot zum Antrag*

- **Vor der Angebotserstellung** sollte mit einem Steuerfachkundigen (z. B. Steuerberater) geklärt werden, ob diese Art der bAV möglich und sinnvoll für den bGGF ist.
- **Angebote** erstellen Sie über unser Angebotsprogramm Venus.
  - Dort wählen Sie wie gewohnt die Direktversicherung und anschließend im Reiter Person den Personenstatus ‚beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer‘ aus.

The screenshot shows a web interface with four tabs: 'Person', 'Rente', 'Fonds', and 'BUZ'. The 'Person' tab is active. Under 'Personenstatus', a dropdown menu is open, displaying three options: 'Beherrschender Gesellschafter/Geschäftsführer' (which is selected with a checkmark), 'Arbeitnehmer', and 'Nicht beherrschender Gesellschafter/Geschäftsführer'.

- Im Reiter Rente können Sie nun die Beitragsgarantie kleiner als 60% bzw. das rein fondsgebundene Garantiekonzept wählen.
- Die weiteren Eingaben danach entsprechen wieder der üblichen Angebotserstellung.

Kommen Sie bei Fragen jederzeit gerne auf mich zu.

Mit freundlichen Grüßen

Frank Engel

Vertriebsleiter der HanseMerkur Lebensversicherung AG

Pfingstweide 2, 35625 Hüttenberg

Mobil: 0172/7225702

Mail: frank.engel@hansemerkur.de

Internet: [www.hansemerkur-vertriebsportal.de](http://www.hansemerkur-vertriebsportal.de)