



Juni 2024

Corporate Employee Benefits Fachartikel bAV

Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung - Die smarte bAV von AXA für flexible Löhne

Es gibt Konstellationen, da wissen bAV-Expert:innen: Es braucht zusätzliche Anstrengungen, um eine für alle Seiten funktionierende betriebliche Altersversorgung zu ermöglichen.

Das geschieht immer dann, wenn das Produktangebot des Anbieters von betrieblicher Altersversorgung nicht zur betrieblich notwendigen Flexibilität passt. Dies ist häufig im Bereich der variierenden Lohnzahlung und/oder der Zahlung variabler Zusatzbeiträge aus Gewinnbeteiligung oder Überstunden zu beobachten.

Entsprechend stellt sich die Frage, wie in solchen Fällen eine betriebliche Altersversorgung einfach und zielgerichtet für alle Beteiligten umgesetzt werden kann. Wenn eine Versorgungszusage einen Beitrag etwa in Abhängigkeit vom Lohn definiert, so kann dies sehr präzise erfolgen. Dann heißt es zum Beispiel: „der bAV-Beitrag beträgt 4 Prozent des Monatslohns“. Dies setzt dann aber auch voraus, dass der Produkthanbieter in der Lage ist, diese variablen bAV-Beiträge zu verarbeiten.

Ausgangslage

Aktuell ist das jedoch eher die Ausnahme. Versorgungszusagen werden so angepasst, dass eine Umsetzung beim Produkthanbieter ermöglicht werden kann. Dies ist aber nicht immer leicht für den zusagenden Arbeitgeber, da abweichend von seinen Lohnzahlungsprozessen ein zusätzlicher Aufwand zur Ermittlung und Zahlung des korrekten bAV-Beitrags entsteht. Davon betroffen sind alle Branchen, die variierende Löhne auf Basis von Akkord-, Schicht-, Wochenend- oder Saisonarbeit zahlen. Darunter etwa die Gesundheits-, Verkehrs-, Sicherheitsdienstleistungs-, Logistik- und Reisebranche, das Gastgewerbe, die Industrie und die Landwirtschaft. Allen ist gemeinsam, dass sie eine betriebliche Altersversorgung suchen, die zu ihren Lohnzahlungen und Abrechnungssystemen passt.

Flexible Beiträge

AXA bietet nun mit der **Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung** eine innovative und smarte Lösung, die variable Beitragszahlungen erlaubt: Das Besondere an diesem Produkt ist die uneingeschränkte Flexibilität in der Beitragszahlung. Der bAV-Beitrag kann so gezahlt werden, wie es der zusagende Betrieb benötigt. Der Beitrag soll sich nach der Lohnzahlung richten? Kein Problem. Erfolgt die Lohnzahlung, so wird auch der definierte bAV-Beitrag gezahlt. Wird kein Lohn gezahlt, so erfolgt auch keine Beitragszahlung. Es wird also die jeweilige Ist-Situation der Versorgungsberechtigten abgebildet.

Einfache Verwaltung

Der bAV-Beitrag hat dabei nicht nur eine Zahlfunktion, sondern auch eine Informationsfunktion. Dadurch kann die Administration einer bAV stark vereinfacht werden. Lästige Meldungen, wie zum Beispiel zur Beitragsfreistellung bzw. -stundung, Wiederinkraftsetzung, Dynamik und Zuzahlung entfallen einfach. Der Abgleich von gezahltem Beitrag zur Wertstellung des Vertrags in dem herkömmlichen Verfahren entfällt ebenfalls. In der flexiblen Beitragszahlung ist der gezahlte Beitrag mit der Wertstellung des Vertrages identisch. Es wird immer der aktuelle Wert des Vertrages dargestellt. Um auch Zielwerte definieren zu können, werden diese auf Basis eines dreijährigen Durchschnittbeitrages auf den Leistungszeitpunkt hochgerechnet. Somit erhalten Arbeitgeber und Mitarbeitende einen verlässlichen Zielwert zur Planung der Altersversorgung.

Überzeugende Leistungen

Die flexible Beitragszahlung und die entfallenden Verwaltungsvorgänge machen die Administration für Arbeitgeber und Anbieter einfacher und eröffnen Kostenvorteile. Arbeitgeber haben durch die **Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung** einen Kostenvorteil durch weniger Aufwand und AXA kann bei gleichem Beitrag die Leistungen erhöhen. Dabei spielen auch in sich abgeschlossene Beitragszahlungen eine Rolle, denn jeder gezahlte Beitrag muss seine eigene Bruttobeitragsgarantie beinhalten. Folglich ergeben sich während der Vertragslaufzeit höhere Rückkaufswerte und eben auch attraktive Ablaufleistungen.

Die Provisionierung der **Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung** erfolgt gemäß der Zahlung des bAV-Beitrags laufend. Dies bedeutet eine Streckung der Provisionseinnahmen. Die jeweils gezahlte Provision ist sofort verdient. Eine perfekte Ergänzung zu der flexiblen Beitragszahlung bietet die Entgeltumwandlung mit konstanter Beitragszahlung. Der konstanten Beitragszahlung liegen in der Regel sofortige Provisionsmodelle zugrunde. So lassen sich beide Versorgungsmodelle optimal miteinander verbinden.

Wünschen Sie weitere Informationen zur Relax bAVRente mit flexibler Beitragszahlung dann wenden Sie sich gerne an Ihren zuständigen Betreuer von AXA.

Freundlich grüßt Sie

Ihr Team Personen Corporate Employee Benefits - FN