



lalux-Staff Protect

EIN FLEXIBLES UND STEUERLICH
VORTEILHAFTES ZUSATZRENTENSYSTEM

EIN FLEXIBLES **lalux-Staff Protect** ZUSATZRENTENSYSTEM

lalux-Staff Protect ist eine vom Arbeitgeber finanzierte betriebliche Altersvorsorge, um Arbeitnehmern nicht nur beim Eintritt in den Ruhestand, sondern auch im Todesfall oder bei Erwerbsunfähigkeit eine zusätzliche Absicherung zu bieten.

Dieses flexible und steuerlich attraktive Produkt ist somit ein wichtiger Bestandteil des modernen Gehaltspakets, mit dem Sie neue Mitarbeiter rekrutieren, sowie Ihre Belegschaft binden und motivieren können.

Um Ihren Anforderungen bestmöglich gerecht zu werden, bietet **lalux-Staff Protect** zwei sich ergänzende Versicherungsbereiche an:

- eine Zusatzrente, die es ermöglicht, die gesetzlichen Leistungen zu ergänzen, die auf der Grundlage von begrenzten Gehältern berechnet werden. So ist die Kontinuität des Einkommens gewährleistet.
- die Absicherung gegen Risiken (Todesfall / Erwerbsunfähigkeit / Unfall), mit der Arbeitnehmer respektive ihre Angehörigen über die gesetzliche Hinterbliebenen- und Erwerbsminderungsrente hinaus vor finanziellen Risiken geschützt sind. Da Letztere auf einem Durchschnittsgehalt vom Beginn des Beitragszeitraums an bis zum 55. Lebensjahr basiert, wird ein wesentlicher Teil der beruflichen Laufbahn der Beitragszahler nicht berücksichtigt, was zu einem erheblichen Einkommensverlust führt.

WARUM IST DIE BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE HEUTE UNENTBEHRLICH?

In einem sich ständig weiterentwickelnden beruflichen Umfeld stellt die **Gewinnung und Bindung von Talenten** eine große Herausforderung für Unternehmen dar.

Auch wenn die Vergütung ein entscheidendes Kriterium bleibt, legen Mitarbeiter zunehmend **Wert auf Zusatzleistungen**, insbesondere **auf Altersvorsorge-Regelungen**.

So können die Leistungen der Sozialversicherung unzureichend sein, um nach Eintritt in den Ruhestand oder bei unvorhergesehenen Ereignissen einen komfortablen Lebensstandard aufrechtzuhalten. Mehrere Faktoren tragen zu dieser Unterversorgung bei:

- **Deckelung der gesetzlichen Renten:** die Berechnung der Renten erfolgt unter Zugrundelegung einer Höchstgrenze, was insbesondere für Führungskräfte zu einem erheblichen Einkommensverlust führen kann.
- **Nichtberücksichtigung von Gehaltsentwicklungen:** die Hinterbliebenen- und Erwerbsminderungsrente wird auf der Grundlage eines Durchschnittsgehalts bis zum Alter von 55 Jahren berechnet, und zwar ohne Berücksichtigung von Gehaltserhöhungen am Ende der beruflichen Laufbahn.
- **Internationale Karrieren:** Arbeitnehmer, die in verschiedenen Ländern gearbeitet haben, können aufgrund weniger vorteilhafter Systemen mit unzureichenden Renten konfrontiert sein.
- **Überalterung der Bevölkerung und Druck auf die Rentenfinanzierung:** die steigende Lebenserwartung birgt Schwierigkeiten für das Rentensystem, was zu Reformen führen wird, die die künftigen Leistungen reduzieren.



EINE KLARE ANTWORT: DIE BETRIEBLICHE ALTERSVORORGE **lalux-Staff Protect**

Angesichts dieser Herausforderungen können Sie als Arbeitgeber konkret handeln und geeignete Lösungen anbieten. Eine betriebliche Altersvorsorge ermöglicht es Ihnen:

- ein zusätzliches Einkommen im Ruhestand zu garantieren
- die Arbeitnehmer im Todesfall oder bei Erwerbsunfähigkeit abzusichern
- die Personalpolitik Ihres Unternehmens durch einen Employee-Benefit aufzuwerten, mit dem Sie sich von anderen Arbeitgebern abheben
- den Arbeitnehmern einen Steuervorteil zu bieten, dank der Abzugsfähigkeit ihrer persönlichen Beiträge und der Optimierung ihrer Ermessensboni über die „Top-Up“-Option

Eine betriebliche Altersvorsorge **ist weit mehr als nur ein Vorteil:** Sie ist ein **strategischer Hebel** für das Wohlbefinden Ihrer Belegschaft und die Leistungsfähigkeit Ihres Unternehmens.

IHRE

easyPENSION PRO

DIGITALE PLATTFORM



Der Kundenbereich **easyPENSION PRO** ist eine rund um die Uhr verfügbare, einfache und praktische digitale Plattform für den Arbeitgeber mit folgenden Funktionen:

- Verwaltung und Überwachung der betrieblichen Altersvorsorge
- Abfrage wichtiger Dokumente: Vereinbarungen, Verträge
- Hinzufügen eines oder mehrerer neuer Mitarbeiter/s
- Meldung eines Austritts und Anfrage des gesamten Schriftwechsels zwischen Arbeitgeber, Versichertem und Versicherer
- Übermittlung von Daten für die jährliche Verlängerung mittels Datei-Upserts
- Abrufen von Rechnungen, Prämien, Leistungen und Steuerbescheinigungen

Der Kundenbereich **easyPENSION PRO** steht auch den Arbeitnehmern mit folgenden Serviceleistungen zur Verfügung:

- Überwachung ihrer Guthaben und Deckungen zu jeder Zeit (auch bei einem Arbeitgeberwechsel)
- Auswählen der Anlagen und Tätigen von Arbitragegeschäften
- Einsehen und Herunterladen wichtiger Dokumente, wie die Jahresbescheinigung oder den Vertrag zur betrieblichen Altersvorsorge
- Ändern ihrer persönlichen Daten
- Benennen oder Ändern ihrer Begünstigten für den Todesfall
- Angabe ihrer Entscheidungen, Daten und erforderlichen Dokumente bei Austritt



lalux-Staff Protect

AUF EINEN BLICK

ZUSATZRENTE

VOM ARBEITGEBER FESTGELEGTER RAHMEN DES PLANS

lalux-Staff Protect ist vollkommen flexibel.

Sie definieren den Versicherungsschutz und den Leistungsumfang Ihrer betrieblichen Altersvorsorge entsprechend Ihrem Budget, Ihren spezifischen Bedürfnissen, den in Ihrer Branche üblichen Praktiken und den gesetzlichen Leistungen.

VOM ARBEITGEBER FESTGELEGTE ARTEN DER RENTENPLÄNE

Sie wählen zwischen zwei Arten von Plänen:

- ein festes Prämieniveau als „definierte Beiträge“, d. h. ein Plan, bei dem die Höhe der Prämie bekannt ist. Diese Art von Plan ist derzeit auf dem Markt am weitesten verbreitet. Sie legen zudem die für Ihre Mitarbeiter verfügbaren Anlageinstrumente fest, zwischen kapitalgarantierten Anlagen und auswählbaren Investmentfonds.
- ein zu erreichendes Ziel als „definierte Leistungen“, d. h. ein Plan, bei dem die zu erreichende Rentenhöhe von Anfang an festgesetzt ist. Diese Art von Plan ist zwar derzeit weniger verbreitet, bleibt jedoch verfügbar.

LEISTUNGEN

- Bei Eintritt des Angestellten in den Ruhestand wird ihm die gebildete Rücklage ausgezahlt.
- Verstirbt der Angestellte vor Erreichen des Rentenalters, geht die gebildete Rücklage an den bzw. die benannten Begünstigten.
- Beinhaltet der Plan eine Berufsunfähigkeitsversicherung mit Prämienbefreiung, wird dieser bei Erwerbsunfähigkeit des Angestellten fortgeführt und die Rücklagen werden im Ruhestand ausgezahlt. Sieht der Plan keine Prämienbefreiung vor, werden die gebildeten Rücklagen direkt ausgezahlt und der Vertrag endet.

MITARBEITERGRUPPEN

Mit **lalux-Staff Protect** können Sie die betriebliche Altersvorsorge auf bestimmte Gruppen wie Führungskräfte, Abteilungsleiter oder Manager beschränken und an jede Gruppe anpassen.

WAHL DER ANLAGE DURCH DEN VERSICHERTEN

Im Rahmen des Plans „definierte Beiträge“ bestimmen die Mitarbeiter den Anteil, der auf die jeweils angebotenen Anlagearten entfallen soll.

■ Kapitallebensversicherung

Das Kapital ist durch ein klassisches Lebensversicherungsprodukt mit einem garantierten Zinssatz gesichert, ergänzt um etwaige Gewinnbeteiligungen. Die Höhe dieser garantierten Rendite wird von der Versicherungsaufsichtsbehörde (Commissariat aux Assurances) festgelegt.

■ Lebensversicherung mit Investmentfonds

Der Versicherte legt seine Anlagestrategie selbst fest. Der Arbeitgeber wählt verschiedene Investmentfonds aus, die auf die Bedürfnisse der Arbeitnehmer zugeschnitten sind, einschließlich nachhaltiger Optionen unter Wahrung der ESG-Kriterien (Artikel 8/9 SFDR) sowie Aktienfonds, Rentenfonds und gemischter Fonds.

Sie ermöglichen Ihren Mitarbeitern jedes Jahr, ihre Anlagestrategie über **easyPENSION PRO** neu zu definieren, d. h. entweder Kapitallebensversicherung oder Investmentfonds.

ERWORBENE ANSPRÜCHE

Der Arbeitgeber kann einen Erdienungszeitraum von bis zu 3 Jahren festsetzen. Die Leistungen werden nur dann gewährt, wenn die Arbeitnehmer über diesen Zeitraum hinaus beim Arbeitgeber bleiben.

ABSICHERUNG GEGEN RISIKEN

BESTEUERUNG

- Die Altersvorsorgeprämien für **lalux-Staff Protect** sind als Betriebsausgaben bis zu einer Höhe von 20% des Bruttojahreseinkommens des Versicherten steuerlich absetzbar.
- Auf die gezahlte Prämie wird eine Pauschalsteuer von 20% und eine Vergütungssteuer in Höhe von 0,9% erhoben. Diese Beträge sind zusammen mit der Prämie für den Arbeitgeber vollständig steuerlich absetzbar.
- Für Ihre Mitarbeiter sind die als Kapital oder Rente ausgezahlten Leistungen dafür in Luxemburg einkommensteuerfrei, mit Ausnahme des einbehaltenden Pflegeversicherungsbeitrags (derzeit 1,4%). Für Nichtansässige finden zum Zeitpunkt der Auszahlung die jeweiligen Doppelbesteuerungsabkommen Anwendung.

VERFÜGBARE TOP-UP-OPTION

Wenn Sie einem Angestellten eine variable Vergütung (Prämie, Bonus, Gratifikation) anbieten, kann dieser die Steuervorteile des Produkts nutzen, indem er sie ganz oder teilweise in die betriebliche Altersvorsorge einzahlt.

Dieser Mechanismus erlaubt es ihm, seine Gratifikation dank einer auf 20,9% herabgesetzten Besteuerung, die deutlich unter der für nicht regelmäßige Einkünfte liegt, aufzuwerten. Die Top-Up-Option ist somit ein einfaches und vorteilhaftes Mittel, um die Vergütung zu optimieren und gleichzeitig die Altersvorsorge zu stärken.

PERSÖNLICHER BEITRAG DES VERSICHERTEN (LIR 110)

Der Versicherte kann jährlich bis zu 1 200 € einzahlen, die direkt vor der Besteuerung vom Gehalt abgezogen werden. Das eingezahlte Kapital ist in Luxemburg einkommensteuerfrei, mit Ausnahme des einbehaltenden Pflegeversicherungsbeitrags (derzeit 1,4%). Dieser Abzug kommt zu den Steuervorteilen der privaten Versicherungen hinzu. Der Versicherte kann seinen Beitrag in eine Kapitallebensversicherung oder in Investmentfonds investieren.

Die optionalen und ebenfalls steuerlich vorteilhaften Absicherungen gegen Risiken ermöglichen es Ihnen, den Schutz Ihrer Mitarbeiter und deren Angehörigen mit maximaler Flexibilität zu gewährleisten.

TODESFALL

Bei vorzeitigem Ableben des Angestellten wird das Todesfallkapital an die benannten Begünstigten ausgezahlt und so eine finanzielle Absicherung der Angehörigen gewährleistet.

ERWERBSUNFÄHIGKEIT

Bei Erwerbsunfähigkeit des Arbeitnehmers wird ein Zuschlag zur Erwerbsminderungsrente gezahlt.

Bei Abschluss einer Renten-, Todesfall- und/oder Unfallversicherung werden diese Leistungen von LALUX ab dem Zeitpunkt der Erwerbsunfähigkeit bis zum Vertragsende übernommen (Prämiensbefreiung).

UNFALL

Im Falle eines unfallbedingten Ablebens wird den benannten Begünstigten ein zusätzliches Kapital ausgezahlt.

Bei unfallbedingter Erwerbsunfähigkeit wird dem Mitarbeiter ein zusätzliches Kapital ausgezahlt.

STEUERVORTEIL

Die Risikoprämien und die darauf entfallenden Steuern (20,9%) sind für den Arbeitgeber zu 100% steuerlich absetzbar, und zwar ohne Begrenzung.

VERGLEICH DER TATSÄCHLICHEN AUSWIRKUNG EINER GEHALTS- ERHÖHUNG UND EINER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE BEI IDENTISCHEN ARBEITGEBERKOSTEN (gerundete Zahlen)

GEHALTSERHÖHUNG		BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE	
Gehaltserhöhung	100€	Prämie Altersvorsorge	94€
Sozialversicherungsbeiträge	13€	Sozialversicherungsbeiträge	19€
Arbeitgeberkosten	113€	Arbeitgeberkosten	113€
Nettvorteil Mitarbeiter*	62€	Nettvorteil Mitarbeiter	94€

* abzüglich Sozialversicherungsbeiträge und Steuern 30%

VORTEILE

FÜR DEN ARBEITGEBER

- Bindungs- und Motivationsinstrument
 - Größere finanzielle Sicherheit für Arbeitnehmer und deren Angehörigen
 - Schlüsselargument, um Talente anzuziehen und für Gehaltsverhandlungen
 - Steuerliche Optimierung des Gehaltspakets
 - Steuerlich abzugsfähige Betriebsausgaben (Prämien und Steuern)
 - Erdienungszeitraum von bis zu 3 Jahren
 - Zugang zu **easyPENSION PRO** zur Verwaltung und Überwachung des betrieblichen Altersvorsorgeplans

FÜR ARBEITNEHMER

- Ergänzung der gesetzlichen Leistungen und Einkommenssicherung im Ruhestand
 - Zusätzliche Absicherung im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit
 - Steuerlich interessante Alternative zu einer Gehaltserhöhung
 - Steuerlich absetzbare persönliche Beiträge möglich (bis zu 1200€ jährlich)
 - Sozialabgabefreie Prämien
 - Top-Up-Option: Einzahlung der eigenen Gratifikation in die Altersvorsorge möglich
 - Zugang zu **easyPENSION PRO** zur Verwaltung und Überwachung des Sparguthabens, Benennung eines neuen Begünstigten oder Änderung von Anlageinstrumenten



INDIVIDUELLE BETREUUNG

LALUX begleitet Ihr Unternehmen in jeder Phase:

- Vorabanalyse
- Vergleich mit allgemeinen Trends auf dem Markt
- Erstellen der Verträge
- Registrierung des Plans bei der IGSS ^[1]
- Vorstellung des Plans gegenüber der Belegschaft
- Erstellung der Formulare für die IGSS ^[1] und die ACD ^[2]
- Tägliche Verwaltung
- Spezifische Berechnungen nach IFRS ^[3] und PSV ^[4], falls erforderlich

Somit wird die Verwaltungsarbeit für den Arbeitgeber vereinfacht und auf ein absolutes Minimum begrenzt.

[1] Aufsichtsbehörde (Inspection Générale de la Sécurité Sociale)

[2] Steuerverwaltung (Administration des Contributions Directes)

[3] Internationale Rechnungslegungsstandards (IFRS - USGAAP)

[4] Insolvenzversicherung Pensions-Sicherungs-Verein (PSV)

LALUX

EIN ZUVERLÄSSLICHER PARTNER

Vertrauen Sie dem **Marktführer** für betriebliche Altersvorsorgesysteme in Luxemburg mit einem **Marktanteil von über 38%**. Die LALUX Gruppe zählt etwa 500 interne Mitarbeiter und verfügt über das dichteste Beraternetzwerk des Landes mit rund 700 Agenten, darunter 130 freiberufliche professionelle Agenten. Mit über 100 Jahren Erfahrung ist die LALUX Gruppe **vollkommen unabhängig** und verfügt über einen ausschließlich **luxemburgischen Aktionärskreis**, zu dem auch SPUERKEESS zählt. Ihre Seriosität und Dynamik verleihen ihr hohes Ansehen und eine anerkannte Finanzstabilität.

Wenn Sie also eine betriebliche Altersvorsorge in Ihrem Unternehmen einführen möchten, steht Ihnen LALUX als erfahrener und kompetenter Partner in diesem Bereich gerne zur Seite.

Als wichtiger Akteur auf dem lokalen Markt engagiert sich LALUX mit den zuständigen Behörden und anderen bedeutenden Marktakteuren aktiv in diversen Arbeitsgruppen. Um auch den Anforderungen multinationaler Konzerne gerecht zu werden, hat LALUX zudem internationale Beziehungen geknüpft, die ein Angebot maßgeschneiderter Lösungen für diese Unternehmen ermöglichen.

LALUX verfügt über eine eigene Abteilung für betriebliche Altersvorsorgesystemen. Etwa **60 Mitarbeiter**, darunter rund **12 Versicherungsmathematiker**, verwalten derzeit über **2 000 betriebliche Altersvorsorgesysteme**.



9, rue Jean Fischbach | L-3372 Leudelange

Tel.: +352 4761-1 | groupeLL@lalux.lu

www.lalux.lu

lalux
ASSURANCES-VIE