

Interessante Beratungs- / Rechentools in der betrieblichen Altersversorgung

Zur Unterstützung in der *Arbeitnehmer*-Beratung der betrieblichen Altersversorgung (bAV) haben wir verschiedene Beratungstools entwickelt, die Sachverhalte zu einzelnen Produktlösungen einfach, aber dennoch detailliert und transparent darstellen.

Nachfolgend möchten wir Ihnen folgende Tools vorstellen:

Gehaltsumwandlungs-Rechner	
<ul style="list-style-type: none"> ➔ Der Gehaltsumwandlungs-Rechner bietet die Möglichkeit, die Vorteile einer Entgeltumwandlung im Rahmen der bAV sehr einfach und dennoch detailliert in wenigen Schritten darzustellen ➔ Sie können einen Brutto- oder einen Nettogehaltsverzicht vorgeben (mit/ohne Einbindung der vermögenswirksamen Leistungen; mit/ohne Arbeitgeber-Zuschuss) ➔ Nettoneutrale Betrachtung für vermögenswirksame Leistungen und zusätzliche Arbeitnehmer-Beiträge ➔ Kompakte Gegenüberstellung der Einkommenssituation ohne bzw. mit Entgeltumwandlung im Layout einer Gehaltsabrechnung ➔ Berechnung der Sozialversicherungsabgaben-Ersparnisse für Arbeitgeber ➔ Umfassender Druck-Output mit Entgeltumwandlungsvereinbarung und zahlreichen Informationen 	

SBV-Vergleichsrechner -SBV als Direktvers. vs. private BU-	
<p>Mit der selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV) als Direktversicherung erzielt der Arbeitnehmer im Wege einer Entgeltumwandlung Ersparnisse bei der Einkommensteuer und den Sozialversicherungsabgaben. Im Gegensatz zu einer privaten BU-Absicherung generiert der Arbeitnehmer über eine bAV somit eine höhere BU-Rentenabsicherung bei gleichem Nettoaufwand.</p> <p>Kommt für den Kunden auch eine Versorgung in der Schicht 3 in Betracht, sollte in der Beratung daher auch ein Vergleich der Produkte im Leistungsfall vorgenommen werden. Denn hier offenbaren sich Unterschiede in der steuerlichen- und beitragsrechtlichen Behandlung der BU-Leistung!</p> <p>Highlights</p> <ul style="list-style-type: none"> ➔ Das Rechentool ermöglicht den Vergleich einer Leistungsfallbetrachtung zwischen einer BU-Versorgung als bAV (Schicht 2) mit einer privaten Versorgung (Schicht 3) nach Abzug von Steuern und Abgaben ➔ Für den Vergleich der Versorgung in der Schicht 3 wird nur der Nettoaufwand der SBV als bAV herangezogen ➔ Unter Berücksichtigung von Steuer- und Abgaben zur gesetzlichen KV und PflV kann in der Beratung der monetäre Nettovorteil einer Absicherung als bAV gegenüber einer privaten Versorgung deutlich gemacht werden ➔ Informativer Ausdruck mit Vergleichsergebnissen 	

Die Rechentools stellen wir über folgenden Pfad zur Verfügung:

- **IIP (Internet-Insurance-Packages)** => weitere Leistungen => BU-Tools bzw. bAV-Tools
- **Makler-Extranet => Service => Tarifr chner => Tools**

Sollten Sie hierzu Fragen haben, steht Ihnen Ihr Berater von AXA gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Gr ssen

Ihre Fachvertriebsunterst tzung im Geschäftsfeld bAV