



die Bayerische
Unternehmensvorsorgewelt

**Manufaktur „Unternehmensvorsorgewelt“
vom Mitarbeiter bis zum GGF –
Individuelle Lösungen und Akquisemöglichkeiten**

Betriebliche
Vorsorge
Vertrieb



Ute Thoma

Leiterin
Betriebliche Vorsorge Vertrieb
Tel.: 089/ 6787 - 9220
Mobil: 0174/ 20 25 331
ute.thoma@diebayerische.de



Erwin Andreas

Spezialist betriebliche Vorsorge
(OD/VD Nord)
Tel.: 0172 441 87 89
erwin.andreas@diebayerische.de



Karsten Koch

Spezialist betriebliche Vorsorge
(OD/VD Mitte)
Tel.: 0173 62 60 406
karsten.koch@diebayerische.de



Benjamin Dittenhöfer

Spezialist betriebliche Vorsorge
(OD/VD Süd)
Tel.: 0172 67 67 118
benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de

Unternehmen stehen heute im Spannungsfeld



- **Europäische Nachhaltigkeitsberichtsstandard ab 01. Januar 2023**

Nachhaltigkeit – was versteht man darunter?

Seit Inkrafttreten der EU-Taxonomieverordnung 10.03.2021 ist Nachhaltigkeit für Vermittler ein Pflichtthema - ab August 2022/ Anfang 2023 wird es verpflichtender Beratungsbestandteil.

 Environment (Umwelt) Wie wirkt sich eine Investition auf die Umwelt aus? <ul style="list-style-type: none">• Umweltschutz• Effizienter Einsatz von knappen Ressourcen• Reduktion von Umweltemissionen• Einsatz und Förderung erneuerbarer Energien	 Social (Soziales) Trägt ein Investment zum Gemeinwohl bei? <ul style="list-style-type: none">• Einhaltung von Menschenrechten• Sozialer Wohnraum• Chancengleichheit• Gesundheit und Sicherheit	 Governance (Unternehmensführung) Wie wird Unternehmenskultur gelebt? <ul style="list-style-type: none">• Unabhängigkeit von Vorstand und Aufsichtsrat• Gerechte Arbeitsbedingungen• Compliance• Korruptionsbekämpfung
--	--	---

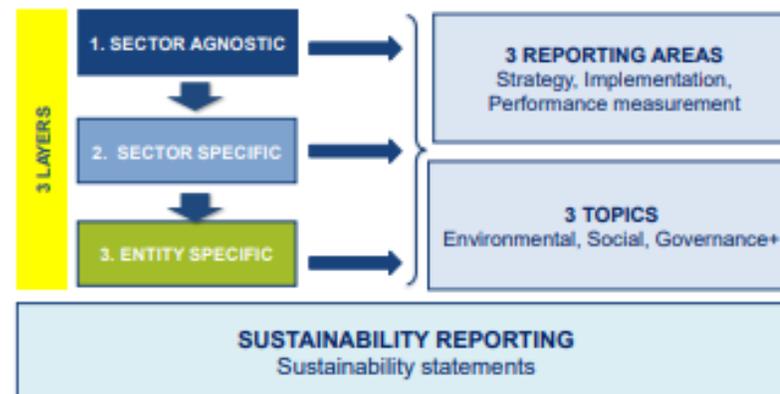
BAV ist nachhaltiges und soziales Engagement für das Unternehmen. Mit Pangaea Life zählen wir dann auch noch auf den Umweltaspekt der Nachhaltigkeitsstrategie des Unternehmens ein.

Europäische Nachhaltigkeitsberichtsstandard

(ESRS – European Sustainability Reporting Standard)

- Erste Entwürfe als „Working Paper“ 01.2022 veröffentlicht
- Standard soll ab Oktober verfügbar sein.
- Ab 01.01.2023 verpflichtend alle Unternehmen, die im Jahresdurchschnitt zwei der folgenden drei Kriterien erfüllen (Umsatz über 40 Mio. €, Bilanzsumme mehr als 20 Mio. € und mehr als 250 Mitarbeiter)
- 15.000 Unternehmen werden betroffen sein (heute nur 500 Großunternehmen)
- Soll bei der Bewertung nichtfinanzieller Leistungen von Unternehmen helfen.

Sustainability reporting architecture



Batch 1 Working Paper
vom 18.01.2022



Und nun wieder
zurück zum
Löwen....

Finanzstärke & Rentabilität



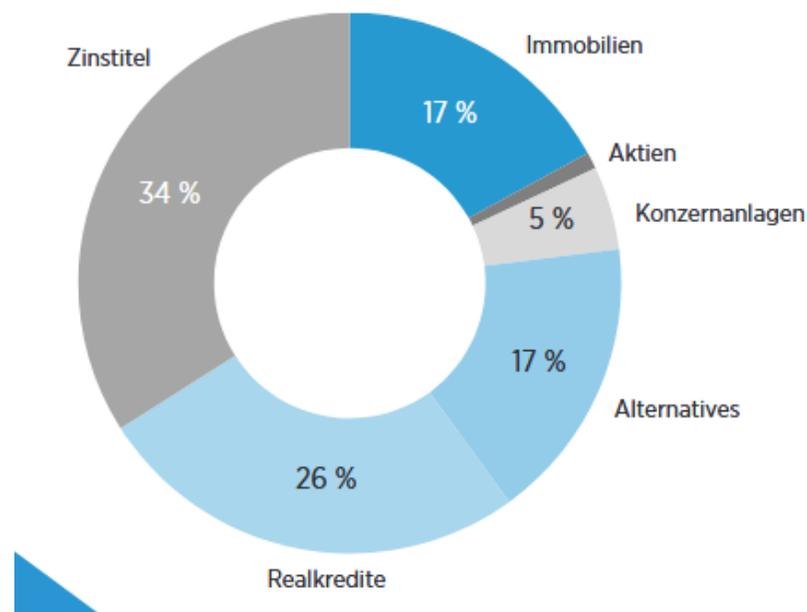
Finanzstärke & Rentabilität

Kapitalanlagen bei fast fünf Milliarden Euro – Nettoverzinsung deutlich über Markt

Asset Allocation Versicherungsgruppe

Zeitwerte 4,94 Mrd. Euro

(Verteilung in Prozent)



Nettoverzinsung zum 31. Dezember	2019	2020	Differenz
Nettorendite BBV-L	5,9 %	5,2 %	-0,7 % -Punkte
Nettorendite BL	5,1 %	5,2 %	+0,1 % -Punkte
Nettorendite Markt Leben	3,9 %	3,7 %	-0,2 % -Punkte

Wir haben die Expertise für Nachhaltigkeit



- Wir orientieren uns an den UN Sustainable Development Goals.
- Seit 2019 geben wir als Bayerische die Erklärung nach dem DNK freiwillig ab. Viele Versicherer werden erst folgen, wenn dieses Pflicht ist.
- Bericht für 2021 folgt 04.2022.
- Seit 05.2020 haben wir als Bayerische eine Nachhaltigkeitsstrategie verabschiedet – Gültigkeit bis 2025.
- Nachhaltigkeit ist bei uns als Nachhaltigkeitsmanagement auf Vorstandsebene verankert (Frau Baumgärtel und Herr Fischinger).

Unsere Nachhaltigkeitsziele – ein Auszug

- Bis 2025 einer der nachhaltigste Versicherer am Markt
- Bis 2027 aus eigenem Antrieb klimaneutral wirtschaften

Wir haben die Expertise für Employer-Branding



Capital –
Deutschlands
beste Ausbilder
2021



Unsere Vision

„Wir sind nicht der Partner in der Betrieblichen Vorsorge für jedes Unternehmen.“

*Wenn Ihnen aber **Nachhaltigkeit** und Ihr **Employer-Branding** wichtig sind, stehen wir Ihnen sehr gerne mit unserer **Erfahrung** und unserer **digitalen Manufaktur** zur Seite.“*



Unser Leistungsspektrum



Ein Thema liegt
uns noch
besonders am
Herzen!

Corporate Volunteering mit *lets*

Unternehmensbeschreibung

- *lets* ist eine All-in-one Corporate Volunteering Plattform
- Mit über 100.000 Nutzern betreibt lets die größte Volunteering Plattform Deutschlands namens "letsact"
- Auch Unternehmen können die Volunteering Plattform komplett kostenlos nutzen

Corporate Volunteering

Corporate Volunteering beschreibt das Unternehmensengagement. Dafür bietet das Unternehmen den Mitarbeitern die Möglichkeit während bzw. nach der Arbeit sich freiwillig-sozial zu engagieren. Es gibt viele Gründe für Corporate Volunteering:

1. Beim Employer Branding & Recruiting hervorstechen

Zwei Drittel der Generation Y bevorzugen Arbeitgeber, bei denen sie ihre Fähigkeiten ehrenamtlich einsetzen können.

2. Stärkere Marke

Marken werden mit sozialer Verantwortung und Nachhaltigkeit gestärkt. Damit ist man nicht nur am Puls der Zeit, sondern in Deutschland auch aktiv Vorreiter.

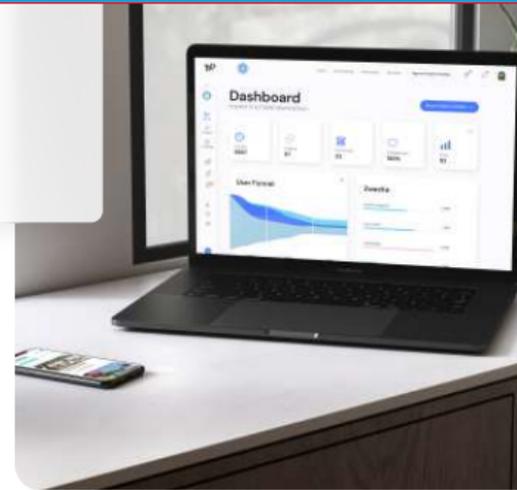
3. Produktivere und zufriedener Mitarbeiter

Durch Corporate Volunteering kann nachweislich die Zufriedenheit, die Produktivität und der Zusammenhalt von Teams gestärkt werden.

Jetzt kostenlos registrieren auf
www.joinlets.de

E-Mail: wirhelfengerne@joinlets.de
Tel: +49 89 99829766

Bekannt aus



★ Alleinstellungsmerkmale

Tausende Engagementangebote

lets bietet tausende aktuelle freiwillig-soziale Projekte in ganz Deutschland an, bei denen Mitarbeiter direkt mitmachen können.

Automatische Impactauswertung

Volunteeringstunden, Engagementbereiche und mehr werden vollautomatisch getrackt und ausgewertet. Perfekt für den CSR-Bericht.

100% Kostenlos

lets ist kostenlos und wird es auch immer bleiben. In der Pro-Variante gibt es jedoch noch weitere individuelle Features.

■ Produkt

Web- und Smartphone-App

Cross-Plattform-Lösung, um wirklich jeden zu erreichen.

Einfaches Anmelden

Mit nur einem Klick für soziale Projekte anmelden.

Impact Dashboard

Das können Sie von uns erwarten:

- Konzeptionelle Unterstützung und Engagement
- echte nachhaltige Produktlösungen
- innovative Konzept wie z.B. die wertpapierorientierte Pensionszusage
- digitale Vertriebs- und Verwaltungsvereinfachung über



- Wir haben das Ohr an der Zielgruppe.
- Wir denken über das Versicherungsprodukt für unsere Zielgruppe hinaus.





pangaea·life
Zukunft. Nachhaltig. Absichern.

Endlich ist er da! Pangaea für die bAV!



pangaea·life **bAV Invest**

Neu: Pangaea Life **bAV** Invest



Der **Pangaea Life Blue Energy** investiert vorwiegend in Projekte zur regenerativen Energiegewinnung (z. B. Wind-, und Wasserkraft, Photovoltaik). Auch Energiespeicher und energieeffiziente Projekte sind Teil der Anlagestrategie.

Der **Pangaea Life Blue Living** investiert in nachhaltige Immobilien weltweit, mit Fokus auf die Metropolregionen Deutschlands. Die Gebäude mit einer Energie-Effizienzhaus-Stufe von mindestens KfW 55 beinhalten öffentlich geförderten Wohnraum, Fahrradstellplätze und haben eine gute Anbindung an den öffentlichen Nahverkehr.



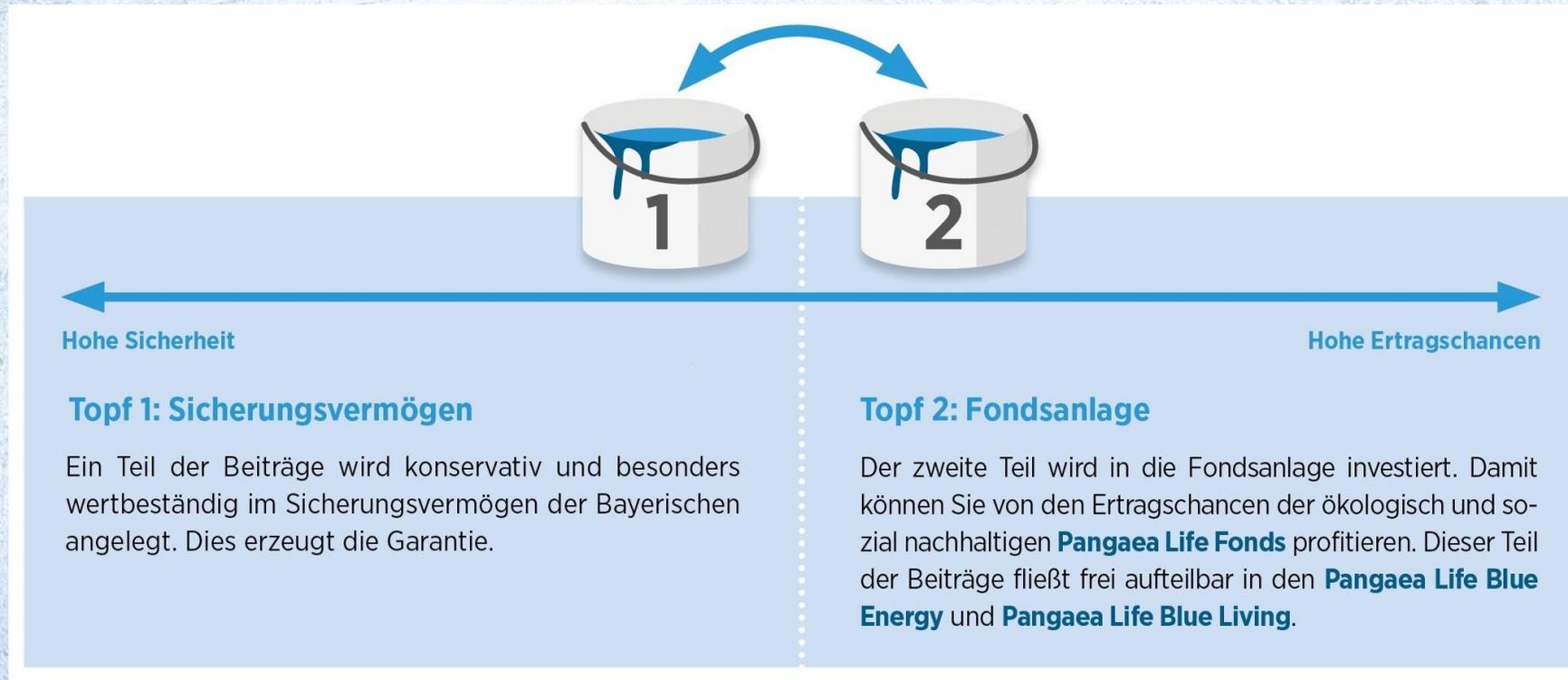
So funktioniert die Pangaea Life bAV Invest

Die Pangaea Life bAV Invest ist:

- eine fondsgebundene Rentenversicherung in der Zusageart einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ).
- Es wird eine Mindestrente garantiert. Für die vereinbarten Leistungen steht zum Rentenzahlungsbeginn mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung.
- Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel
- Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen wertbeständigen Anlage mit klimafreundlicher Rendite durch die Anlage in unsere Spezialfonds [Pangaea Life Blue Energy](#) und/oder [Pangaea Life Blue Living](#).
- Um Ertragschancen zu nutzen und gleichzeitig größtmögliche Sicherheit zu gewährleisten, werden die Beiträge auf zwei Töpfe aufgeteilt.

Unser neuer dynamischer Zwei-Topf-Hybrid

Um Ertragschancen zu nutzen und gleichzeitig größtmögliche Sicherheit zu gewährleisten, werden die Beiträge auf zwei Töpfe aufgeteilt:



So funktioniert die Pangaea Life **bAV** Invest

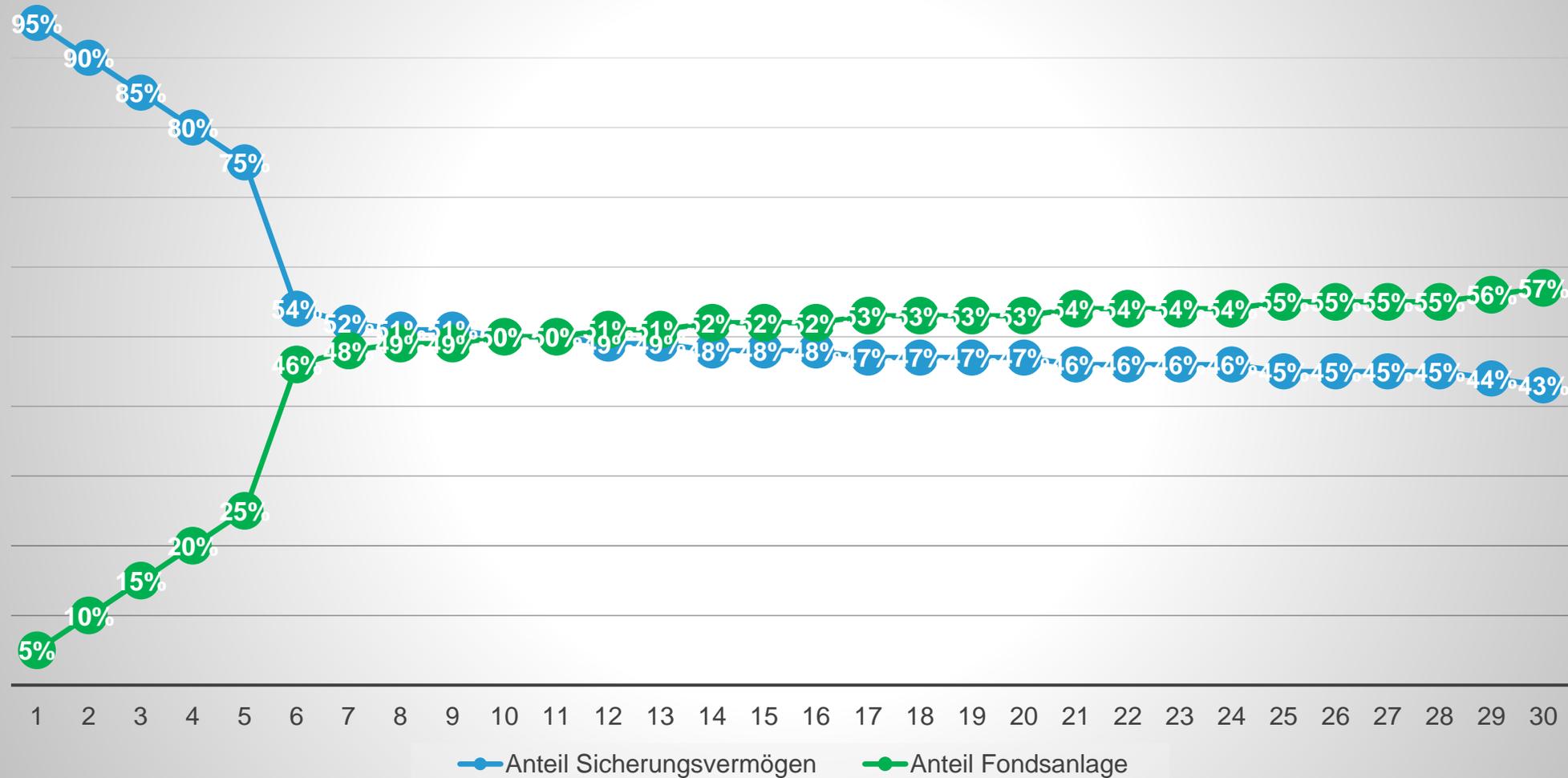
Topf Sicherungsvermögen:



- Im Sicherungsvermögen investiert die Bayerische nach den "[Principles for Responsible Investment](#)" (PRI) der Vereinten Nationen, setzt strenge Ausschlusskriterien durch (z.B. Ausschluss von fossilen Energieträgern, Rüstung und Menschenrechtsverletzungen) und integriert ESG-Kriterien systematisch in ihre Investitionsentscheidungen.

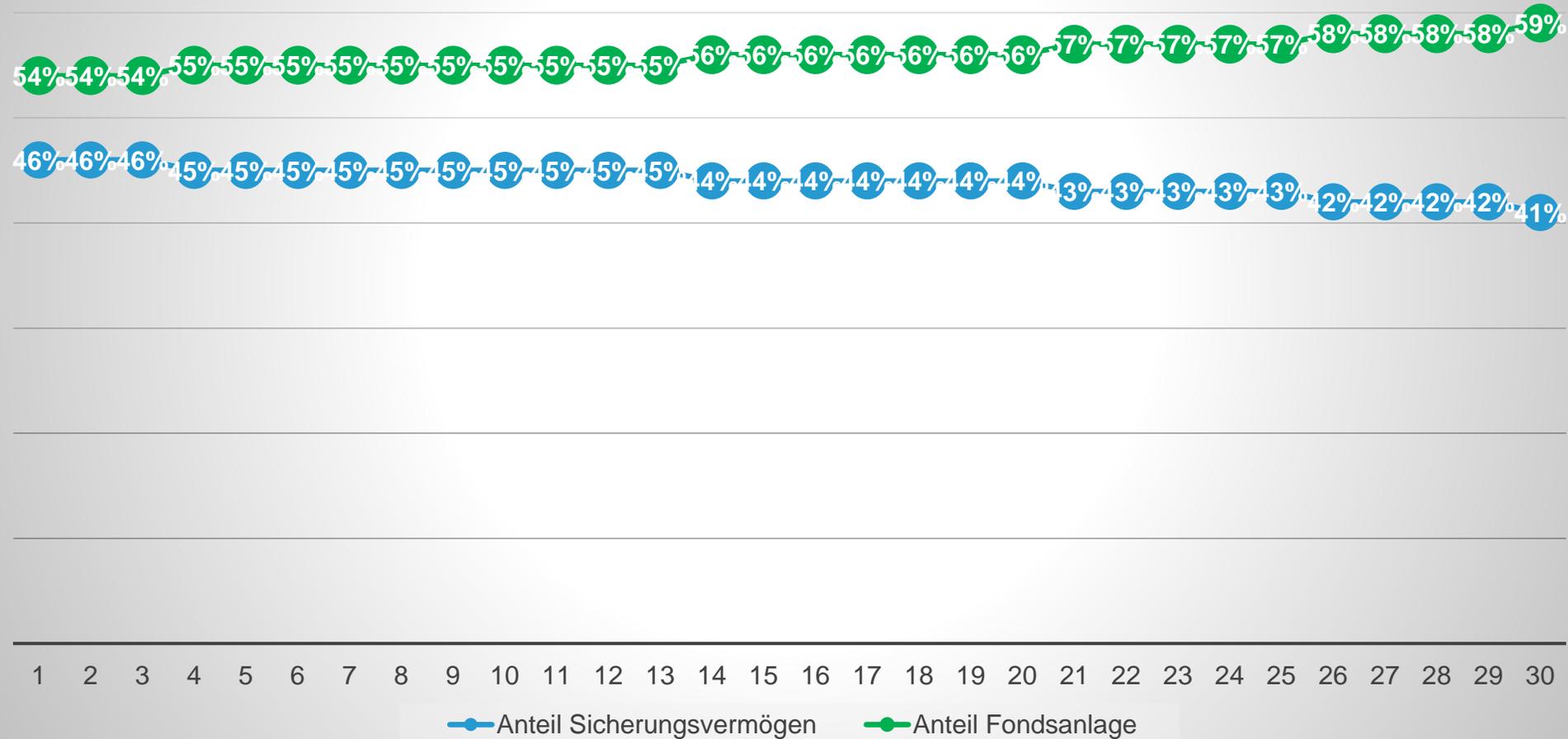
Topaufteilung Nettowertentwicklung 4,5%

Topaufteilung gezillmert



Topaufteilung Nettowertentwicklung 4,5%

Topaufteilung ungezillmert (z.B. §100 EStG)



Pangaea Life bAV Invest – Produktdetails

Mindest-/Höchst Eintrittsalter	Versicherte Person: 15 Jahre / 64 Jahre	
Mindestlaufzeit	10 Jahre	
Abrufoption	Bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, falls Beitragsgarantie schon erreicht und nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Verlängerungsoption	Bis zu 5 Jahre, beitragsfrei oder beitragspflichtig, längstens jedoch bis zum Erreichen der Altersgrenze im Arbeitsverhältnis.	
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Nein	
Mindestbeitrag (monatlich)	50 EUR monatlich	
Todesfallleistung	1. Todesfallleistung in der Ansparphase: Lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis des aktuellen Vertragsvermögens, mindestens eingezahlter Beiträge.	2. Todesfallleistung in der Rentenphase: Rückzahlgarantie in Form einer Hinterbliebenenrente oder Garantilaufzeit 0 - 25 Jahre
Mögliche Zusatzversicherungen	BUZ-Beitragsbefreiung	
Dynamik der Hauptversicherung	Ja	
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	Nein	
Dynamik der Zusatzversicherungen	Ja, zusammen mit der Hauptversicherung	
Zuzahlungen möglich	Ja, einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG	
Anlagekonzept	Dynamischer 2-Topf-Hybrid	
Anlage der Sparbeiträge	Deckungsstock der Bayerischen, Pangaea Life Fondsuniversum	
Freie Fondsanlage	Pangaea Life Blue Energy und/oder Pangaea Life Blue Living	
Garantierte Leistungen	Garantierte Mindestrente sowie 80%-Beitragsgarantie am Ende der Laufzeit	
Zusageart	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	
Beleihungsmöglichkeiten (Policedarlehen)	Nein	
Beitragsfreistellung	Ja	
Ablaufmanagement	Nein	
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) mögliche?	Ja	
Shiften / Switchen: möglich?	Switch: Ja; Shift: Nein	

Alles raus, was keine Rendite bringt:

- Ablaufmanagement
- Höchststandsgarantie

Tarif auch als plusrente verfügbar.

Intelligent

zu mehr Wohlstand im Alter



**Einsatzmöglichkeiten für
unseren neuen bAV Tarif!**



pangaea·life **bAV Invest**

Die Bayerische

Kurzvortrag

zu den vertrieblichen Chancen im Bereich der

Geringverdienerförderung

Im Speziellen: **§ 100 EStG -
Förderung**

Was verbinden Sie mit dem Begriff **Paragrafen?**



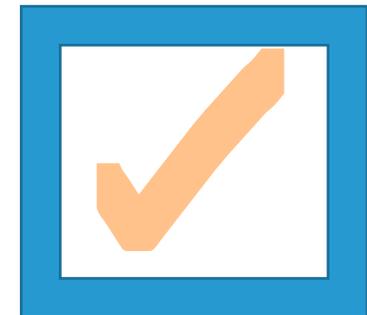
- oft gesetzliche Vorschriften
- Reglementierungen
- Kosten / Steuern
- **Fazit: häufig negative Dinge**

Das muss nicht sein...

Ganz das Gegenteil: **der § 100 EStG**

Eine echte Vertriebschance mit einer Win – Win - Situation

- für Arbeitnehmer (Geringverdiener)
- für MINI – und MIDI - JOBBER
- Arbeitgeber und
- für Sie als MAKLER /VERMITTLER



bAV-Förderung für Geringverdiener

- Rahmenbedingungen -

Zur Förderung einer Altersversorgung für Geringverdiener gibt es:



- einen zusätzlichen Förderbetrag,
- der in 2020 sogar verdoppelt wurde (max. 80 € / Monat)
- ein Einkommensgrenze die ebenfalls angehoben worden ist.

Geringverdiener (?) = Einkommensgrenze bis **2.575 €** mtl. lfd. Arbeitslohn (brutto)

-> für „Viele“ ist das der **NORMAL – Verdienst**

bAV-Förderung für Geringverdiener

- Voraussetzungen -

- **nur für zusätzliche arbeitgeberfinanzierte Versorgungsungen** über PK, PF und DV (erstes Dienstverhältnis erforderlich)
- Mindestbeitrag **240 €**, Höchstbeitrag **960 €** jährlich
- **steuerliche Förderung für Arbeitgeber: 30 %**
können direkt bei der nächsten Lohnsteuer-Anmeldung abgezogen werden.
- zusätzlich ist der **verbleibende Beitrag Betriebsausgabe**.
- nur **ungezillmerte Tarife** zulässig (die Bayerische bietet seit 1987 bereits ungezillmerte Tarife an)
- Beitrag **steuer- und sozialversicherungsfrei**
- Sozialversicherungstechnische Anrechnung auf die Förderung gem. § 3 Nr. 63 EStG (Steuer keine Anrechnung)

Förderung der Arbeitgeberseite

Rechenbeispiel:

Arbeitgeberbeitrag jährlich maximal	960,00 EUR
Lohnsteuer-Sofortabzug 30 % (Förderbetrag)	- 288,00 EUR
<hr/>	
Nettoaufwand für AG	672,00 EUR
Zusätzlicher Vorteil durch Betriebsausgabe (angenommener Firmensteuersatz 35 %)	- 235,20 EUR
<hr/>	
tatsächlicher jährlicher Nettoaufwand für AG	436,80 EUR
Kosten einer Lohnerhöhung in Höhe von 960 €	748,80 EUR

(bei angenommenen 20% Sozialabgaben & Firmensteuersatz 35%)

**Einsparung
54,50 %**

Mehraufwand der Lohnerhöhung:

312 EUR

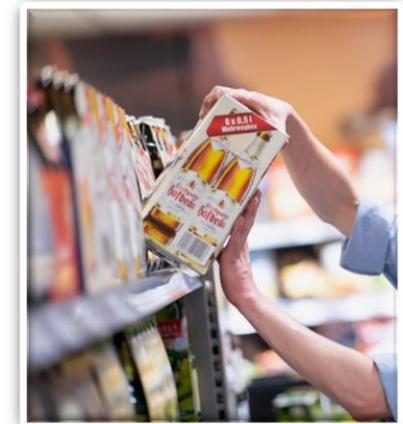
Vertriebsansätze/Zielgruppen -

- Interessanter Ansatz in Firmen mit **Geringverdienern**, die aufgrund ihres geringen Einkommens keine oder nur mit geringen Beiträgen Entgeltumwandlung betreiben.
- Aufstockung der vorhanden Beiträge in /durch einem **ungezillmerten** Vertrag
- **Unbedingt beachten:** gilt auch für **Teilzeitbeschäftigte** und **Minijobber**.
- z.B. Pflegeberufe, Einzelhandel, Frisöre, Gebäudereinigung, Gastronomie (Fluktuation beachten), Arzthelferinnen, Apothekenmitarbeiterinnen, **u.v.m.**
- Insbesondere die **Erhöhungsmöglichkeit zum Nulltarif** bietet **bei Midi- und Mini-Jobbern** einen Top - Vertriebsansatz im Neu- und Bestandsgeschäft

Fazit: Die Förderung nach § 100 EStG gehört in jeden bAV - Beratungsansatz bei bestehenden oder neu einzurichtenden Versorgungswerken

Marktpotenzial (Coronabereinigte Zahlen nach statista 20.07.2021):

- ca. 6 Mio. Mini – Jobber im gewerblichen und privaten Bereich
- ca. 5,5 – 6,5 Mio. Arbeitnehmer im Geringverdienerbereich bis 2.575 €
- **Ca. 12 Millionen Arbeitnehmer**



Egal, ob Vollzeit, Teilzeit oder Mini-Jobber

Ihre Mitarbeiter sind Ihr wichtigstes Kapital

- Das Thema **Fachkräftemangel** ist in deutschen Unternehmen angekommen.
- Wandel im **Arbeitsmarkt** – vom **Arbeitgebermarkt** zum **Arbeitnehmermarkt**
- Kienbaum-Studie: für **80%** aller Mitarbeiter sind Zusatzleistungen des Arbeitgebers sehr wichtig und bilden einen extrem hohen Bindungsfaktor.
- Die **betriebliche Altersversorgung** ist eines der wichtigsten personalpolitischen Instrumente im Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeiter.



Auch für die Besserverdienerer interessant

 die Bayerische



bAV Invest

Unsere Unterstützungskasse und wertgebundene Pensionszusage

Grundversorgung

- | | |
|--------------------|---|
| Direktversicherung | <ul style="list-style-type: none">▶ sofortige Absicherung▶ bilanzneutral, verwaltungsfreundlich▶ begrenzte Beitragshöhe |
|--------------------|---|

Zusatzversorgung

- | | |
|---------------------|--|
| Unterstützungskasse | <ul style="list-style-type: none">▶ hohe Versorgung möglich▶ ohne Bilanzberührung▶ einfache Handhabung |
|---------------------|--|

- | | |
|----------------|--|
| Pensionszusage | <ul style="list-style-type: none">▶ hohe Versorgung möglich▶ Steuerersparnis durch Rückstellungsbildung▶ hohe Flexibilität |
|----------------|--|

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| Rückdeckungsversicherung | ▶ Sicherstellung der Versorgung |
|--------------------------|---------------------------------|

Unsere Unterstützungskasse

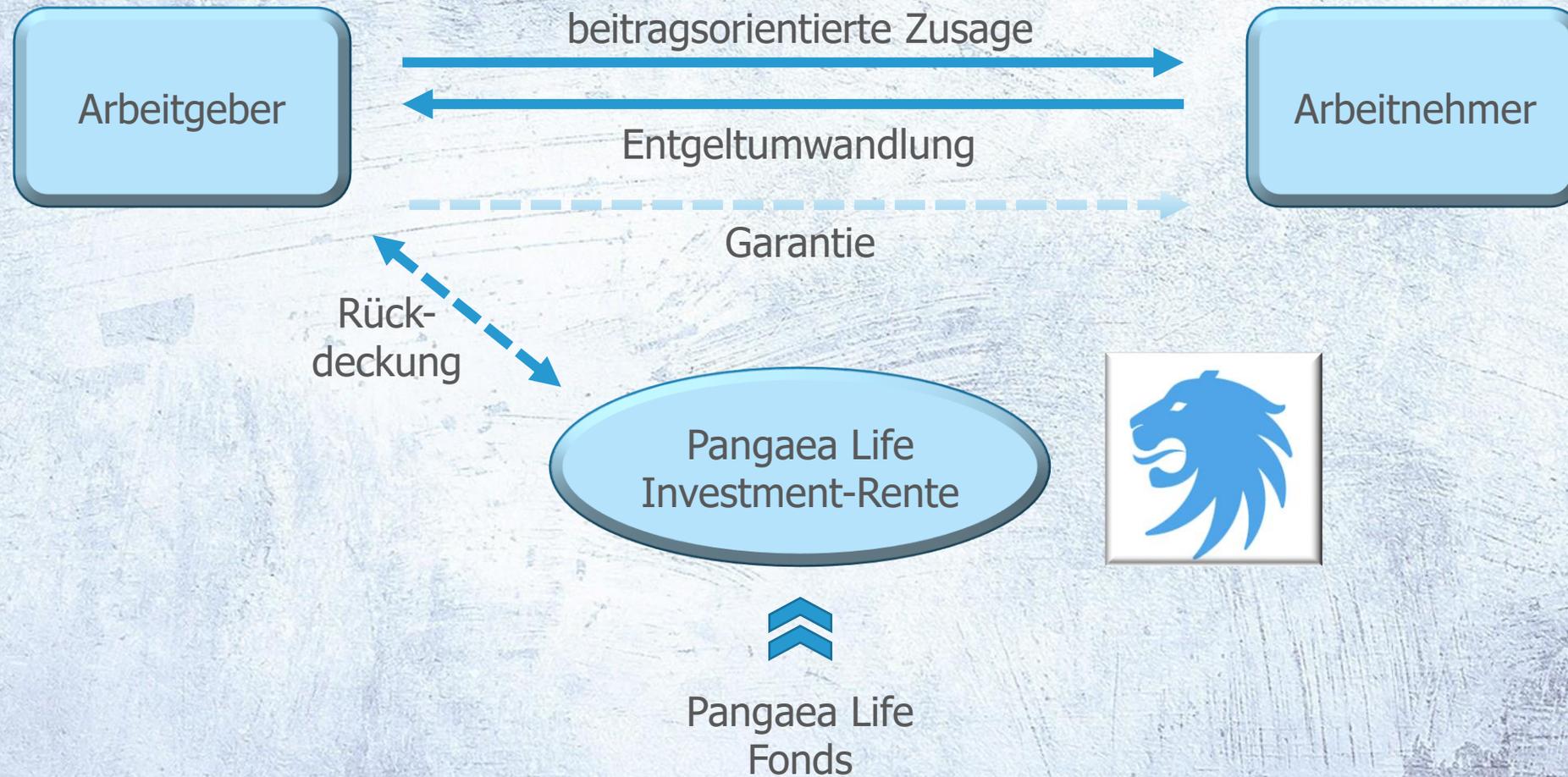
- Zuwendungen zur Unterstützungskasse sind in voller Höhe und grundsätzlich unbegrenzt steuerfrei
- Erst die späteren Versorgungsleistungen sind zu versteuern und ggf. fallen Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge an.
- Bei einer vom Arbeitgeber finanzierten Unterstützungskassen-Zusage fallen keine Sozialversicherungsabgaben auf die Zuwendungen an. Werden diese durch Entgeltumwandlung finanziert, sind sie bis zu 282 € mtl. sozialversicherungsfrei (4 % der BBG in der GRV).
- Zusätzlich zu anderen Formen, z.B. Direktversicherung möglich
- Die Zuwendungen zur Unterstützungskasse sind für das Unternehmen in voller Höhe als Betriebsausgaben abzugsfähig. Die Unterstützungskasse erscheint nicht in der Bilanz
- Anwendungsmöglichkeit der sog. Fünftelregelung nach §34 EStG

Zusätzliche Highlights der BBV-Unterstützungskasse e.V.

- 1% garantierte Rentensteigerung einschließbar (§16 BetrAVG)
- Keine Aufnahmegebühren; Verwaltungskosten erst ab 21 Anwärtern
- Aufnahme schon ab 1 Versorgungsberechtigten möglich (auch 1 GGF)

Nachhaltige Pangaea Life-PZ

Das Modell



Nachhaltige Pangaea Life-PZ

Die Idee

- ▶ Entgeltumwandlung im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge über eine beitragsorientierte (arbeitnehmerfinanzierte) Pensionszusage
- Arbeitgeberfinanzierte Pensionszusage ebenfalls möglich
- ▶ Umwandlung von Gehaltsbestandteilen wie Tantiemen, Weihnachtsgeld etc.
- ▶ Attraktive Anlageform für Bonuszahlungen
- ▶ Kongruente Rückdeckung der eingezahlten Beiträge über die Pangaea Life Investment-Rente
- ▶ Geringe Volatilität durch Anlage des Pangaea-Fonds in Sachwerte
- ▶ Nachhaltiges Investment nach ESG-Kriterien
- ▶ **Partizipation an der Fondsentwicklung!**

Nachhaltige Pangaea Life-PZ

Die Vorteile aus Arbeitgebersicht

- ▶ Bilanzielle Auswirkungen
 - Ausweis der Pensionsrückstellung in der Steuerbilanz
 - Saldierung von Pensionsrückstellung und Rückdeckungsversicherung in der Handelsbilanz (führt i.d.R. zu Bilanzneutralität)
- ▶ Risiko beschränkt auf Garantieleistung
- ▶ Altersvorsorge als attraktive Form der Mitarbeiterbindung in Zeiten von Fachkräftemangel
- ▶ Echt nachhaltiges Investment gemäß ESG-Kriterien
- ▶ Gutachten-Erstellung über die Bayerische möglich

Die Vorteile aus Arbeitnehmersicht

- ▶ Entgeltumwandlung bis zu 4 % der BBG (in 2022: 3.384 € p.a.) beitragsfrei in der Sozialversicherung und unbegrenzt steuerfrei und erst spätere Leistungen sind nachgelagert zu versteuern
- ▶ Höhere Anlagebeträge durch „Bruttosparen“
- ▶ Attraktive Möglichkeit der Altersvorsorge
- ▶ Hohe Flexibilität bei Einzahlungsoptionen (laufend, jährlich oder einmalig möglich)

Betriebliche
Vorsorge
Vertrieb

**Wir sagen DANKE &
freuen uns auf die
Zusammenarbeit...**



Ute Thoma

Leiterin
Betriebliche Vorsorge Vertrieb
Tel.: 089/ 6787 - 9220
Mobil: 0174/ 20 25 331
ute.thoma@diebayerische.de



Erwin Andreas

Spezialist betriebliche Vorsorge
(OD/VD Nord)
Tel.: 0172 441 87 89
erwin.andreas@diebayerische.de



Karsten Koch

Spezialist betriebliche Vorsorge
(OD/VD Mitte)
Tel.: 0173 62 60 406
karsten.koch@diebayerische.de



Benjamin Dittenhöfer

Spezialist betriebliche Vorsorge
(OD/VD Süd)
Tel.: 0172 67 67 118
benjamin.dittenhoefer@diebayerische.de