Status quo – ein Jahr nach dem BRSG

Dr. Björn Achter

AXA bAV Symposium 19.3.2019

Rentenpolitische Diskussion in vollem Gange

- **Rentenkommission der Bundesregierung**
- **Grundrentenvorschlag** (BM Hubertus Heil)
- **Vorschlag zur “Doppelverbeitragung”** (BM Jens Spahn)
- **Säulenübergreifende Renteninformation**
- **Betriebsrentenstärkungsgesetz mit Wiedervorlagetermin**
  - → Treffen mit den Sozialpartnern zum Thema Umsetzung reine Beitragszusage

BRSG: Inhalte

Ein Lob für die Politik, aber die Anwendung ist komplexer als gedacht

- Verbesserungen für Abfindungen in die bAV
- Verbesserte Nachholung von beschäftigungsfreien Zeiten
- Höhere steuerfreie Prämienzahlung
- Weitergabe von bis zu 15% Sozialversicherungsersparnis
- Riester in der bAV
- AG-finanzierte bAV bei Einkommen < 2.200 Euro
- Leistungen und Grundsicherung

+

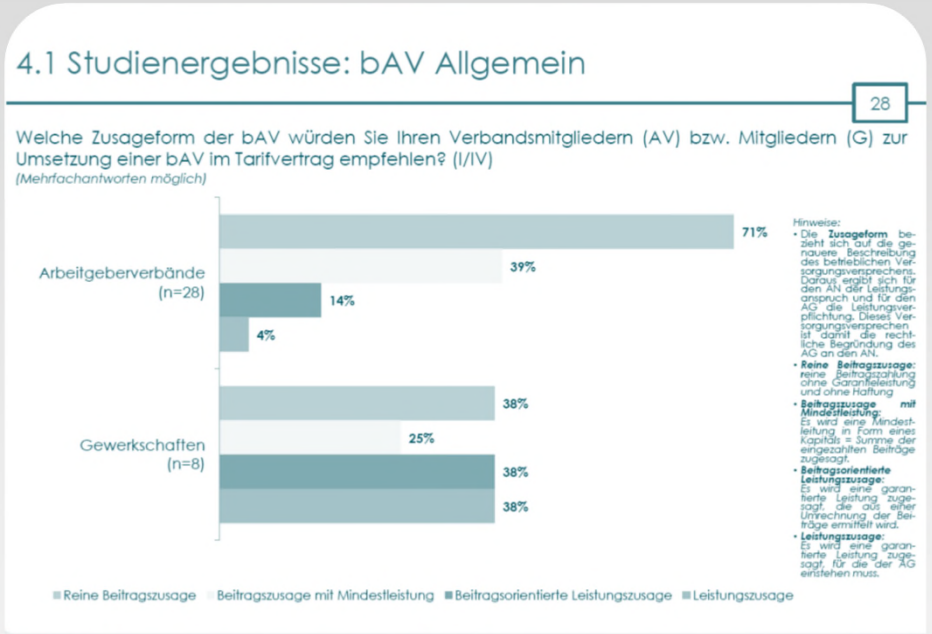
Optionsmodell in Tarifverträgen für bAV 1+2

Reine Beitragszusage (bAV 2) in TV

BRSG: reine Beitragszusage – wo stehen wir?

Die Branche ist vorbereitet, aber die Lage für die Tarifvertragsparteien ist komplex

- **Aktuell krasses Missverhältnis zwischen Angebot und Nachfrage nach rBZ**
- **Kommunikative Herausforderung für Sozialpartner innerhalb ihrer Verbände**
- **Umgang mit diesem neuen tarifpolitischen Instrument ungewohnt und andere Themen drängender**
- **Verantwortung für Jahrhundertprojekt**
- **Start mit vielen kleinen Haustarifvertragslösungen?**



BRSG: Entwicklung der bAV 1 Welt in 2018

> ½ Mio. Arbeitnehmer haben neue bAV Anwartschaften in der Direktversicherung

580.000

neue Direktversicherungen 2018

+7,6%

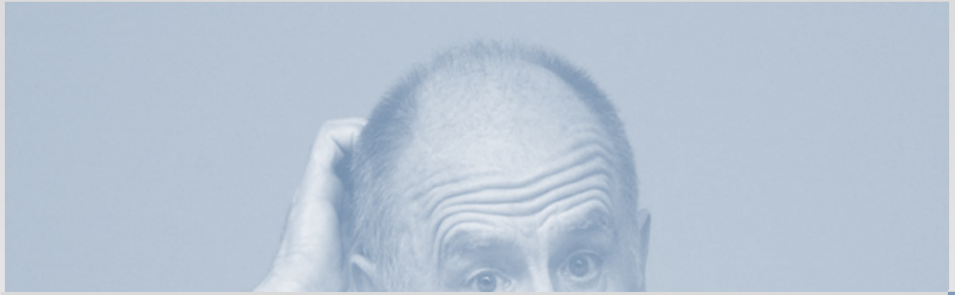
marktweit

+20%

AXA

BRSG: Entwicklung der bAV 1 Welt in 2018

Wie greifen die neuen Förderungen in der bAV im Detail?



Riester bAV

noch weitgehend unterschätzt

§100-Tarif noch

nicht weit verbreitet

Umsetzung für Zielgruppe wünschenswert, aber von vertrieblich, attraktiven Konzepten abhängig.

BRSG: Komplexität hat zugenommen!

Vermeintlich einfache Regelungen führen in komplizierte Umsetzungen

- **Anhebung der steuerlichen Förderung nach § 3 Nr.63 EStG**
  - Sinnvoll, aber nur halber Weg, da SV-Ersparnis unverändert
  - Abstimmung zu §§ 4d EStG/ 14 SGB IV für eine saubere Beratung notwendig

Lösung, um Zuschuss in bestehenden bAV-Systemen einfach umzusetzen.
AXA: RRC+!!!

en

BRSG: Geringverdienerförderung mal richtig cool!

Vertrieblich hoch attraktiv & sozialpolitisch unbedingt wünschenswert

- **Zwei Verträge**
- **Matching zwischen §100 und normaler Entgeltumwandlung**
- **Einbringen der VL von 26,6 €**
- **Arbeitgeberförderung von 30%**
- **Attraktives Vergütungsmodell**

SBV nach §100

DO-Erklärung	
BU-Rente	382 €
Kosten AN netto	0,00 €
Kosten AG netto	19,60 €

Summe LAP € 936

SBV Entgeltumwandlung*

Mitarbeiter-Erklärung	
BU-Rente	682 €
Kosten AN netto*	-1,12 €
Kosten AG netto	0,00 €

* Umwandlung VL von 26,60 €

Summe € 1.100 AP

Nach dem BRSG ist vor der nächsten Reform?

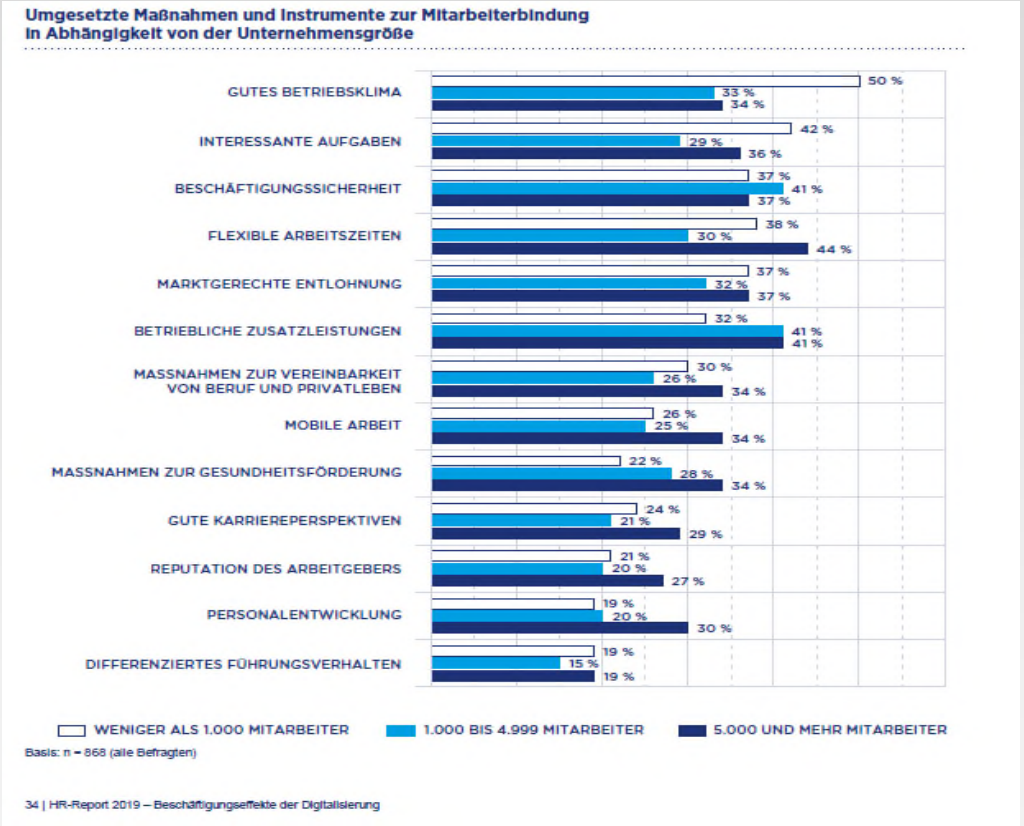
Was bleibt noch zu verbessern – keine Fundamentaländerung!

- **Doppelverbeitragung bzw. hälftige Soz.vers.?**
- **Klärung 15%**
- **Anwendung §100 in Altverträgen**
- **§100 und Gleichbehandlung**
- **Vereinfachung Riesterförderung**
- **Keine Rückforderungen von Zulagen**
- **Riester- und §100 Förderung an BBG koppeln**

bAV als Teil der strategischen Personalpolitik wichtig wie nie

Mitarbeiterbindung spart Kosten

- **Deutscher Arbeitsmarkt entwickelt sich weiter robust** (trotz abschwächender Konjunktur)
- **Nicht nur akademische Berufsfelder werden knapp**
- **Verlust an Mitarbeitern verursacht enorme Kosten für die Unternehmen**
- **bAV bleibt wichtiges Bindungsinstrument**



Marktchancen für die bAV

….

- **Information: bAV ist nicht so bekannt, wie es die Branche gerne wahrnimmt**
- **Beratungsanlässe sind zahlreich vorhanden…**
- **Alle Betriebsgrößen sind von dem BRSG betroffen**
- **KMU weisen mit Abstand das größte Potenzial in der bAV auf**
- **Ob die bAV-Welt 2 zu einer Umwälzung des bAV-Marktes führen wird, bleibt abzuwarten**