

# kontakte

Infobrief der SIGNAL IDUNA für Handwerk und Handel 1/2021



*Auch Geringverdiener sollten über eine betriebliche Altersversorgung nachdenken.*

Freibetrag zur Grundsicherung steigt

## Betriebliche Altersvorsorge auch für Geringverdiener

Zum 1. Januar 2021 hat der Gesetzgeber den 2018 eingeführten Freibetrag zur Grundsicherung auf 223 Euro erhöht. Damit lohnt sich eine betriebliche Altersvorsorge (bAV) auch für diejenigen, die nur ein geringes Einkommen beziehen.

Rund 1,1 Millionen Rentner beziehen Grundsicherung. Ihre Rente ist zu niedrig, um allein damit das Leben zu bestreiten. Bei zunehmend gebrochenen Erwerbsbiographien ist die Tendenz weiter steigend.

Auf die Grundsicherung angerechnet werden beispielsweise Zusatzrenten aus einer betrieblichen Altersvorsorge oder einer privaten Riester- oder Basisrente. Anrech-

nungsfrei bleibt seit 2018 ein Sockelbetrag von 100 Euro.

Bei Zusatzrenten über 100 Euro, werden 30 Prozent dieses darüber liegenden Be-

trags ebenfalls nicht auf die Grundsicherung angerechnet und zum Sockelbetrag addiert. Der gesamte Freibetrag jedoch ist gedeckelt: Er darf nicht höher sein als 50 Prozent des vom Sozialamt festgeleg-

**SIGNAL IDUNA**   
gut zu wissen

ten Regelbedarfs von jetzt monatlich 446 Euro, also 223 Euro.

Angesichts des weiter gestiegenen Freibetrags ist es auch für Geringverdiener sinnvoll, über eine betriebliche Altersversorgung nachzudenken.

Übrigens: Arbeitgeber, die für ihre Mitarbeiter mit einem Monatseinkommen von maximal 2.575 Euro eine echte zusätzliche arbeitgeberfinanzierte bAV einrichten, erhalten einen Förderbetrag in Höhe von 30 Prozent des Beitrags. Der Förderbetrag reduziert den Nettoaufwand für die

<b>Folgendes Beispiel verdeutlicht, wie sich der Freibetrag auswirkt:</b>	
Monatliche Rente aus bAV	150 Euro
Sockelbetrag	100 Euro
Erweiterter Freibetrag	50 Euro x 30% = 15 Euro
Gesamtfreibetrag	115 Euro
Auf die Grundsicherung angerechnet werden	35 Euro

betriebliche Altersversorgung. Arbeitgeberfinanzierte Beiträge sind bis zu 960 Euro im Jahr monatlich förderfähig. Bis zu dieser Grenze sind die Beiträge auch befreit von Steuern und Sozialabgaben.

Mit der SI Betriebsrente+ bietet die SIGNAL IDUNA das richtige Produkt, damit Arbeitgeber ihren Beschäftigten eine leistungsstarke bAV anbieten können und die Geringverdienerförderung erhalten.

### Rendite und Garantie frei aussteuerbar

## Fondspolice SIGGI neu ausgerichtet

SIGNAL IDUNA (SI) hat zum Jahreswechsel ihre bewährte Fondspolice SI GLOBAL GARANT INVEST, kurz SIGGI, weiter optimiert. Neu sind die Zusatzbausteine Sicherheit+ und Ablaufmanagement+. Zusätzlich wurde die Fondspalette überarbeitet. Hinzu kommen unter anderem Exchange Trading Funds (ETFs). Für eine höhere Transparenz und damit bessere Vergleichbarkeit werden die Leistungen künftig auf Basis der Bruttomethode berechnet.



Die Fondspolice SIGGI ist weiter optimiert und vereint Rendite mit Sicherheit.

SIGNAL IDUNA richtet die Fondspolice SIGGI in der privaten Altersvorsorge, der Direktversicherung und Pensionskasse

neu aus. Zusätzliche Sicherheit versprechen dabei die neu entwickelten Optionen Sicherheit+ und Ablaufmanagement+, die

bei Vertragsabschluss eingeschlossen sind, auf Kundenwunsch jedoch jederzeit abgewählt werden können. Beide Bausteine sind eng miteinander verzahnt und sorgen kontinuierlich dafür, dass Schwankungen des Kapitalmarktes abgefedert und aufgelaufene Erträge gesichert werden.

Nach einem festgelegten Stufenplan prüft Sicherheit+ jeden Monat automatisch, ob das anfängliche Garantieniveau erhöht werden kann. Das Ablaufmanagement+ startet, wenn Sicherheit+ endet. Es besteht aus zwei Phasen. In der ersten wird das Kapital aus der freien Fondsanlage in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet. Ziel ist der Kapitalerhalt. In der zweiten

Phase, spätestens in den letzten fünf Jahren der Vertragslaufzeit, wird die Garantie jährlich nach und nach auf das maximal mögliche Niveau angehoben. So können Verlustrisiken kurz vor Rentenbeginn zunächst stark reduziert und im letzten Jahr sogar nahezu ausgeschlossen werden. Die Fondspalette wurde ebenfalls überarbeitet und auf 30 Fonds namhafter Gesellschaften erweitert. Dazu gehören auch Anlagen der unternehmenseigenen

HANSAINVEST. Neu aufgenommen wurden kostengünstige ETFs. Ferner besteht die Möglichkeit nach Anlageschwerpunkten wie Dividende oder Vermögensverwaltung auszuwählen.

Die SIGGI-Police kann um eine Hinterbliebenenversorgung und/oder einen Berufsunfähigkeitsschutz aufgestockt werden. Eine Dread-Disease-Option (bei schweren Krankheiten) ist automatisch eingeschlossen.

Die zu erwartende Gesamtleistung der neuen SIGGI-Produktgeneration wird nach der Bruttomethode berechnet. Dabei werden die anfallenden Fondsverwaltungskosten von der angenommenen Wertentwicklung der Fonds abgezogen. Die Nettomethode berücksichtigt diese Kosten hingegen nicht. SIGNAL IDUNA geht davon aus, dass sich die transparente Bruttomethode als Branchenstandard etablieren wird.

### Forderungsausfallversicherung

## Lebensversicherung für den Mittelstand

Immer öfter müssen deutsche Unternehmen nach erbrachter Leistung hinter ihrem Geld herlaufen. 2019 war die Anzahl der Zahlungsausfälle nach Hochrechnungen der deutschen Versicherer deutlich höher als in den Vorjahren. Umso wichtiger ist es, sich gegen dieses Risiko abzusichern.

Gefürchtet ist insbesondere im Mittelstand der Domino-Effekt nach Insolvenzen: Geraten größere Unternehmen in wirtschaftliche Schieflage, bleiben die Rechnungen ihrer Dienstleister, beispielsweise kleine und mittlere Handwerksbetriebe, unbezahlt. Damit kommen diese auch in Bedrängnis und müssen viel zu oft ebenfalls Insolvenz anmelden.

Eine Forderungsausfall- bzw. Warenkreditversicherung hilft insbesondere mittelständischen Unternehmen, Selbstständigen und Freiberuflern, sich gegen ausbleibende Zahlungen abzusichern. So hat die SIGNAL IDUNA unter anderem mit der Warenkreditversicherung eine einfach zu handhabende Forderungsausfallversicherung für Unternehmen, Selbstständige und Freiberufler mit Sitz in Deutschland im Angebot.

Versichert sind alle unbestrittenen Forderungen aus erbrachten Warenlieferungen oder Werk- und Dienstleistungen mit einem Zahlungsziel von bis zu sechs Monaten –



*Gute Arbeit – gerechte Bezahlung. Eine Forderungsausfallversicherung schützt bei säumigen oder insolventen Auftraggebern.*

einschließlich Mehrwertsteuer. Sollte der Auftraggeber sein Zahlungsziel um mehr als zwei Monate überziehen, kann dies der Versicherungsnehmer seiner Versicherung bereits im dritten Monat als Schadenfall zur Entschädigung melden. Versichert ist aber auch der Zahlungsausfall aufgrund der Zahlungsunfähigkeit (Insolvenz) des Auftraggebers. Abgesichert

ist zudem das Fabrikationsrisiko: Die Police leistet, falls der Betrieb beispielsweise auf anderweitig unverkäuflichen Sonderanfertigungen sitzen bleibt, wenn der Auftraggeber ausfällt.

Die Police ist ein hervorragendes Produkt, um den Betrieb bei hohen Forderungsausfällen vor wirtschaftlichem

**Herausgeber:** SIGNAL IDUNA Gruppe, Unternehmenskommunikation, Telefon (0231) 1 35-42 45, Fax (0231) 1 35 13-42 45, claus.rehse@signal-iduna.de, **Verantwortlich für den Inhalt:** Edzard Bennmann, **Redaktion:** Claus Rehse, **Layout und Druckvorstufe:** Peter Petersen, **Druck:** SIGNAL IDUNA  
Die „kontakte“ dienen vorwiegend der persönlichen Unter-  
richtung. Mit einer Weitergabe an Dritte und dem Nachdruck  
einzelner Artikel ist der Herausgeber gern einverstanden.  
**Auflage:** 1.500  
**Internet:** <https://www.signal-iduna.de/presse/index.php#/documents>

Schiffbruch zu bewahren. Das besondere Plus: Die Warenkreditversicherung umfasst auch einen professionellen Rechtsschutz, falls ein Inlandskunde die Forderung bestreitet. Hierüber sind Entschädigungsleistungen bis zu 50.000 Euro abgesichert.

Unkompliziert wird das versicherte Unternehmen in der Warenkreditversicherung

jedes Jahr in den passenden Tarif eingestuft - die jährliche Umsatzmeldung reicht. Ein weiterer Punkt unterstreicht die einfache Handhabung der Versicherung: Bis zu einem Forderungsbetrag von 10.000 Euro kann der Betriebsinhaber bei bestimmten Voraussetzungen den Versicherungsschutz selbst herstellen. Darüber hinaus gehende Selbstprüfungsgrenzen sowie die Grenze der vorlagepflichtigen

Anfragen lassen sich individuell vereinbaren.

Und neben dem kalkulierbareren Betriebsrisiko kann der Betriebsinhaber einen weiteren Vorteil verbuchen: Durch die Risikoverlagerung - weg vom Unternehmen, hin zur Versicherung - hat er gute Argumente für eine höhere Kreditlinie bei seiner Bank.

## Versicherungsschutz bei Arbeits- und Berufsunfähigkeit

# Die lückenlose Kombination macht's

Nach langer Arbeitsunfähigkeit lautet die Diagnose nicht selten „berufsunfähig“. Die finanziellen Folgen treffen jedermann empfindlich. Die SIGNAL IDUNA rät daher zu einer Kombination aus Krankentagegeldversicherung (KTG) und Berufsunfähigkeits (BU)-Schutz.

Wichtig ist dabei, dass beide Versicherungen lückenlos ineinandergreifen. Und das ist nicht immer selbstverständlich. Schwierig kann es werden, wenn KTG und BU-Schutz in verschiedenen Häusern bestehen. Das Krankentagegeld bei einem Krankenversicherer; die Berufsunfähigkeitsversicherung bei einem Lebensversicherer.

Nach den Bedingungen der privaten Krankenversicherung enden KTG-Leistungen, wenn der Krankenversicherer feststellt, dass der Versicherte berufsunfähig ist. Ob dann eine anderweitig bestehende BU-Absicherung sofort in die Bresche springt, ist nicht sicher. Denn die Bedingungswerke von Kranken- und Lebensversicherung kennen keine deckungsgleiche Definition von „Berufsun-

fähigkeit“. Im ungünstigsten Fall kann es daher sein, dass der Versicherte kein Krankentagegeld mehr bekommt, aber gleichzeitig die versicherte BU-Rente nicht bewilligt wird, weil im Sinne der Bedingungen der Lebensversicherung keine Berufsunfähigkeit vorliegt.

### Mit Garantie

Wer dagegen für seine Existenzsicherung sein Krankentagegeld und das Berufsunfähigkeits-Risiko bei SIGNAL IDUNA abgesichert hat, kann auf einen lückenlosen Versicherungsschutz vertrauen. Enden die Zahlungen aus der Krankentagegeldversicherung vertragsgemäß, folgen nahtlos die Leistungen aus der Berufsunfähigkeitsabsicherung. Das ist sogar schriftlich garantiert.



Krankentagegeld und Berufsunfähigkeitschutz müssen lückenlos ineinandergreifen.

Für den BU-Schutz empfiehlt SIGNAL IDUNA das bereits mehrfach ausgezeichnete Produktkonzept SI WorkLife. Es bietet einen passgenauen und finanzierbaren Schutz gegen Einkommensverlust aufgrund von Krankheit oder Unfall. Für alle Berufsgruppen.