

Produktübersicht für Vermittler

Betriebliche Einkommenssicherung KMU

Was ist die betriebliche Einkommenssicherung KMU?

Die betriebliche Einkommenssicherung KMU ist ein Lebensversicherungsprodukt der Elips Life AG (nachfolgend „elipsLife“) zur Rückdeckung von Invaliditäts- und Todesfallleistungen aus einer arbeitsrechtlichen Direktzusage in der betrieblichen Altersversorgung (Schicht 2) für kleine und mittelgroße Unternehmen (KMU).
Versichert werden können Kollektive zwischen 2 und 30 Personen.

Welche Absicherungen können gewählt werden?

Der Versicherungsnehmer kann Leistungen bei Invalidität (Rente) und Tod (Kapital) wählen. Die versicherten Leistungen werden in Abhängigkeit des versicherten Einkommens (Bruttajahreseinkommen ohne Berücksichtigung von Einkommenserhöhungen) der versicherten Personen vereinbart.

Der Versicherungsnehmer kann zwischen zwei Leistungskonzepten wählen:

Leistungskonzept	Invalidenrente in % des versicherten Einkommens	Todesfallkapital in % des versicherten Einkommens
Basic	30% ¹	100% ²
Premium	50% ¹	150% ²

¹ mindestens 1.200 € p.a., höchstens 48.000 € p.a. ² mindestens 10.000 €, höchstens 300.000 €

Invalidität:

Versichert wird der Eintritt von Invalidität, die aus einer vollständigen oder teilweisen Arbeitskraftminderung einer versicherten Person aus gesundheitlichen Gründen nach Ablauf einer ununterbrochenen Mindestdauer der Arbeitskraftminderung von sechs Monaten resultiert. Unter Arbeitskraftminderung versteht elipsLife eine sogenannte „Berufsunfähigkeit mit Verzicht auf abstrakte Verweisung“. Der Versicherungsnehmer kann zwischen zwei Leistungsstufen (Mindestgrad der Arbeitskraftminderung) wählen:

Leistungsstufe	Vollständige Arbeitskraftminderung	Teilweise Arbeitskraftminderung
25/75	ab 75%	ab 25% ¹
0/50	ab 50%	keine Leistung

¹ Unter 25% wird keine Leistung erbracht.

elipsLife zahlt bei vollständiger Arbeitskraftminderung die volle versicherte Invaliditätsleistung als monatliche, vorschüssige Rente. Bei teilweiser Arbeitskraftminderung wird eine teilweise Invaliditätsleistung in Abhängigkeit vom Grad der Arbeitskraftminderung gezahlt, sofern die Leistungsstufe 25/75 vereinbart ist.

Tod:

Das versicherte Risiko ist der Tod. Im Todesfall einer versicherten Person zahlt elipsLife ein Todesfallkapital.

Für welche Kundengruppe bzw. für welchen Zielmarkt ist das Produkt geeignet?

Die betriebliche Einkommenssicherung KMU ist aufgrund der eingeschränkten Produktkomplexität in erster Linie für kleine und mittelgroße Arbeitgeber bzw. Unternehmen (Versicherungsnehmer) mit 2 bis 30 Mitarbeitern – sogenannte KMU – in Deutschland geeignet, die ihren Arbeitnehmern (versicherte Personen) im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung eine Direktzusage für eine Invaliditäts- und Todesfallabsicherung erteilen möchten und diese durch die betriebliche Einkommenssicherung KMU der elipsLife kongruent rückdecken wollen. Bei mehr als 30 Mitarbeitern kann die betriebliche Einkommenssicherung mit erweiterten Produkteigenschaften und individualisierter Beitragskalkulation genutzt werden.

Die betriebliche Einkommenssicherung KMU ist in der Regel weniger geeignet zur kongruenten Rückdeckung bereits bestehender Zusagen der betrieblichen Altersversorgung. Zudem ist die Ausgestaltung der betrieblichen Einkommenssicherung KMU nicht geeignet, Versicherungsbedarf anderer Durchführungswege wie Unterstützungskassen, Direktversicherungen, Pensionskassen und Pensionsfonds oder außerhalb der betrieblichen Altersversorgung abzusichern. Für diesen Versicherungsbedarf könnten andere Produkte der elipsLife in Frage kommen, die optimal auf die jeweiligen Kundengruppen zugeschnitten sind.

Elips Life AG, Vaduz, Zweigniederlassung Deutschland, Im Mediapark 8, D-50670 Köln;
Hauptbevollmächtigter: Dr. Jan Möller; HRReg: HRB 86744, Köln; Hauptsitz der Elips Life AG: Triesen (LI);
HRReg: FL-0002.304.360-5, Vaduz; Präsident des Aufsichtsrats: Andreas Berger; Vorstand: Julien Descombes (Vorsitzender a.i.),
Kaspar Weiss, Patricia Mattle, Wouter Moritz, Albert Bakker, Claude Schwarz

Wird eine individuelle Risikoprüfung der zu versichernden Personen verlangt?

Bei Kollektiven ab 10 Personen verzichtet elipsLife grundsätzlich auf eine individuelle Risikoprüfung. Versichert werden alle zu versichernden Personen, die sich bei Beginn des Versicherungsvertrags in einem aktiven oder – nicht krankheitsbedingten – ruhenden Arbeitsverhältnis befinden. Weitere Informationen sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die betriebliche Einkommenssicherung KMU zu finden. Bei Kollektiven unter 10 Personen verlangt elipsLife vom Versicherungsnehmer (Arbeitgeber) eine erweiterte Dienstobliegenheitserklärung für alle zu versichernden Personen (Arbeitnehmer). Nur wenn diese Erklärung nicht für alle zu versichernden Personen ohne Einschränkung abgegeben werden kann, müssen die betroffenen zu versichernden Personen eine individuelle Risikoprüfung absolvieren.

Welche Besonderheiten hat der Vertrag?

Der Versicherungsvertrag wird zwischen elipsLife und dem Versicherungsnehmer als Kollektivvertrag geschlossen und beinhaltet bereits alle versicherten Personen. Eine Ausfertigung von Versicherungsscheinen für jede versicherte Person entfällt hierdurch. Der Kollektivvertrag wird für eine Laufzeit von einem Jahr vereinbart. elipsLife weist darauf hin, dass unverfallbare Anwartschaften durch die Vertragsgestaltung der betriebliche Einkommenssicherung KMU nach aktuellem Rechtsstand nicht entstehen, aber nicht vollständig ausgeschlossen werden können. Dasselbe gilt für die Entstehung einer betrieblichen Übung. Unverfallbare Anwartschaften von ausgeschiedenen Mitarbeitern des Versicherungsnehmers sind im Rahmen der betrieblichen Einkommenssicherung KMU nicht mitversichert. Der Versicherungsnehmer hat neben den allgemeinen Versicherungsbedingungen der elipsLife u. a. auch die Vorschriften des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG), des Einkommensteuergesetzes (EStG) und der Sozialversicherung (SGB) zu beachten.

Wie erfolgt die Beitragsberechnung?

Der Beitrag für den gesamten Vertrag wird von elipsLife auf Grundlage des zu versichernden Personenkreises berechnet. Hierfür sind neben dem gewählten Leistungskonzept nur die Angaben zur Branche des Versicherungsnehmers und zum Alter sowie Einkommen der versicherten Personen notwendig. Weitere Personen, die während der Dauer des Versicherungsvertrags in das Unternehmen des Versicherungsnehmers eintreten, können erst mit einem nachfolgenden Versicherungsvertrag in den versicherten Personenkreis aufgenommen werden.

Gab es ein Produktfreigabeverfahren für das Produkt?

elipsLife hat einen Produktentwicklungsprozess aufgestellt, den jedes Produkt durchläuft. In diesem Prozess werden u. a. mit sämtlichen zuständigen Fachabteilungen (zum Beispiel Rechtsabteilung, Aktuariat, Produktmanagement, Betrieb und Vertrieb) geprüft, ob ein Produkt nicht nur rechtlich den Anforderungen genügt, sondern auch zum betrachteten Zielmarkt passt. Die betriebliche Einkommenssicherung KMU hat alle notwendigen Anforderungen erfüllt.

Wird das Produkt regelmäßig auf Anpassungsbedarf überprüft?

Das Produkt wird regelmäßig, u. a. bezüglich der Interessen, Ziele und spezifischen Merkmalen der sowie etwaiger Risiken für die Kundengruppe überprüft. Es werden zudem laufend Maßnahmen getroffen, um eventuelle Fehlentwicklungen zu korrigieren. Dies sind zum Beispiel die kontinuierliche Überwachung der rechtlichen Rahmenbedingungen und die Umsetzung von Verbesserungen aufgrund potenzieller Beschwerden.

Wo sind weitere Informationen zur betrieblichen Einkommenssicherung KMU zu finden?

Ausführliche Informationen können den Unterlagen zur betriebliche Einkommenssicherung KMU entnommen werden. Diese enthalten Vertragsinformationen, Widerrufsbelehrung, Erläuterungen von verwendeten Fachbegriffen, allgemeine Versicherungsbedingungen, Hinweise zum Datenschutz / Einwilligungserklärung sowie steuerliche Hinweise. Diese und weitere Unterlagen zur betriebliche Einkommenssicherung KMU können bei elipsLife angefordert werden und sind auch im Internet (<https://www.elipslife.com/de/deu/Downloads>) abrufbar.

Wer ist die Elips Life AG?

elipsLife ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der Swiss Re, dem weltweit führenden Rückversicherer im Leben- und Gesundheitsbereich, und Spezialist für die kollektive Absicherung der biometrischen Risiken Berufsunfähigkeit und Tod.