



Rosenheimer
Unterstützungskasse e.V.

Erhöhungsaktion der Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. im Jahr 2021

Sehr geehrte Damen und Herren,

um Ihre Beratungsaktivitäten zu unterstützen, werden wir alle **Trägerunternehmen mit laufenden Beiträgen** der Rosenheimer Unterstützungskasse e. V. am 18.10.2021 anschreiben, dass eine bestehende betriebliche Altersversorgung – ob an (beherrschende) Gesellschafter-Geschäftsführer oder Arbeitnehmer – regelmäßig überprüft und gegebenenfalls angepasst werden sollte.

Die Trägerunternehmen haben in der Regel die Möglichkeit, die Erhöhung sofort im bestehenden Rückdeckungsversicherungsvertrag zu beantragen.

Für die Erhöhungen gelten die Regelungen des jeweiligen Versicherers. So unterliegen Erhöhungen bei Altverträgen ggf. bestimmten Restriktionen oder sind nicht möglich. Hier informiert Sie Ihr Maklerbetreuer gerne.

Insbesondere Personen, die bereits vor einigen Jahren der Rosenheimer Unterstützungskasse Ihr Vertrauen geschenkt haben, sollten überprüfen, ob die zukünftige Versorgungsleistung noch dem individuellen Bedarf entspricht. Daneben können bspw. beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer angesprochen werden, die in den kommenden Jahren 55 Jahre alt werden, denn hier muss bei arbeitgeberfinanzierten Zusagen auch für Erhöhungen die Erdienbarkeitsfrist von 10 Jahren eingehalten werden.

Wichtig:

Mit Wirkung zum 01.01.2022 wird der Gantiezins für Lebensversicherungen erneut abgesenkt. Dies entspricht auch dem langfristigen Abwärtstrend im Bereich der Garantieverzinsung seit dem Jahr 1994. Umso wichtiger ist es, die Bestandsverträge in der betrieblichen Altersvorsorge zu stärken und die bereits bestehenden Verträge auf mögliche Beitragsanpassungen zu überprüfen um Ihren Kunden den aktuellen Garantiezins für die Zukunft zu sichern und diese Chance nicht ungenutzt verstreichen zu lassen.

Bitte kontaktieren Sie unbedingt Ihre Kunden und Mandanten und nutzen Sie diese Chance im Jahresendgeschäft!

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!

Martin Czajor
Vorstandsvorsitzender

Marc Werzinger
Geschäftspartnerbetreuung