



www.lalux.lu

lalux
ASSURANCES-VIE

lalux-Staff Protect

lalux-Staff Protect

Unser Service

Wir begleiten den Arbeitgeber von A-Z, zum Beispiel bei:

- ✓ Ausarbeitung von Angeboten
- ✓ Vergleich mit den allgemeinen Markttendenzen
- ✓ Erstellung der Satzungen
- ✓ Registrierung des Versorgungswerkes bei der IGSS⁽¹⁾
- ✓ Information der Mitarbeiter
- ✓ Erstellen aller von der IGSS⁽¹⁾ und der Steuerbehörde erforderlichen Dokumente
- ✓ Alltägliche Verwaltung
- ✓ Spezifische Berechnungen gemäß den internationalen Buchhaltungsnormen IFRS/USGAAP und gegebenenfalls für den Deutschen Pensionssicherungs-Verein.

Somit beschränkt sich der Verwaltungsaufwand beim Arbeitgeber auf ein striktes Minimum.

(1) Staatliche Kontrollbehörde
(Inspection Générale de la Sécurité Sociale)

Welche Unternehmen kommen in Frage?

Laut Angaben der IGSS bestehen zurzeit über 2 000 verschiedene Versorgungswerke in Luxemburg. Die Palette reicht von der großen Multinationalen bis zur neugegründeten Firma mit nur einem Mitarbeiter.

LA LUXEMBOURGEOISE-VIE

Wenn Sie sich für lalux-Staff Protect entscheiden, dann bedeutet dies, dass sie dem größten Luxemburger Lebensversicherer die Absicherung Ihrer Mitarbeiter anvertrauen.

Wir garantieren Ihnen:

Langjährige Erfahrung

- ✓ wir verwalten mehr als 840 Versorgungswerke
- ✓ wir können auf 30 Jahre Erfahrung zurück greifen
- ✓ wir kennen den luxemburgischen Arbeitsmarkt und die allgemeinen Tendenzen

Kompetenz

- ✓ 20 Mitarbeiter, alle mehrsprachig, davon 8 Versicherungsmathematiker, teilweise mit über 10 Jahren Betriebszugehörigkeit garantieren Ihnen eine reibungslose und fachgerechte Abwicklung

Flexibilität

- ✓ Hohe Anpassungsmöglichkeit an die jeweiligen Bedürfnisse

Stabilität

- ✓ Die Geschäftsleitung sitzt vor Ort, das bedeutet Nähe zu den Kunden und örtlichen Behörden und die Garantie für eine langjährige Stabilität in den Beziehungen zu unserer Kundschaft.

Haben Sie noch Fragen?

Bitte wenden Sie sich an die Abteilung „Gruppenversicherung“
Tel.: 4761-6817 oder 4761-6576.

LA LUXEMBOURGEOISE
Société Anonyme d'Assurances
9, rue Jean Fischbach
L-3372 Leudelange
Tél.: 4761-1
Fax: 4761-300
groupeLL@lalux.lu

LA LUXEMBOURGEOISE-VIE
Société Anonyme d'Assurances
9, rue Jean Fischbach
L-3372 Leudelange
Tél.: 4761-1
Fax: 4761-400
groupeLL@lalux.lu

BUREAU RÉGIONAL
5, avenue Salentiny
L-9080 Ettelbruck
Tél.: 4761-1
Fax: 81 85 18

LALUX-VIE ist eine Marke der LA LUXEMBOURGEOISE Gruppe.

lalux
meng Versicherung



49/2323 - 10/2011

lalux-Staff Protect

Absicherung und Motivation
Ihrer Mitarbeiter!

Die LA LUXEMBOURGEOISE-Gruppe wurde 1920 gegründet und genießt auch heute noch eine vollkommene Unabhängigkeit mit ausschließlich luxemburgischen Anteilshabern. Dank vorsichtiger Risikoeinschätzung und einer dynamischen Geschäftsführung wurden solide finanzielle Fundamente geschaffen, welche die LA LUXEMBOURGEOISE-Gruppe mit einem Marktanteil von über 25% des lokalen Versicherungsmarktes zum luxemburgischen Spitzenversicherer gemacht haben. Über 1300 Agenten stehen der Kundschaft mit Rat und Tat zur Seite.

LA LUXEMBOURGEOISE-VIE (LALUX-VIE) ist eine Filiale der LA LUXEMBOURGEOISE-Gruppe. Neben den klassischen Lebensversicherungsprodukten für Privatkunden bieten wir Ihnen ebenfalls Lösungen an im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung. Unsere langjährige Erfahrung und unser breitgefächertes Fachwissen in diesem spezifischen Bereich erlaubt uns die Möglichkeiten dieses Produktes den Bedürfnissen unserer Kunden bestmöglichst anzupassen. Als eigenständiger Spitzenversicherer ist LALUX-VIE an verschiedenen Arbeitsgruppen beteiligt und steht somit in regelmäßigem Kontakt, sowohl mit den zuständigen Behörden wie auch mit den wichtigsten Entscheidungsträgern.

Im Laufe der Zeit hat LALUX-VIE internationale Verbindungen mit mehreren Versicherungsnetzwerken geknüpft. Dies ist besonders für multinationale Unternehmen von Interesse, da beim Wechsel der Mitarbeiter von einem Land in das andere der Versicherungsschutz gewährleistet bleiben muss. Hier können wir auf die Erfahrung unserer internationalen Versicherungspartner zurückgreifen und entsprechende Lösungen anbieten.

LALUX-VIE verfügt über eine spezialisierte Abteilung, die sich ausschließlich mit Versorgungswerken für Unternehmen beschäftigt. 20 Mitarbeiter, davon 8 Versicherungsmathematiker, verwalten augenblicklich mehr als 840 Versorgungswerke von gut 500 lokalen Unternehmen.

lalux-Staff Protect

Die ideale Absicherung Ihrer Mitarbeiter bei

- ✓ Eintritt in den Ruhestand,
 - ✓ Todesfall,
 - ✓ Invalidität,
- und das Ganze in einem steuerlich attraktiven Rahmen.



Warum ein betriebliches Versorgungswerk ?

Eine attraktive Personalpolitik ist heute wichtiger denn je. Das Gehalt bleibt zwar nach wie vor ein wichtiger Bestandteil aber sogenannte Zusatzleistungen gewinnen an Bedeutung. Immer mehr Mitarbeiter wünschen sich eine vom Arbeitgeber finanzierte Absicherung, sei es bei Eintritt in den Ruhestand oder bei Schicksalsschlägen wie bei Tod oder Invalidität.

In all diesen Fällen tritt zwar die Sozialversicherung ein, allerdings sind deren Leistungen begrenzt und meist nicht ausreichend:

- ✓ die gesetzlichen Renten sind gehaltsabhängig, allerdings ist das beitragspflichtige Gehalt begrenzt, d.h. ein Teil des Gehaltes der leitenden Angestellten oder der Geschäftsleitung bleibt bei den gesetzlichen Renten oft unberücksichtigt.
- ✓ bei der Berechnung der gesetzlichen Witwen-, Witwer-, Waisen- und Invalidenrenten wird zwar eine fiktive Beitragszahlung angerechnet, allerdings nur bis Alter 55 und nur anhand von einem Durchschnittsgehalt. Die Entwicklung der beruflichen Laufbahn und die zu erwartenden Gehaltssteigerungen bleiben bei dieser Berechnung unberücksichtigt.

Das betriebliche Versorgungswerk wird den entstehenden Einkommensverlust, der je nach Alter oder beruflicher Laufbahn beträchtlich sein kann, mindern indem es die gesetzlichen Leistungen ergänzt um so den gewohnten Lebensstandard beibehalten zu können. Die in einem betrieblichen Versorgungswerk vorgesehene Leistungshöhe ist abhängig von:

- ✓ dem Ziel des Versorgungswerkes,
- ✓ dem zur Verfügung stehenden finanziellen Rahmen,
- ✓ den üblichen Gepflogenheiten in demselben Wirtschaftsbereich,
- ✓ den gesetzlichen Leistungen.

lalux-Staff Protect

Unser Produkt lalux-Staff Protect (LSP) erlaubt uns auf die unterschiedlichsten Forderungen und Bedürfnisse der Arbeitgeber einzugehen. Das Produkt bietet eine komplette Palette von Versicherungsleistungen in einer transparenten und überschaubaren Kostenstruktur. Eine große Flexibilität ermöglicht Anpassungsmöglichkeiten und wir sind überzeugt, dass dieses Produkt auch Ihre Vorgaben erfüllen wird.

Versicherungsleistungen

Die zur Auswahl stehenden Versicherungsleistungen beziehen sich auf:

- ✓ Ruhegeld oder Altersrente
- ✓ Hinterbliebenenkapital oder Hinterbliebenenrenten (Partner oder Waise)
- ✓ Invalidenrente
- ✓ Todes- oder Invaliditätskapital bei Unfall

Die Absicherung für Altersruhegeld kann erfolgen entweder über einen sogenannten *Defined Benefit Scheme*, d.h. ein leistungsbezogenes Modell, in dem die Leistungen von vornherein feststehen oder aber über einen *Defined Contribution Scheme*, d.h. ein prämienbezogenes Modell, in dem der Arbeitgeber die Prämie von vornherein festsetzt. Zwischenlösungen, wie Rentenbaustein oder *Cash Balance* Modelle sind ebenfalls möglich.

Für die „Altersvorsorge *Defined Contribution*“ bieten wir entweder unser Garantieprodukt an, hierbei handelt es sich um ein klassisches Versicherungsprodukt mit einer vertraglich festgelegten Verzinsung plus variabler Gewinnbeteiligung, oder aber ein Fondsprodukt (*ULK = Unit Linked*), in dem der Mitarbeiter seine Anlagestrategie selbst bestimmt.

Bei dem Fondsgebundenen Produkt stellen wir gemeinsam mit dem Arbeitgeber eine Auswahl von attraktiven Fonds



zusammen, welche dem Mitarbeiter als Anlagemöglichkeit zur Verfügung gestellt werden. Jedes Jahr kann der Mitarbeiter seine Anlagestrategie neu gestalten und sie so seiner persönlichen Situation optimal anpassen.

Flexibilität

- ✓ **Mitarbeiterkategorien**
Der Arbeitgeber kann sein Versorgungswerk auf verschiedene Mitarbeiterkategorien begrenzen oder auch die Leistungshöhe der einzelnen Kategorien verschiedentlich gestalten.
- ✓ **Kostenpunkt**
Zusammen mit dem Arbeitgeber und unter Berücksichtigung des vorgegebenen finanziellen Rahmens erstellen wir ein Gesamtkonzept mit den bestmöglichen Versicherungsleistungen.

Die Vorteile für den Mitarbeiter

- ✓ Zusätzlicher Versicherungsschutz bei Tod oder Invalidität
- ✓ Interessante Zusatzleistung bei Eintritt in den Ruhestand
- ✓ Steuerlich interessante Alternative im Vergleich zu einer Gehaltssteigerung
- ✓ Keine Sozialversicherungsabgaben auf den Prämien
- ✓ Attraktives steuerliches Umfeld
- ✓ Möglichkeit von steuerlich absetzbaren Mitarbeiterbeiträgen

Die Vorteile für das Unternehmen

- ✓ Absicherung der Mitarbeiter
- ✓ Zusätzliches Diskussionselement bei Gehälterverhandlungen
- ✓ Motivation der Mitarbeiter
- ✓ Belohnung der Betriebszugehörigkeit
- ✓ Wichtiges Argument bei der Einstellung von Mitarbeitern
- ✓ Keine Sozialversicherungsbeiträge
- ✓ Ausgaben steuerlich absetzbar

Anbei ein Vergleich zwischen einer Gehaltssteigerung und der Einführung eines Versorgungswerkes, in beiden Fällen sind die Kosten für den Arbeitgeber identisch (gerundete Zahlen)

Gehaltssteigerung		Betriebliches Versorgungswerk	
Betrag der Gehaltssteigerung	100 €	Prämienbeitrag	94 €
Sozialversicherungsbeiträge	13 €	Pauschalsteuer 20% (+ IGSS Gebühr 0,9%)	19 €
Kosten für den Arbeitgeber	113 €	Kosten für den Arbeitgeber	113 €
Netto-Vorteil für den Mitarbeiter (unter Abzug von 30% Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen)	62 €	Netto-Vorteil für den Mitarbeiter	94 €

Steuerwesen

Betriebliche Versorgungswerke, die dem Gesetz vom 8. Juni 1999 entsprechen, unterliegen folgender steuerlichen Regelung:

Sämtliche Arbeitgeberprämien unterliegen einer Pauschalsteuer von 20% und einer Verwaltungsabgabe von 0,9%, welche dazu dient die Verwaltungskosten der Kontrollbehörde (IGSS) zu finanzieren. Die Steuer und die Abgabe sind vom Arbeitgeber zahlbar.

Die Prämien und die anfallenden Steuern gelten als absetzbare Betriebsausgaben. Diese Absetzbarkeit gilt allerdings nur für die Ruhegeldprämien welche 20% des Gehaltes nicht übersteigen.

Sämtliche Leistungen sei es als Kapitalabfindung oder als Rente unterliegen nicht der luxemburgischen Einkommensteuer. Auf den Leistungen aus Arbeitgeberbeiträgen zahlt das Mitglied den Beitrag zur Pflegeversicherung.

Zusammenfassung der steuerlichen Abzugsmöglichkeiten für Versicherungsprämien

LIR 111: Personenversicherungen	672€ / Jahr / für jedes Familienmitglied	Abschluss auf privater Ebene
LIR 111bis: Rentenversicherungen	1 500 - 3 200€ / Jahr / für jeden Steuerpflichtigen. Die abzugfähige Höchstsumme ist abhängig vom Alter des Steuerpflichtigen	Abschluss auf privater Ebene
LIR 110: Persönlicher Beitrag im Rahmen eines betrieblichen Versorgungswerkes	1 200€ / Jahr	Abschluss nur möglich in Verbindung mit dem Arbeitgeberversorgungswerk