Aeiforia
Vorsorge. Einfach. Besser.

Betriebliche Altersversorgung und Riester in einem Produkt vereint: Riester-bAV

Beratungsleistung rund um die Einführung eines Riester-bAV-Produkts: gesetzliche Grundlagen, Geschäftsvorfälle, Prozesse, Systeme

Aeiforia Produkte

Vorteile des Riester-bAV-Vertrags: Vereinfachung in der Verwaltung

Chancen für Anbieter und Verbraucher

Die Möglichkeit der Riester-bAV-Rente anstelle der Bruttoentgeltumwandlung besteht theoretisch schon seit Einführung der Riester-Rente. Aufgrund der Doppelverbeitragung und der Verrechnung mit dem Grundsicherungsanspruch war diese jedoch nicht attraktiv. Durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG) wurde die Doppelverbeitragung abgeschafft und Riester-bAV dem normalen Riester gleichgesetzt. Hieraus ergeben sich neue Optionen für die bAV-Landschaft.

Warum Riester-bAV für Verbraucher interessant ist

Riester-bAV bietet zwei Produkte in einem Vertrag. Der Wechsel der Fördermöglichkeiten ist für den Versicherungsnehmer monatlich möglich und somit die Anpassung an wechselnde Lebensumstände. Durch die Vereinfachung des privaten Riesters ist eine kostengünstige Verwaltung möglich und dadurch eine gute Rendite erreichbar. Riester-bAV beinhaltet zudem die Absicherung des Hinterbliebenenschutzes. So kommt im Todesfall das Vertragsguthaben wunschgemäß – ggf. ohne Rückzahlung von Zulagen und Steuervergünstigungen bei einer Zahlung als Rente – an die bevorzugten Erben zur Auszahlung.

Weitere Pluspunkte des Riester-bAV für Verbraucher lassen sich kurz zusammenfassen: Die Leistungen aus der betrieblichen Riester-Rente unterliegen in der Auszahlungsphase nicht mehr der Beitragspflicht in der Kranken- und Pflegeversicherung. Geringverdiener mit und ohne Kinder profitieren von den Grund- und Kinderzulagen. Wie bei der normalen bAV und beim privaten Riester ergeben sich auch beim Riester-bAV besondere Vorteile im Alter. So kommt es im Falle einer geringen Rente nur zu einer minimalen Steuerbelastung, unter Umständen entfällt sie ganz. Außerdem: Im Falle einer Grundsicherung im Alter besteht ein Freibetrag für den Riester-bAV in Höhe von mindestens 100 EUR. So wirkt sich der Riester-bAV auf jeden Fall erhöhend auf die Rente aus.

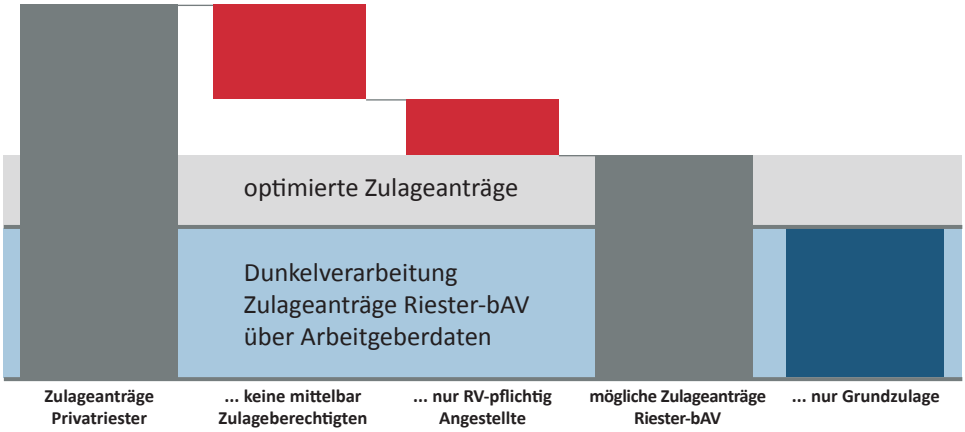
Welche Chancen sich Anbietern eröffnen

1. Zielgruppen, wie Geringverdiener und Besserverdiener, deren Einkommen über der Beitragsbemessungsgrenze liegen, lassen sich leichter erschließen. Beide Gruppen profitieren in besonderer Weise vom Riester-bAV.
2. Durch den Hinterbliebenenschutz ist der Riester-bAV auch für die Zielgruppe interessant, für die der private Riestervertrag aufgrund der fehlenden freien Bezugswahl (Ehegatten, Lebenspartner, Kinder) nicht infrage kam.
3. Der Wegfall der Wohnbauentnahme und die eingeschränkten Möglichkeiten der Kapitalübertragung führen zu einer einfacheren Verwaltung des Riester-bAV. Durch die nahezu vollständige Dunkelverarbeitung der Verträge lassen sich Verwaltungs- und Personalkosten sparen.

Riester-bAV einführen:
Kosten, Prozesse, Systeme im Auge behalten

Den Aufwand richtig einschätzen und in den Griff bekommen

Riester-bAV: den Verwaltungsaufwand optimieren



© Aeiforia GmbH
Riester-bAV bietet eine hohe Effizienz der Zulagebeantragung aufgrund prozessoptimaler Zielgruppen. Die Dunkelverarbeitung führt zu spürbarer Personal- und Kostenersparnis.

Wer sich dazu entschließt, ein Riester-bAV-Produkt anzubieten, möchte die Entwicklungs- und Verwaltungskosten so gering wie möglich halten. Eine vollautomatische Verwaltung soll sicherstellen, dass Personal- und Kostenaufwand überschaubar bleiben. Um dieses Ziel zu erreichen, müssen fachliche Herausforderungen gemeistert werden. Die steuerliche Bestandsführung stellt dabei eine besondere Herausforderung dar:

- Die steuerliche Bestandsführung der Verträge muss eine saubere Trennung von gefördertem und ungefördertem Kapital sowie die Förderarten nach § 10a EStG und § 3 Nr. 63 EStG abbilden. Dabei müssen auch Altzusagen nach § 40b EStG sowie die Förderung nach § 100 EStG berücksichtigt werden.
- Neben dem Einschluss eines Hinterbliebenenschutzes, der den Prozessen der Anbieter des betrieblichen Riesters entgegenkommt, ist auch die Absicherung von Invalidität und Berufsunfähigkeit möglich.
- Für die Verwaltung der neuen Riester-bAV-Verträge muss die IT-Landschaft angepasst werden. Neue Prozesse müssen geschaffen und in den Systemen abgebildet werden.
- In der Sachbearbeitung sind die fachlichen Abläufe und Dokumentationen anzupassen und die Mitarbeiter entsprechend zu schulen.

Vorteile des Riester-bAV-Vertrags:
Vereinfachung in der Verwaltung

Prozessbewertung im Vergleich zum Privatriester

Insbesondere bei der Abwicklung von Leistungsgeschäftsvorfällen bietet der Riester-bAV Vorteile für Anbieter.

Vier Gründe für den Riester-bAV

Das macht den Riester-bAV für den Anbieter attraktiv:

1. Beim Riester-bAV-Produkt entfällt die Zertifizierung.
2. Auszahlungen und Teilauszahlungen sind nur beschränkt möglich.
3. Die Möglichkeit des Wohnriesterns besteht nicht.
4. Bei Einschluss eines Hinterbliebenenschutzes kann die schädliche Verwendung im Todesfall weitgehend ausgeschlossen werden.

Die genannten Punkte vereinfachen die Verwaltung eines Riester-bAV-Vertrags im Vergleich zur Verwaltung einer privaten Riester-Rente.

Bewertung der wichtigsten Geschäftsvorfälle beim Riester-bAV im Vergleich zum Privatriester aus Sicht des Versicherers

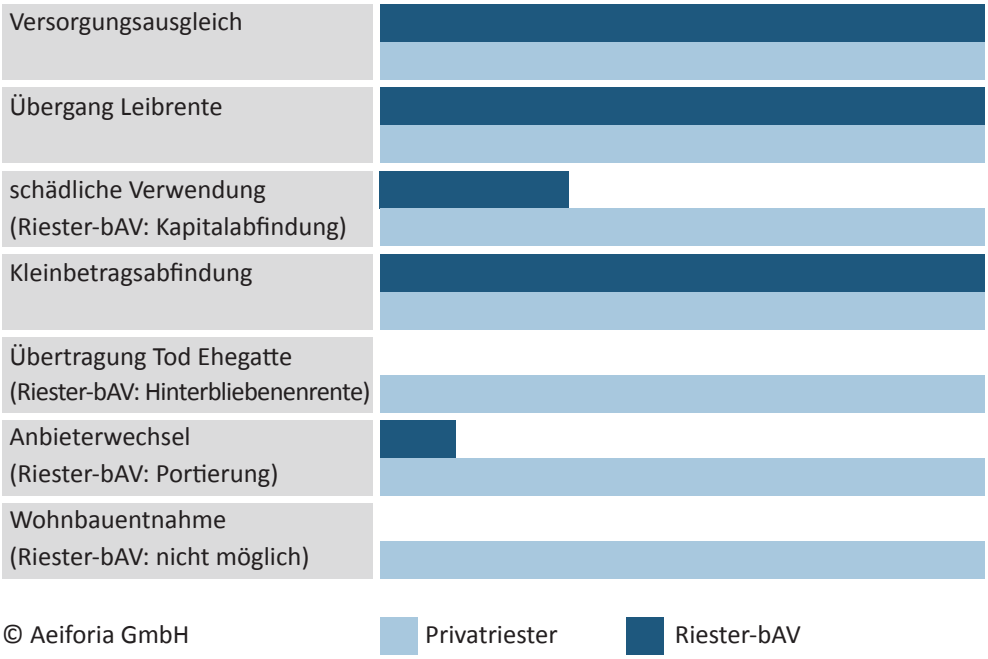
Wohnbauentnahme	☺	Keine Entnahmemöglichkeit, da keine bAV-Leistung gemäß § 1 BetrAVG
Kapitalübertragung Anbieterwechsel	☺	Rechtsanspruch auf Portabilität § 4 BetrAVG
Kapitalübertragung Tod Ehegatten	☺	Hinterbliebenenrente wird auch an Kinder und Lebenspartner ohne ZfA-Prozess ausgezahlt, § 1 BetrAVG
Kleinbetragsabfindung	☺	Kleinbetragsabfindung möglich: § 93 Abs. 3 EStG § 3 BetrAVG
Schädliche Verwendung	😐	Kündigung eingeschränkt Kapitalwahlrecht bei Abfindungen § 93 EStG, § 2 Abs. 2 BetrAVG
Rentenübergang	😐	30 % Teilauszahlung möglich § 22 Nr. 5 EStG., § 1 BetrAVG, BMF 06.12.2017, Rz. 34
Kapitalübertragung Versorgungsausgleich	😢	Übertrag aufgrund VersAusglG § 93 Abs. 1a EStG

☺ Prozess vereinfacht 😐 Prozess ähnlich im Schwierigkeitsgrad 😢 Prozess erschwert

Vorteile des Riester-bAV-Vertrags:
Vereinfachungen in der Verwaltung

Aus der Praxis für die Praxis

Häufigkeit der Leistungsfälle beim Riester-bAV im Vergleich zum Privatriester



© Aeiforia GmbH

Damit die Produktentwicklung und die Implementierung in die Systeme nicht aus dem Ruder laufen

Bei der Einführung eines Riester-bAV-Produktes geht es darum, zwei bislang voneinander getrennte Produkte und Förderwege miteinander zu vereinen. Es gilt also, ein bAV-Produkt mit integrierter Riester-Förderung zu entwickeln. Prinzipiell kann für jede Direktversicherung, Pensionskasse und jeden Pensionsfonds die Riester-Förderung beantragt werden.

Die Berater der Aeiforia helfen Anbietern von Riester-bAV, bei der Produktentwicklung und -einführung stets den Überblick zu behalten. In jeder Phase denken und handeln wir in höchstem Maße praxisorientiert.

Riester-bAV: Lösungen für die Produktentwicklung und -verwaltung

Beratung rund um Konzeptionierung und Umsetzung aus einer Hand

Aeiforia bietet ein komplettes Einführungspaket für den Riester-bAV. Für Anbieter bedeutet dies von Anfang an Transparenz hinsichtlich der umzusetzenden Prozesse und der Anpassungen in den Verwaltungssystemen.

Riester-bAV von Anfang an richtig zum Laufen bringen

Gut beraten mit einem Komplett-Produkteinführungspaket

Egal, ob es um aktuarielle und mathematische Aufgaben geht, um IT-Kenntnisse für die reibungslose Umsetzung in der Systemlandschaft oder um versicherungsrechtliches Know-how, unsere erfahrenen Berater stehen Anbietern von Riester-Produkten mit Rat und Tat zur Seite.

Unsere Leistung bei der Einführung eines Riester-bAV-Produkts umfasst beispielsweise:

Projektleitung und Betreuung (PMO)

Leiten des Projektes und Organisieren von Meetings, Übernahme von Sekretariatsaufgaben und Erstellen von Protokollen

Produktdesign

Gestalten eines attraktiven, kostengünstigen und den aktuellen versicherungsmathematischen Grundlagen entsprechenden Riester-bAV-Produktes zur optimalen Implementierung in die bestehende IT-Landschaft

Erstellen von Fachkonzepten

Entwickeln von fachlichen Konzepten zu allen anfallenden Prozessen im Einführungsprojekt

Optimieren von Prozessen und Arbeitsabläufen

Analyse von kostenintensiven Prozessen und deren Optimierung inklusive der Bereinigung bestehender EDV-Probleme

Aufarbeitung rechtlicher Fragestellungen

Klären der gesetzlichen Vorgaben und Beantworten von Fragen zu Rechts- und Steuerthemen beim Riester-bAV im Rahmen der Produkteinführung

Durchführen von Tests

Übernahme von Fachtests bei Änderungen und Ergänzungen der IT-Systeme

Verfassen von Arbeitsanweisungen

Anpassen und Neukonzipieren von Handlungsanweisungen für die Praxis, um eine effiziente Bearbeitung in der Verwaltung von Riester-bAV-Verträgen zu unterstützen

Ihre Ansprechpartner

Unsere Riester- und bAV-Spezialisten unterstützen Anbieter bei der Einführung eines Riester-bAV-Produkts von der Vermittlung der rechtlichen Rahmenbedingungen und deren Auswirkungen, der Erstellung von Fachkonzepten über die Implementierung in die IT-Systeme bis hin zur Schulung der Mitarbeiter.

Wir begleiten Sie bei Ihrer Riester-bAV-Produkteinführung

Für Fragen rund um die Produkteinführung Riester-bAV stehen wir Ihnen zur Verfügung.

Martin Gattung
Gründer
Geschäftsführer

Martin.Gattung@aeiforia.de

Dr. Andreas Seidel
Principal Consultant
Leiter Geschäftsfeld Mergers & Migrations

Andreas.Seidel@aeiforia.de

Christiane Vogel
Senior Consultant
Leiterin Geschäftsfeld Prozesse & Strukturen

Christiane.Vogel@aeiforia.de

Unsere Berater haben Riester-bAV bereits erfolgreich eingeführt. Anbieter, die sich für eine Einführung des Riester-bAV entscheiden, profitieren von einer vollständigen Konzeptionierung der Produkteinführung auf Basis unserer langjährigen Riester-Erfahrung. Wir beraten aus der Praxis für die Praxis.

Für den Inhalt und die Leistungsbeschreibungen in dieser Broschüre gilt: Änderungen und Irrtum vorbehalten.
©Aeiforia GmbH – Alle Abbildungen unterliegen dem Schutz des Urheberrechts. Titelfoto: pixabay.com

Aeiforia – Vorsorge.Einfach.Besser.

Beratung, Produkte und Lösungen für Anbieter von Vorsorgeprodukten

Aeiforia GmbH
Fürstenweg 19
56410 Montabaur
Telefon: 02602 99983 0
Telefax: 02602 99983 199
mail@aeiforia.de
www.aeiforia.de

© Aeiforia GmbH, Montabaur - Riester-bAV 022020