



ERFOLGSFAKTOR
BETRIEBLICHE VORSORGE

Wie die bAV dem Unternehmen und dem Unternehmer nutzt.

Hinweis: Die komplette Beratungsunterlage und weitere nützliche Materialien für die Komplettierung Ihrer bAV-Beratungsvorbereitung finden Sie auch bei uns im Marketingportal.

WARUM DIE BAV WICHTIG IST

1 Demografischer Wandel erfordert zusätzliche Vorsorge	4
2 Wettbewerb um Fachkräfte	6
3 Chancen mit bAV nutzen	8

WIE DIE BAV FUNKTIONIERT

1 Finanzierungswege der bAV	10
2 Fördermöglichkeiten der bAV	12
3 Tarifvertraglich geregelte Betriebsrente	14

AUSGEWÄHLTE LÖSUNGEN IM BETRIEBLICHEN ALLTAG

1 Förderbetrag für die schützenswerte Belegschaft	16
2 Mehr Nutzen: VL in bAV investieren	18
3 Absicherung der Arbeitskraft	20
4 bAV als Vorsorgemöglichkeit für Minijobber	22
5 Versorgung von Schlüsselkräften	24
6 Absicherung der Gesundheit	26
7 Zeitwertkonten als modernes Personalinstrument	28
8 Veränderte Anforderungen an Pensionszusagen	30

VERSICHERUNGSKAMMER BAYERN ALS BAV-PARTNER	32
---	-----------

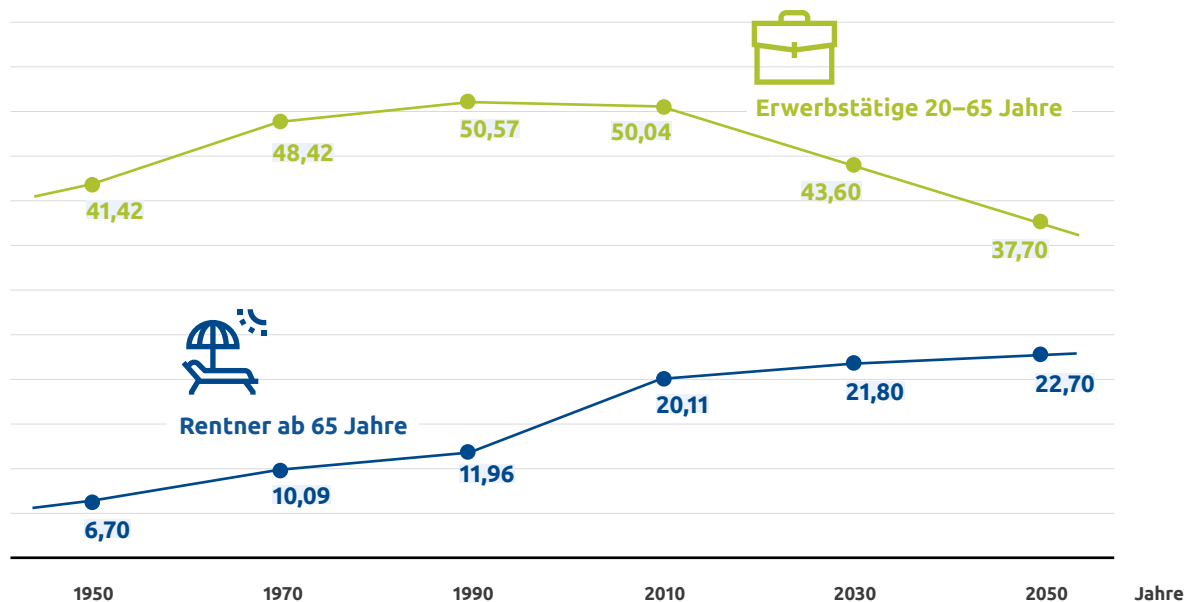
EINES IST SICHER

Der demografische Wandel erfordert zusätzliche Vorsorge.

Durch den demografischen Wandel wird die gesetzliche Rente nur noch die Grundversorgung im Alter sicherstellen.

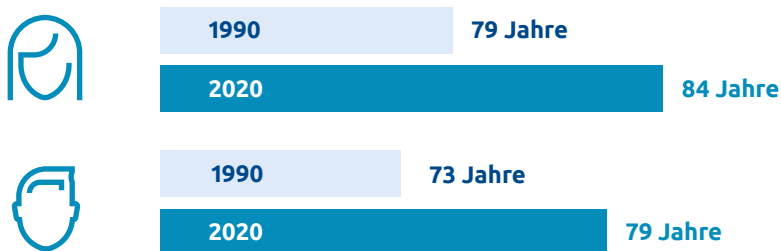
IMMER MEHR SENIOREN MÜSSEN DURCH IMMER WENIGER ERWERBSTÄTIGE ABGESICHERT WERDEN.

Anzahl in Millionen



Quelle: Statistisches Bundesamt, Bevölkerung Deutschlands bis 2060, 14. koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung, Stand: 2019.

MENSCHEN WERDEN ÄLTER UND BEZIEHEN LÄNGER RENTE.

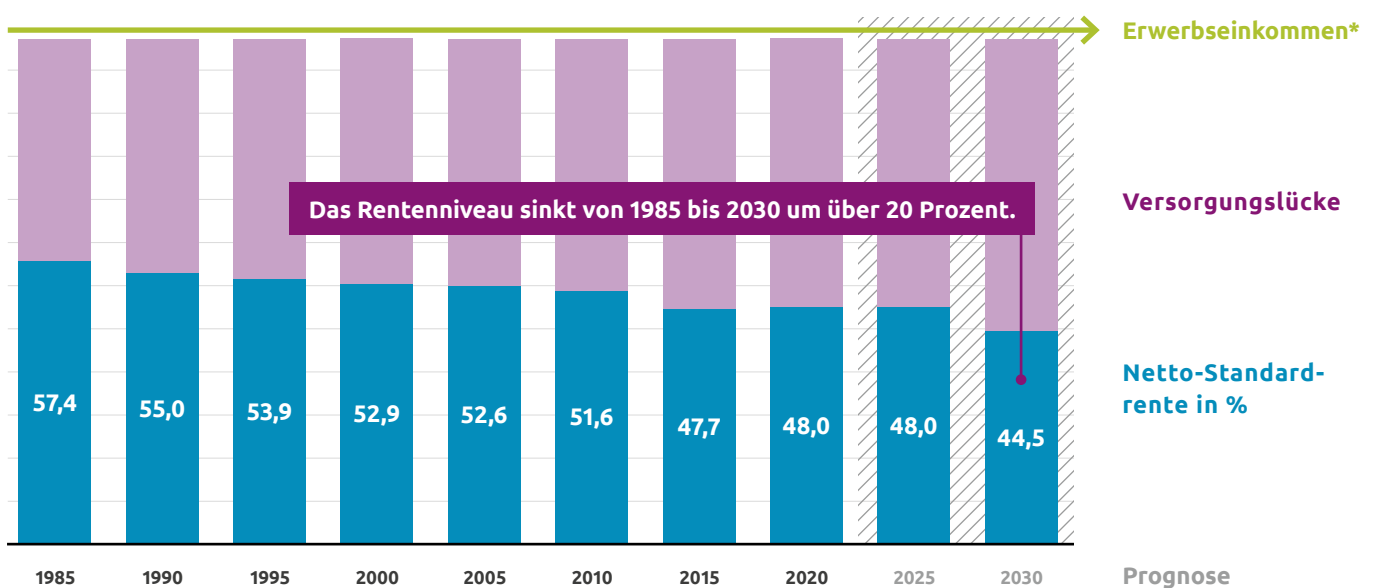


Quelle: Statista, Lebenserwartung in Deutschland bei Geburt nach Geschlecht bis 2060, Stand 2019

» ... insbesondere kleine und mittelständische Unternehmen stehen hier vor der Aufgabe, dem demografischen Wandel mit einem strategischen Ansatz zu begegnen.

Focus-Money, Mai 2015

DIE GESETZLICHE RENTE SICHERT NUR NOCH EINE GRUNDVERSORGUNG IM ALTER.



Netto-Standardrente vor Steuern (45 Versicherungsjahre) in Prozent des durchschnittlichen Jahresentgelts.

* Erwerbseinkommen = Bruttoentgelt minus Sozialabgaben.

Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund, Bundesregierung.

Das Wichtigste im Überblick

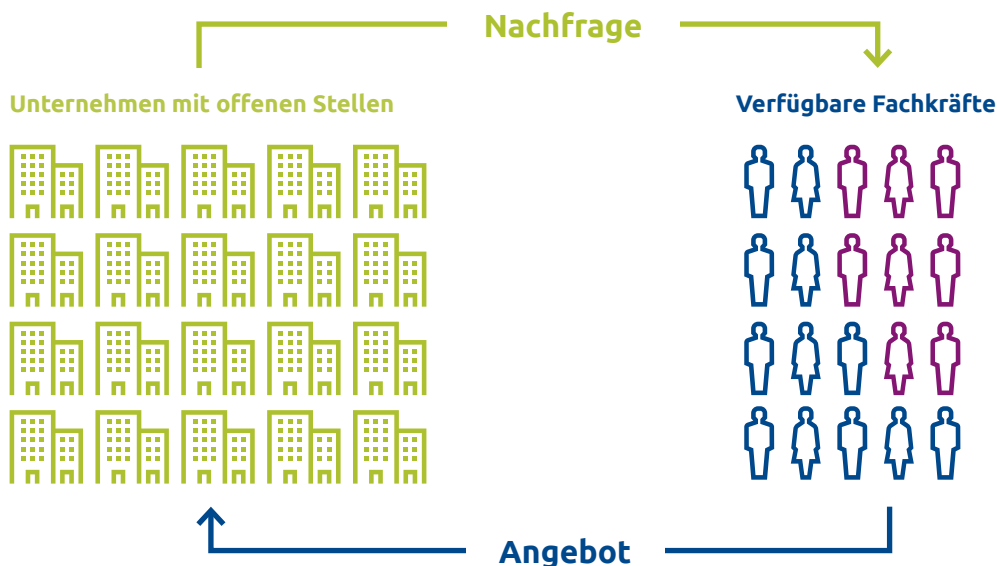
- ✓ In Zukunft finanzieren immer weniger Erwerbstätige einen Rentner.
- ✓ Durch das stetig sinkende Rentenniveau wird die Versorgungslücke immer größer.
- ✓ Um die Lebensqualität im Alter zu erhalten, ist zusätzliche betriebliche Vorsorge unabdingbar und wird deshalb staatlich gefördert.

DIE HERAUSFORDERUNG DER ZUKUNFT

Die Kernbelegschaft halten und qualifiziert erweitern.

Der demografische Wandel bedingt, dass in Zukunft auf immer mehr freie Stellen immer weniger qualifiziertes Personal und Fachkräfte kommen. Unternehmen müssen sich schon heute bei zukünftigen Talenten bewerben – nicht umgekehrt.

RUND 40 PROZENT DER DEUTSCHEN UNTERNEHMEN HABEN EIN STELLENBESETZUNGSPROBLEM BEI FACHKRÄFTEN.



Quelle: DIHK-Konjunkturumfrage der Industrie- und Handelskammern, Frñhsommer 2016

» Jede Kündigung führt zu einem Stottern des Motors im Team, weil plötzlich ein Rädchen im Getriebe fehlt. Die Produktivität leidet. Außerdem belastet jede Kündigung eines/r langjährigen Kollegen oder Kollegin die Atmosphäre.

Der Austritt eines qualifizierten Mitarbeiters kostet im Durchschnitt 120 Prozent seines Jahresbruttogehaltes.

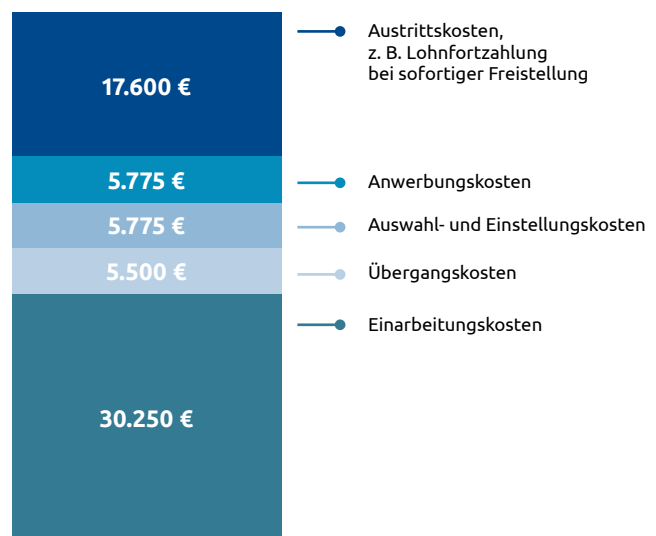


2

Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Die Kernbelegschaft zu motivieren und im Unternehmen zu halten, ist aus wirtschaftlichen Gründen enorm wichtig.
- ✓ Klein- und mittelständische Unternehmen sind besonders gefordert.
- ✓ Auf Grund des Fach- und Führungskräfte-Mangels müssen sie an Attraktivität gewinnen, um sich gegenüber Großunternehmen zu behaupten.
- ✓ Das Vorhandensein einer bAV ist ein Auswahlkriterium für die Wahl des Arbeitgebers.

Gesamt: 64.900 €



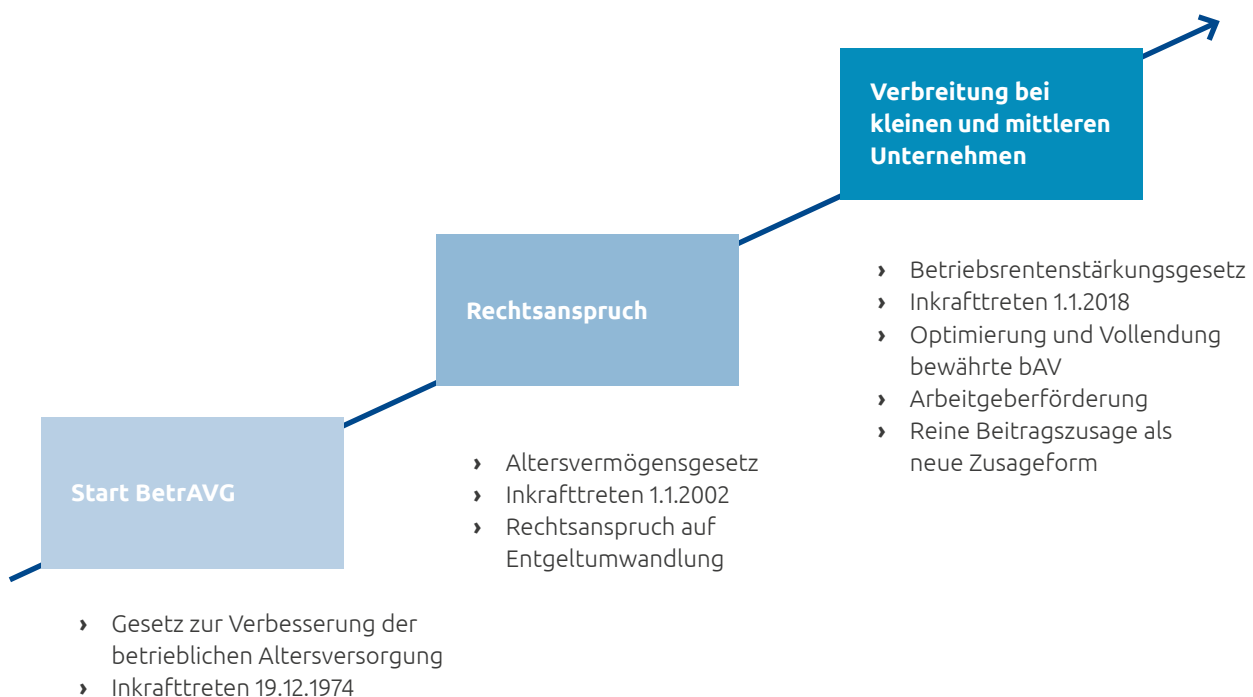
Beispiel: Fachkraft mit einem Bruttoeinkommen von 55.000 Euro p. a.
Quelle: Haufe Personal Office Premium Online, Fluktuation managen,
Stand Produktdatenbank: 13.3.2017.

Nutzen Sie die Chancen, die eine bAV Ihnen bietet.

Innerhalb eines modernen Entlohnungssystems unverzichtbar, um auf dem Arbeitgebermarkt attraktiv zu sein und die Kernbelegschaft zu motivieren. Eine bedarfsgerechte Versorgung der gesamten Belegschaft sichert langfristig die Zukunftsfähigkeit des Unternehmens.

Dank des seit 1.1.2018 gültigen Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSKG) ergeben sich verbesserte Förder- und Rahmenbedingungen für Arbeitgeber.

DIE ENTWICKLUNG DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE IST STÄNDIG IM FOKUS DES GESETZGEBERS.



» *Besonders dem Mittelstand macht der Fachkräftemangel zunehmend zu schaffen. Bei den kleineren mittelständischen Betrieben (20 bis 200 Mitarbeiter) verfestigt er sich als Nr. 1: Jeder zweite Betrieb zeigt sich davon betroffen.*

Verantwortungsvolle Arbeitgeber beweisen mit dem Angebot einer bAV ihre Fürsorgepflicht.



3

Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Mit einer bAV bietet der Arbeitgeber seinen Mitarbeitern eine attraktive Möglichkeit, staatlich gefördert und per Gesetz gesichert, eine notwendige Altersvorsorge aufzubauen.
- ✓ Als selbstverständlicher und bedeutender Bestandteil des Entlohnungssystems ist die bAV gesetzlich verankert und besonders geschützt.
- ✓ Mit der bAV können sich klein- und mittelständische Betriebe als attraktive Arbeitgeber gegenüber Großkonzernen positionieren.

Mit dem Betriebsrentenstärkungsgesetz wurde der Förderrahmen erhöht und auf zusätzliche Mitarbeitergruppen erweitert.

Drei Finanzierungswege für die bAV.

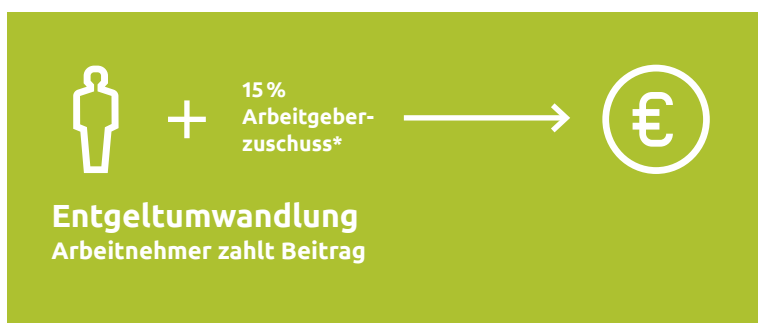
bAV ist heute ein Kernthema im Fürsorgegedanken des Arbeitgebers für seine Mitarbeiter. Mit einer Beteiligung an der Finanzierung übernimmt er zusätzlich Verantwortung für die Vorsorge und Zukunft.

DER ARBEITGEBER ENTSCHIEDET ÜBER DIE ART DER FINANZIERUNG.



MERKMALE DER ARBEITGEBERFINANZIERUNG UND GEMISCHTER FINANZIERUNG

- › Verbessert die Wettbewerbsposition gegenüber Mitbewerbern in Bezug auf qualifizierte Mitarbeiter
- › Erhöht die Zufriedenheit der Mitarbeiter und senkt die Fluktuation
- › Erhöht die Attraktivität als potenzieller Arbeitgeber
- › Stärkt die Mitarbeiterbindung und steigert die Beteiligung an der bAV



MERKMALE DER ENTGELTUMWANDLUNG

- › Arbeitgeber erfüllt Rechtsanspruch
- › Lässt sich einfach im Unternehmen implementieren
- › Durch das BRSG ergeben sich deutlich höhere Fördermöglichkeiten als bisher
- › Der Arbeitgeber gibt seine Lohnnebenkostensparnis weiter und erhöht somit den Förderhebel

* Der Arbeitgeberzuschuss gilt für Neuverträge (DV, PK, PF) seit 2019 und für Bestandsverträge ab 2022.

Änderungen durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz

ERHÖHUNG DES STEUERLICHEN FÖRDERRAHMENS

Der steuerliche Förderrahmen für Direktversicherungen und Pensionskassen wurde auf 8 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (Renten West) angehoben. Die Sozialversicherungsfreiheit bleibt bei 4 Prozent.

VERPFLICHTENDE ARBEITGEBERZUSCHÜSSE

Seit 2019 sind alle Arbeitgeber verpflichtet, ihre Sozialversicherungsersparnis in Höhe von 15 Prozent auf den Entgeltumwandlungsbetrag weiterzugeben, soweit sie Beiträge zur Sozialversicherung sparen. In Tarifverträgen können andere Regelungen vereinbart sein.

Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Der Arbeitgeberzuschuss erzeugt eine hohe Akzeptanz für die bAV unter den Mitarbeitern.
- ✓ Der Arbeitgeberzuschuss und die Steuerersparnis machen die bAV für Arbeitnehmer höchst attraktiv und sind unentbehrlich beim Schließen der Versorgungslücke.
- ✓ Im Kampf um Fachkräfte können kleine und mittlere Unternehmen mit einem Arbeitgeberbeitrag ihre Wettbewerbsposition deutlich stärken.

So kann Ihr unternehmens-eigenes Vorsorgesystem aussehen.

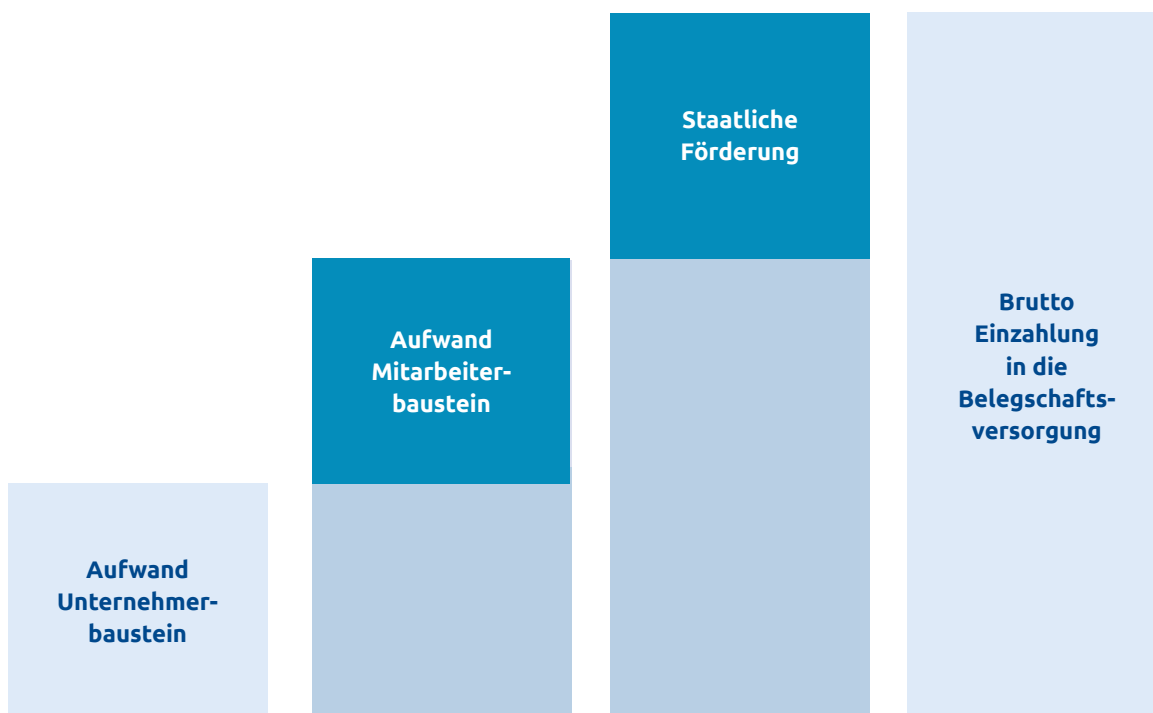
Durch die verschiedenen Fördermöglichkeiten der betrieblichen Altersvorsorge können kosteneffiziente und auf Ihr Unternehmen abgestimmte Vorsorgekonzepte für die gesamte Belegschaft angeboten werden.

DIE FÖRDERMÖGLICHKEITEN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE.



» Die betriebliche Altersversorgung (bAV) spielt als Instrument zur Mitarbeiterbindung eine wichtige Rolle. Wird der Pensionsplan dann noch auf die Mitarbeiterwünsche abgestimmt, steigt die Bindungswirkung erheblich an, wie eine neue Studie zeigt.

REDUKTION IHRES AUFWANDES DURCH DIE STAATLICHE FÖRDERUNG.



Modellhafte Darstellung

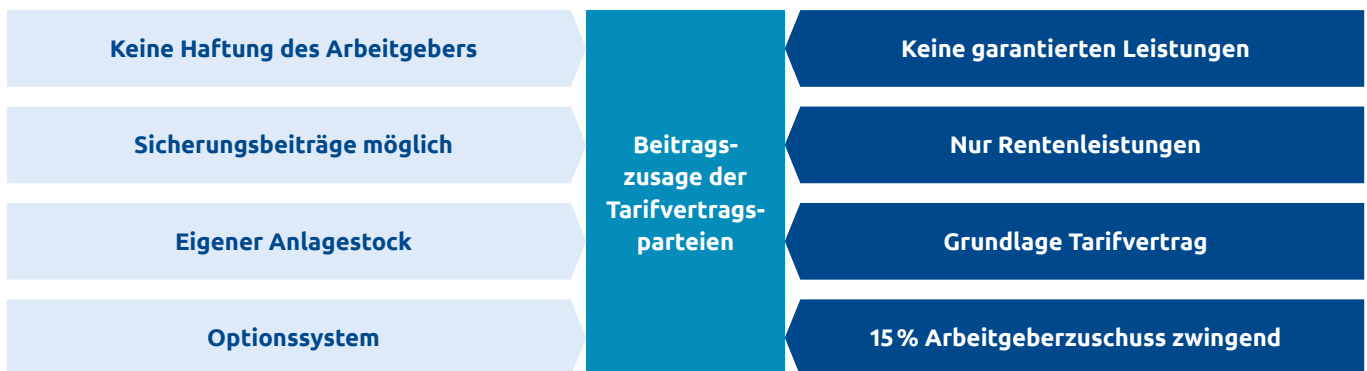
Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Die Beiträge zur BAV sind für Arbeitgeber als Betriebsausgaben absetzbar.
- ✓ Über die optimierten Fördermöglichkeiten können Sie Ihr unternehmensindividuelles Vorsorgesystem gestalten.
- ✓ Arbeitnehmer können bei gleicher Sparleistung rund doppelt so viel ansparen im Vergleich zu anderen Vorsorgearten.

Die tarifvertraglich geregelte Betriebsrente.

Mit dem Betriebsrentenstärkungsgesetz wurde zum 1. Januar 2018 die reine Beitragszusage für tarifgebundene Unternehmen eingeführt. Der Arbeitgeber haftet hier nicht mehr für die Höhe der Betriebsrente, da nur noch eine Zielrente zugesagt werden darf, die keine garantierte Leistung mehr vorsieht.

DIE REGULARIEN DER TARIFVERTRAGLICH GEREGLTEN BETRIEBSRENTE.



BEI DER REINEN BEITRAGSZUSAGE ERGEBEN SICH FÜR DIE TARIFPARTNER WESENTLICHE VERANTWORTUNGEN UND GESTALTUNGSMÖGLICHKEITEN.





Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Mit der Einführung einer reinen Beitragszusage erfolgt eine rechtliche Enthftung des Arbeitgebers durch Entfall der EInstandspflicht.
- ✓ Die reine Beitragszusage bedarf einer tarifvertraglichen Umsetzung und ist nur in Verbindung mit einem sogenannten Zielrentensystem möglich.
- ✓ Die Gestaltungshoheit obliegt den Tarifvertragsparteien. Arbeitsvertragsparteien können die Anwendung der Tarifregelungen vereinbaren.

» Mit dem Sozialpartnermodell stärken wir die Rolle der Tarifparteien bei der Organisation der betrieblichen Altersvorsorge. Ihnen geben wir jetzt zusätzliche Förderung und Möglichkeiten. Die betriebliche Altersvorsorge wird damit einfacher und attraktiver.

Schützenswerte Belegschaftsteile effektiv und kosteneffizient versorgen.

Insbesondere Arbeitnehmer mit geringem Gehaltseinkommen haben kaum Möglichkeiten sich eine auskömmliche Rente aufzubauen. Zahlt ein Arbeitgeber für diese Belegschaftsteile einen Beitrag zur Betriebsrente, erhält er dafür eine zusätzliche staatliche Förderung.

SO RECHNET SICH DER FÖRDERBETRAG FÜR ARBEITGEBER.

BEISPIEL (JAHRESBETRACHTUNG)	
Arbeitgeberbeitrag	+ 480 €
Lohnsteuerabzug 30 % (bAV-Förderbetrag)	- 144 €
Nettoaufwand (vor Betriebsausgabenabzug)	336 €
zusätzliche steuerliche Entlastung auf den verbleibenden Nettoaufwand durch Betriebsausgabenabzug (angenommener Unternehmenssteuersatz 30 %)	- 100 €
Effektiver Nettoaufwand Arbeitgeber (nach Sofort-Abzug und nach Steuern)	236 €
Zusätzliche Sozialabgaben-Ersparnis in Höhe von 96 €*	

* Im Vergleich zu einer Barauszahlung einer Gehaltserhöhung von 480 Euro, bei ca. 20 Prozent Sozialabgaben

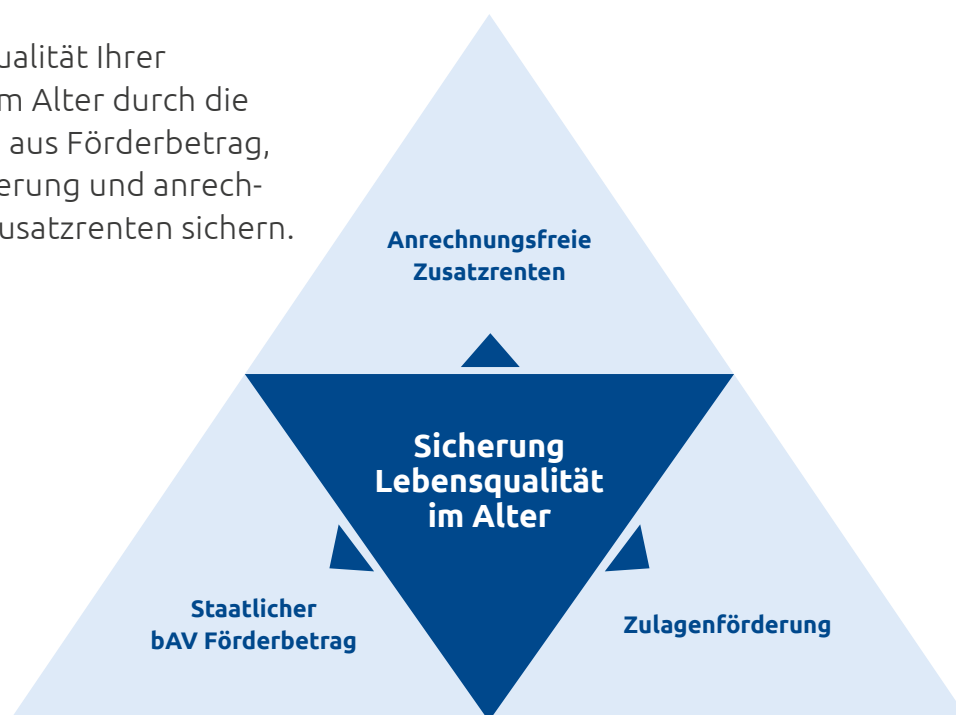
Laut Koalitionsbeschluss vom November 2019 soll der bAV-Förderbetrag auf 288 Euro verdoppelt werden.

» Knapp 47 Prozent der Beschäftigten mit weniger als 1.500 Euro Erwerbseinkommen im Monat haben weder eine Betriebs- noch eine Riester-Rente.

Zitat aus der Gesetzesbegründung

BETRIEBLICHE VORSORGE ALS SOZIALPOLITISCHES INSTRUMENT FÜR SCHÜTZENSWERTE BELEGESCHAFTSTEILE.

Die Lebensqualität Ihrer Mitarbeiter im Alter durch die Kombination aus Förderbetrag, Zulagenförderung und anrechnungsfreie Zusatzrenten sichern.



Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Förderrahmen für Mitarbeiter mit einem Gehalt bis zu 2.200 Euro im Monat.
- ✓ Für diesen Personenkreis können Arbeitgeber zwischen 240 Euro und 480 Euro im Jahr zusätzlich zum Gehalt in die bAV einzahlen.
- ✓ Arbeitgeber erhält 30 Prozent der Beiträge über eine Kürzung der abzuführenden Lohnsteuer zurück.
- ✓ Bei Erhalt von Grundsicherung werden Betriebsrenten durch einen neuen Freibetrag geschützt.

BEI GLEICHEM NETTOLOHN MEHR FÜR DAS ALTER SPAREN

Vermögenswirksame Leistungen in bAV investieren.

Zahlungen für vermögenswirksame Leistungen können, in eine bAV investiert, am meisten für die Altersvorsorge bewirken.

VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN (VL) UND BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE IM ÜBERBLICK.

	LOHN/GEHALT	ANLAGE VL ALS SPARVERTRAG	ANLAGE VL IN EINE BAV	+ AN-ZUZAHLUNG BAV
Erhöhte Förderung durch Arbeitgeberzuschuss	Bruttoeinkommen	2.500 €	2.500 €	2.500 €
	Vermögenswirksame Leistung	+ 40 €	+ 40 €	+ 40 €
	Entgeltumwandlung	–	– 40 €	– 77 €
	Arbeitgeber-Zuschuss 15 %		6 €	11,55 €
	Zahlbeitrag zur bAV	–	46 €	88,55 €
	Gesamtbrutto	2.540 €	2.500 €	2.463 €
	Steuern inkl. KiSt. + Soli	– 333,80 €	– 322,90 €	– 312,30 €
	Sozialabgaben	– 511,20 €	– 503,10 €	– 495,70 €
	VL-Zahlung	– 40 €	–	–
	Nettoeinkommen	1.655 €	1.674 €	1.655 €

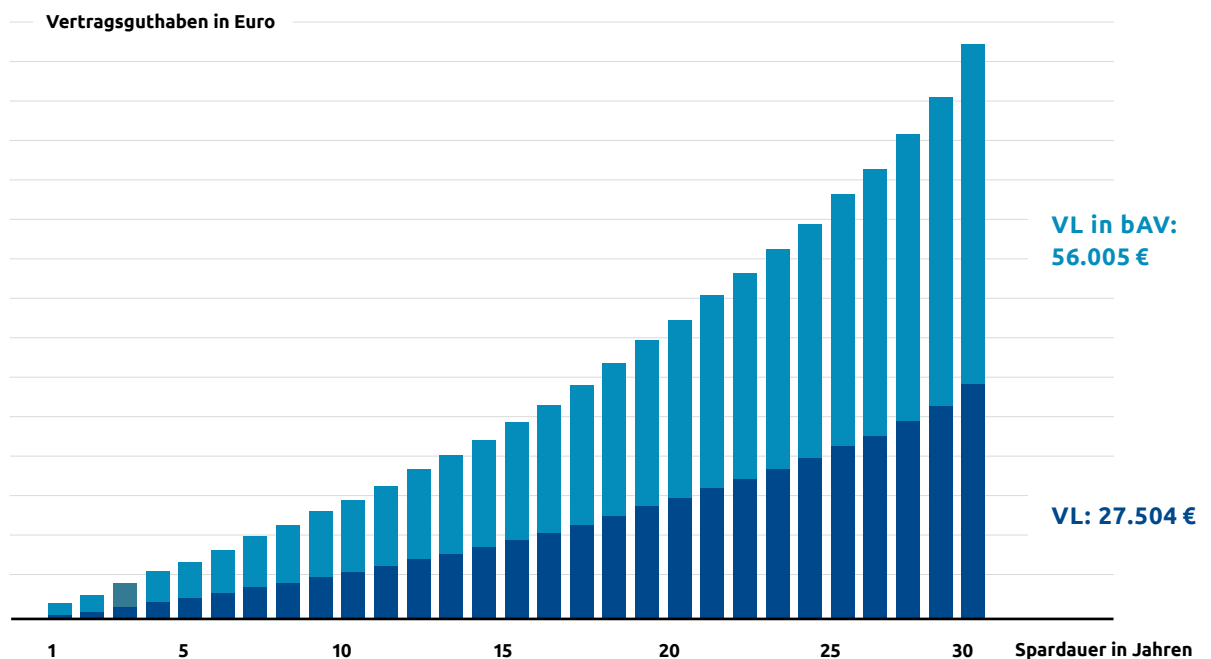
Gleiches Netto – mehr als doppelter Sparebetrag fürs Alter: Die Betriebsrente leistet mehr

Modellhafte Darstellung für Steuerklasse I. Gesamtbetrag Betriebsrente 88,55 €. Der tatsächlich gezahlte Arbeitgeber-Zuschuss kann in der Höhe abweichen.

» Durch die Umwandlung von vermögenswirksamen Leistungen in eine bAV können Arbeitnehmer deutlich mehr in die Altersvorsorge einsparen, bei gleichem Nettoverdienst.

ProContra Online, November 2015

WER SEINE VL IN DIE BAV INVESTIERT, SPART BEI GLEICHEM NETTOLOHN MEHR ALS DOPPELT SO VIEL FÜRS ALTER.



Berechnung anhand der Zahlen aus der modellhaften Darstellung der Tabelle: monatliche Zahlung in Höhe von 40 Euro VL zu einem Zinssatz von 4 % p. a. Die bAV wurde mit Tarif GS-FARIS (III) mit einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der IOK von 4 Prozent gerechnet. Werte von 2020 (Überschüsse unverbindlich).

Das Wichtigste im Überblick

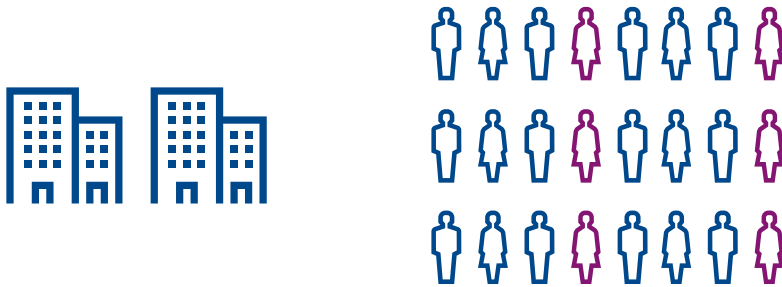
- ✓ Bei der Verwendung als bAV sind die VL-Zahlungen lohnsteuer- und sozialabgabenfrei und der Arbeitnehmer profitiert von einem Zuschuss des Arbeitgebers in Höhe von 15 Prozent (verpflichtend seit 2019).
- ✓ Die bAV ermöglicht auf diese Weise einen wesentlich höheren Sparbeitrag zur eigenen Vorsorge.
- ✓ Auf lange Sicht verdoppelt sich so auch das Vertragsguthaben.

BETRIEBLICHE BERUFSUNFÄHIGKEITSVERSICHERUNG

Sichert Mitarbeiter für den Fall der Fälle finanziell ab.

Hierüber kann den Mitarbeitern ein verlässlicher Schutz bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit geboten werden, den sich viele privat nicht leisten können oder wollen. Bei einer Absicherung über den Betrieb profitieren Arbeitnehmer von der staatlichen Förderung und somit von einer bezahlbaren Absicherung.

JEDER VIERTE ARBEITNEHMER WIRD IM LAUFE SEINES BERUFSLEBENS BERUFSUNFÄHIG.



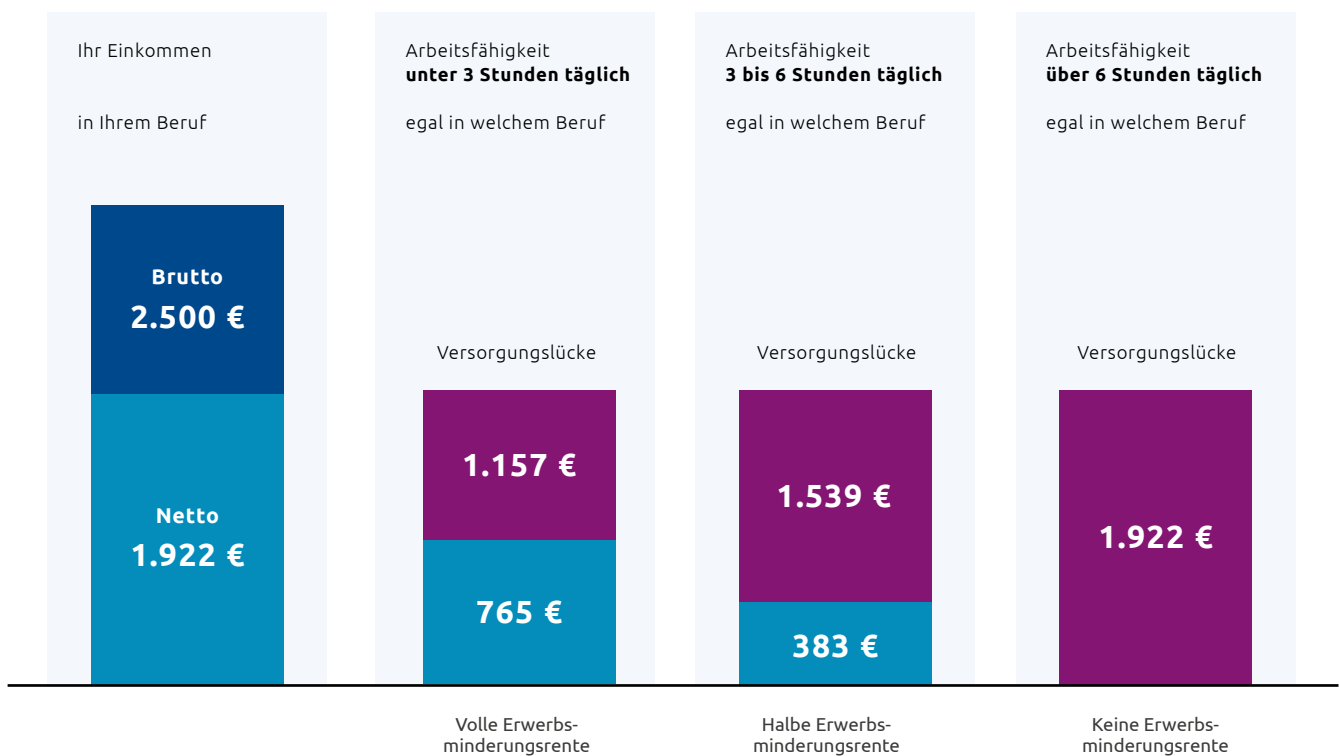
Aber 75 PROZENT haben hierfür keine Absicherung getroffen.

Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Arbeitgeber bieten Ihren Mitarbeitern einen attraktiven und bezahlbaren Berufsunfähigkeitsschutz durch sofortige Steuer- und SV-Ersparnis.
- ✓ Die Mitarbeiter profitieren bei einer Belegschaftsversorgung von einer vereinfachten Gesundheitsprüfung und Gruppenvertragskonditionen.
- ✓ Arbeitgeber ergänzen damit ihre betriebliche Altersvorsorge ideal und stärken dadurch ihre Attraktivität am Arbeitsmarkt.

SCHÜTZEN SIE IHRE MITARBEITER VOR DEN FINANZIELLEN FOLGEN EINER ERWERBSUNFÄHIGKEIT.

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente allein führt zu Versorgungslücken.



Drehscheibe „Rentenanzeiger 2019 alte Bundesländer“, Schallöhr Verlag GmbH (Bestell-Nr. 309075).

3

» Der Mitarbeiter profitiert bei einer betrieblichen Berufsunfähigkeitsversicherung nicht nur von einem soliden Versicherungsschutz, sondern auch von finanziellen Vorteilen.

experte-fuer.de, August 2015

CHANCE AUF ALTERSVORSORGE

bAV auch für Minijobber.

Bei einer Lohnerhöhung rutschen Minijobber in den Übergangsbereich. Jetzt zahlen sie Sozialabgaben und grundsätzlich Steuern. Als clevere Alternative wird die bAV als Vergütungskomponente eingesetzt. Sie lohnt sich für alle, da nur eine eingeschränkte Anrechnung auf die Grundsicherung erfolgt. Das ist besonders wichtig, denn:

DER GESETZLICHE RENTENANSPRUCH EINES MINIJOBBERS LIEGT WEIT UNTER DEM EXISTENZMINIMUM.

Lohnerhöhung um 100 Euro – von 450 Euro auf 550 Euro

ABGABEN	ARBEITGEBER	ARBEITNEHMER
KV ¹ 15,70 %	43,18 €	28,00 €
RV ¹ 18,60 %	51,15 €	33,17 €
AV ¹ 2,40 %	6,60 €	4,28 €
PV ^{1 2} 3,05 %	8,39 €	5,44 €
Steuer	–	?
SUMMEN	109,32 €	70,89 €

Von 100 Euro Lohnerhöhung kommen nur 29,11 Euro beim Arbeitnehmer an!

¹Der Arbeitnehmeranteil wird auf Basis eines Gleitzoneentgelts i.H.v. 453,36 Euro berechnet; Werte gemäß Gleitzonearrechner der Deutschen Rentenversicherung

²Kinder vorhanden

» Übersteigt das Bruttoarbeitsentgelt regelmäßig die Entgeltgrenze von 450 Euro im Monat, endet der Minijob. Wenn das nicht gewünscht ist, kann neben der Reduzierung der Arbeitszeit eine Entgeltumwandlung die Lösung sein.

ARBEITSZEIT ERHÖHEN UND MINIJOBSTATUS ERHALTEN – MÖGLICH MIT EINER BAV.

	OHNE BAV	MIT BAV
monatliche Arbeitszeit	36 Stunden	44 Stunden
Gehaltszahlung*	450,00 €	450,00 €
bAV-Beitrag für Mehrarbeit	–	+ 100,00€
Steuern und Sozialabgaben	+ 135,00 €	+ 135,00 €
Ausgaben beim Arbeitgeber	585,00 €	685,00 €
	∨	∨
Ausgaben pro Arbeitsstunde	16,25 €	15,57 €

* 12,50 Euro Stundenlohn / Minijob mit 450 Euro Monatsentgelt. Der gesetzliche Mindestlohn darf nicht unterschritten werden. Modellhafte Darstellung.

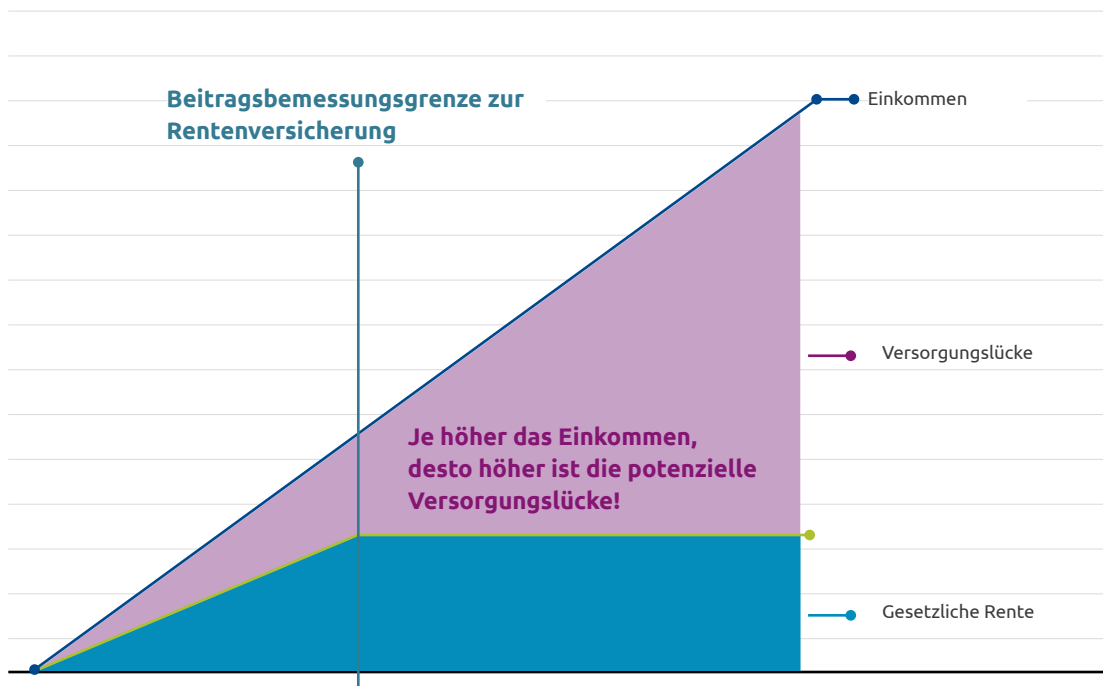
Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Minijobber erarbeiten sich keine oder nur geringe gesetzliche Rentenanwartschaften und sind von der Altersarmut bedroht.
- ✓ Die bAV ist die einzige Möglichkeit, den Beschäftigten mehr zu bezahlen und ihnen den Status Minijobber zu erhalten.
- ✓ Altersvorsorge soll sich für alle lohnen. Wer im Alter auf Grundsicherung angewiesen ist, darf rund 200 Euro aus der Betriebsrente zusätzlich behalten.

Schlüsselkräfte fördern und im Unternehmen halten.

Schlüsselkräfte sind wertvolle Mitarbeiter für ein Unternehmen, welche mit ihren Kenntnissen und Fertigkeiten zum wirtschaftlichen Erfolg beitragen. Da sie meist besser verdienen, sind sie in der gesetzlichen Rente massiv unterversorgt. Mit dem Angebot einer Betriebsrente schaffen Arbeitgeber einen Anreiz, die individuelle Versorgungslücke zu schließen.

SCHLÜSSELKRÄFTE SIND ENORM WICHTIG – ABER IN DER GESETZLICHEN RENTENVERSICHERUNG MASSIV UNTERVERSORGT.

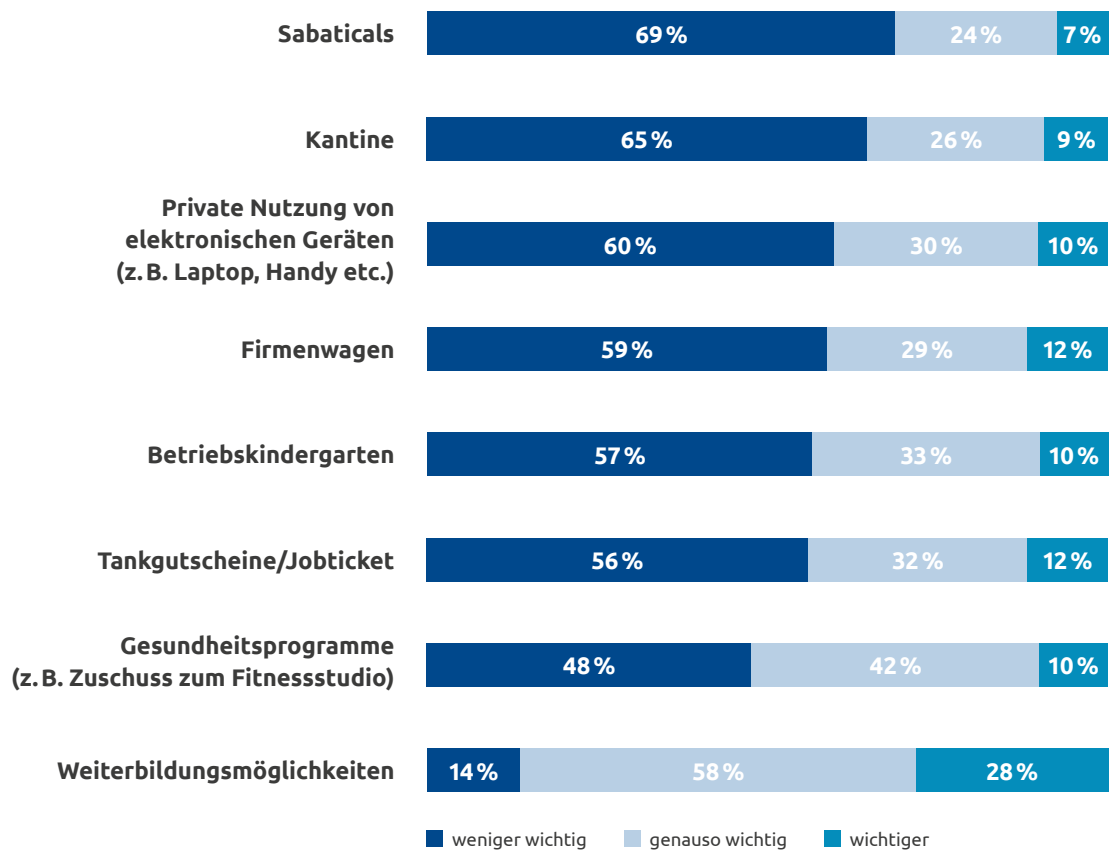


Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Schlüsselkräfte sind insbesondere für den wirtschaftlichen Erfolg in klein- und mittelständischen Unternehmen unverzichtbar.
- ✓ Die arbeitgeberfinanzierte bAV ist ein hervorragendes Mittel, um Schlüsselkräfte langfristig im Unternehmen zu halten.
- ✓ Der Erfolg und die Existenz des Unternehmens wird durch betriebstreue Schlüsselkräfte dauerhaft sichergestellt.

DIE BAV IST FÜR SCHLÜSSELKRÄFTE EIN SELBSTVERSTÄNDLICHER BESTANDTEIL EINES ATTRAKTIVEN ARBEITSPLATZES.

Bedeutung von Zusatzleistungen im Vergleich zur bAV



Vergleicht man die bAV mit anderen Zusatzleistungen, so wird Ihr Stellenwert zusätzlich unterstrichen. Nur Weiterbildungsmöglichkeiten werden als noch wichtiger eingestuft – Quelle PwC-Studie „Missverständnis bAV“, Februar 2016

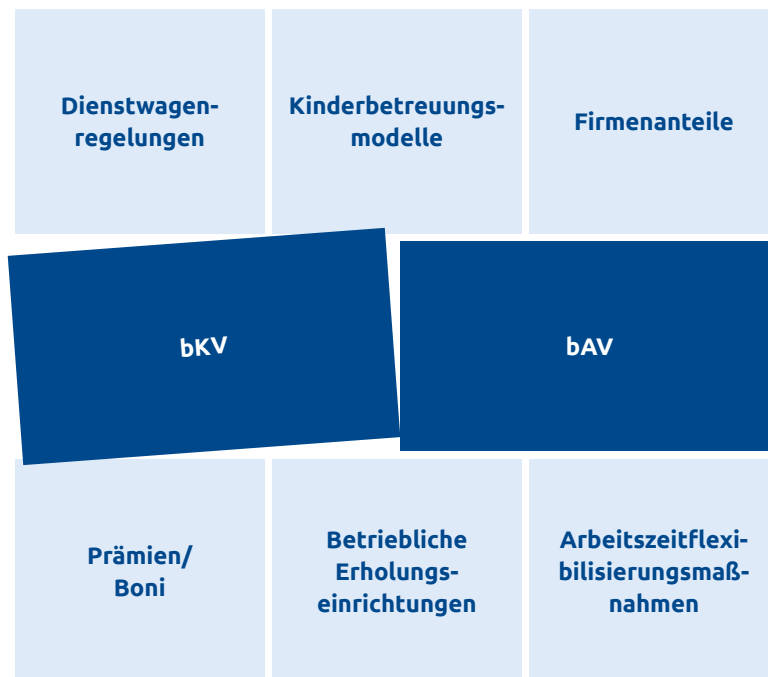
» Gerade qualifizierte Mitarbeiter schätzen die Möglichkeit einer bAV besonders: Für mehr als zwei Drittel der jungen Akademiker ist das Angebot des Arbeitgebers ein Kriterium bei der Stellenwahl.

PwC-Studie „Missverständnis bAV“, Februar 2016

DIE BETRIEBLICHE KRANKEN-VORSORGE

Sofort erlebbarer Nutzen in einem modernen betrieblichen Sozialkatalog.

Gesundheit wird immer teurer! Um sich Wahlleistungen, wie z. B. sanfte Medizin, erschließen zu können, bieten immer mehr Arbeitgeber ihren Mitarbeitern eine Firmenversorgung an. Dadurch wird die betriebliche Krankenversicherung mehr und mehr ein Basisbaustein der betrieblichen Mitarbeiterversorgung.



» *Win-win-Situation für Firmen und Arbeitnehmer. Betriebliche Krankenversicherung stärkt Unternehmen und schützt Mitarbeiter.*

DIE LEISTUNGEN DER BKV WÄHLT DER ARBEITGEBER INDIVIDUELL FÜR SEIN UNTERNEHMEN.



Das Wichtigste im Überblick

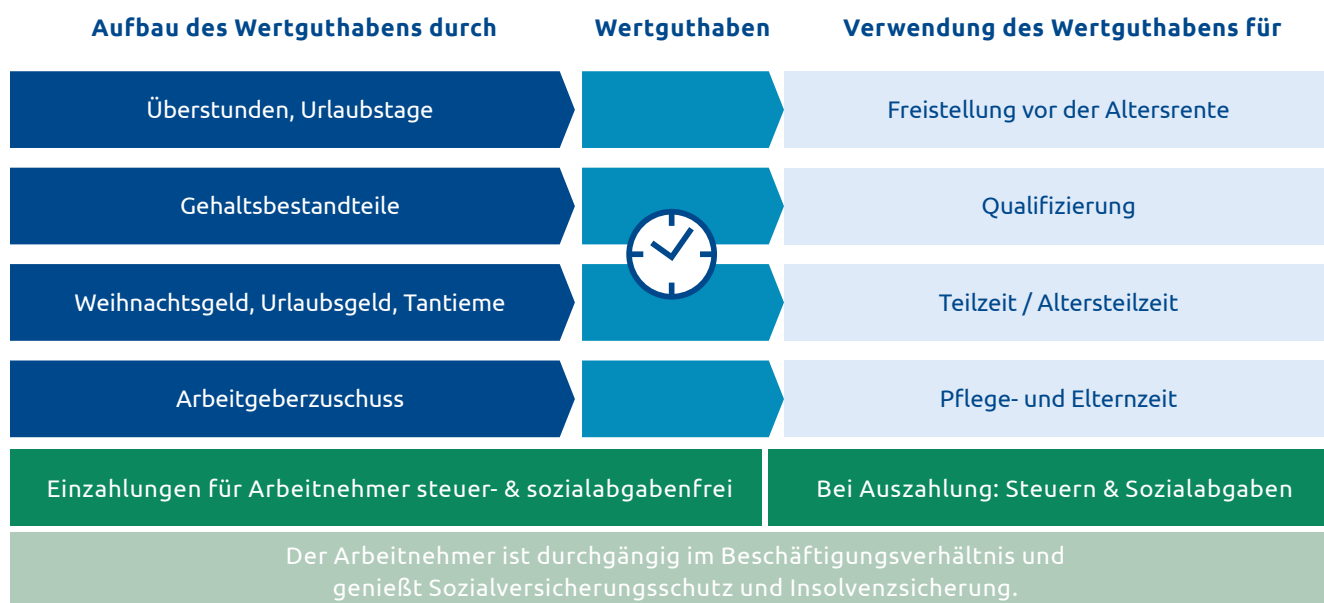
- ✓ Keine Gesundheitsprüfung und keine Wartezeiten, sofortiger Schutz, auch die Mitversicherung von Familienangehörigen zu günstigen Konditionen ist möglich.
- ✓ Individuelle Erhöhung der Leistung und Weiterführung bei Ausscheiden grundsätzlich möglich.
- ✓ Geringer Verwaltungsaufwand für den Unternehmer und einfache Abwicklung.

EIN PLUS FÜR DIE BELEGSCHAFT

Zeitwertkonten unterstützen flexible Arbeitszeitmodelle.

Flexible und familienfreundliche Arbeitszeitmodelle werden immer wichtiger bei der Auswahl des Arbeitgebers. Zeitwertkonten sind ein flexibles Instrument der Personalsteuerung, um die Attraktivität der Firma im Kampf um begehrte Fachkräfte zu steigern.

ZEITWERTKONTEN – FÜR EINE AKTIVE STEUERUNG DER PERSONALPLANUNG UND -RESERVE.



Zeitwertkonten

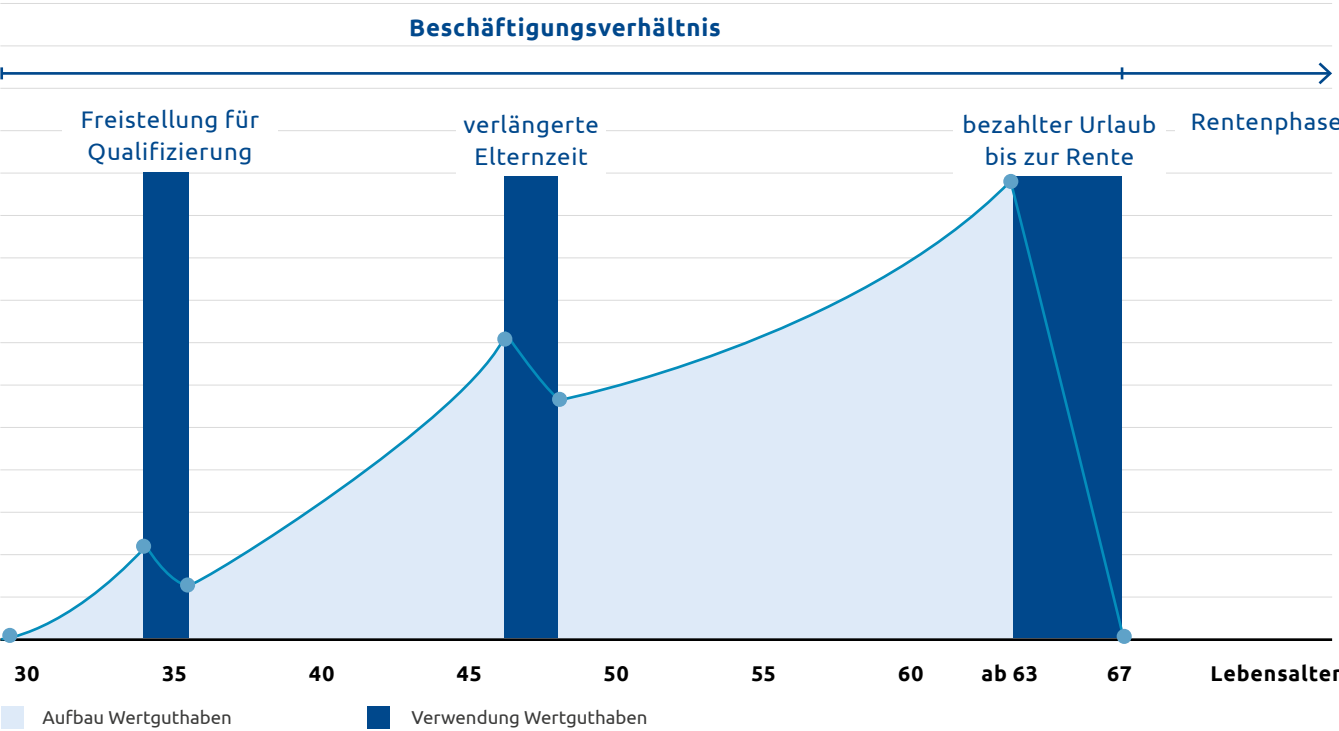
Der gesellschaftliche Umbruch und die notwendigen längeren Lebenszeiten verlangen nach neuen Lösungen zur Gestaltung der individuellen Lebensarbeitszeit.

Renten Service Deutsche Post

Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Langjährige Mitarbeiter motivieren und neue Mitarbeiter gewinnen – mit Zeitwertkonten Gestaltungsräume hierfür schaffen.
- ✓ Durch Freistellungsvereinbarungen ermöglichen Zeitwertkonten eine flexible Personalsteuerung.
- ✓ Zeitwertkonten bieten eine attraktive Möglichkeit zum Überstundenabbau.

ZEIT FÜR DAS WICHTIGSTE IM LEBEN: ZEITWERTKONTEN MACHEN ES ARBEITNEHMERN MÖGLICH.



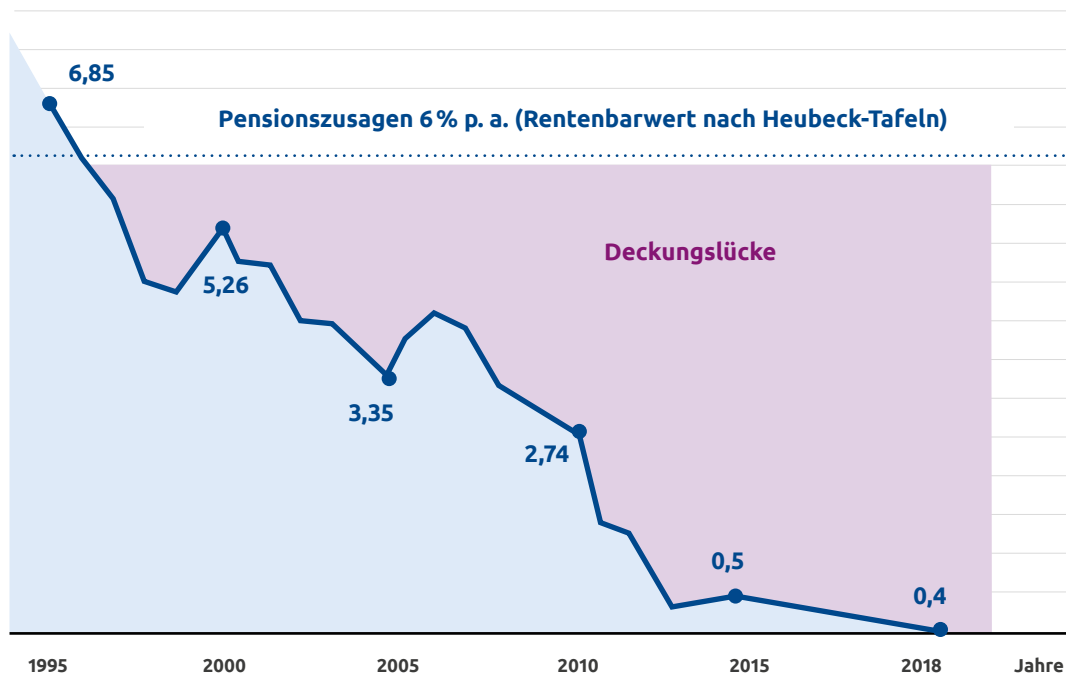
Modellhafte Darstellung eines Zeitwertkontos am Beispiel eines 30-jährigen Arbeitnehmers.

Raus aus der Zinsfalle.

Veränderte Kapitalmärkte und eine deutlich gestiegene Lebenserwartung sorgen dafür, dass Leistungsansprüche aus Pensionszusagen oft nicht ausreichend finanziert sind.

DAS NIEDRIGE ZINSNIVEAU ERSCHWERT ES DEN UNTERNEHMEN, DIE PENSIONSUSAGEN EINZUHALTEN.

Entwicklung der Kapitalmarktzinsen in Prozent



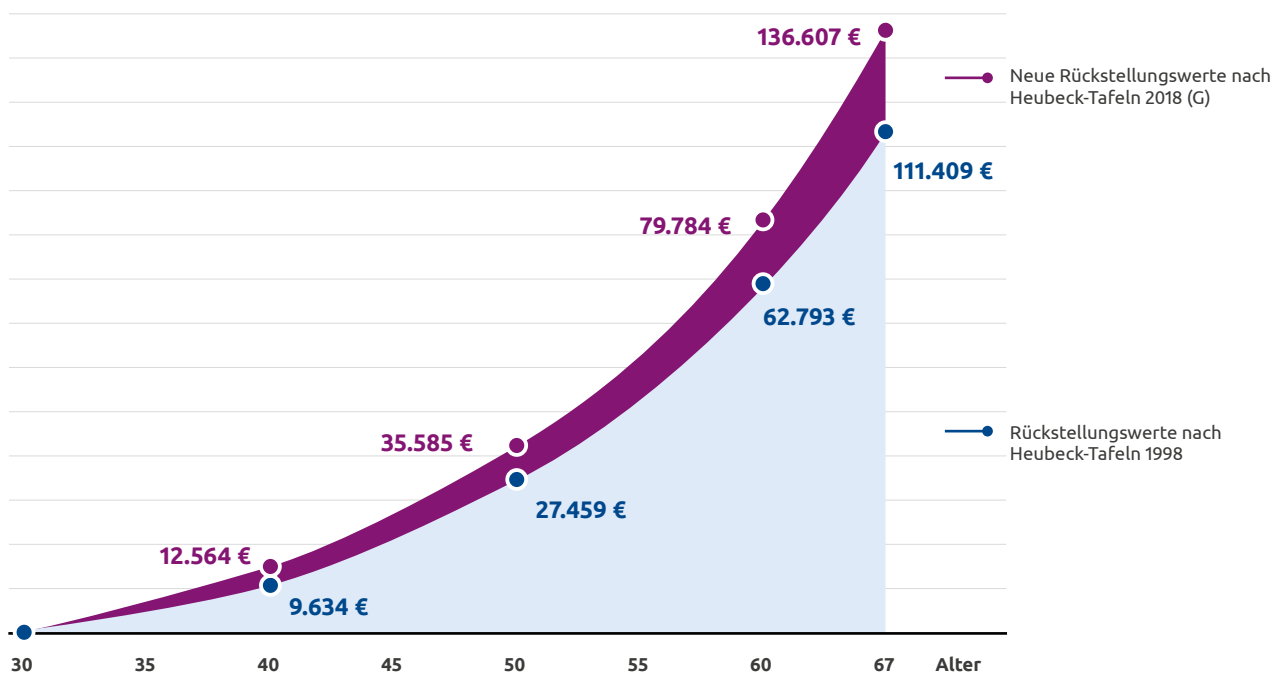
Quelle: Statista.de, Entwicklung des Kapitalmarktzinssatzes in Deutschland in den Jahren 1975 bis 2018.

» Die Unterdeckung der Pensionsverpflichtungen bei deutschen Mittelständlern ist eine tickende Zeitbombe. „Wenn etwas Besorgnis erregend ist, dann das“, sagte Volker Wittberg vor Medienvertretern. Er ist Professor an der Fachhochschule für den Mittelstand.

Börsen-Zeitung, Oktober 2018

DIE STETIG STEIGENDE LEBENSERWARTUNG ERFORDERT HÖHERE RÜCKSTELLUNGEN.

Rückstellungswerte in Euro



Beispiel: Männlich, Geburtsjahr 1970, Alter bei Firmeneintritt: 30 Jahre, Pensionsalter: 67 Jahre, zugesagte Altersrente von monatlich 1.000 Euro, Rechnungszins 6 Prozent.

Das Wichtigste im Überblick

- ✓ Zinsentwicklung und steigende Lebenserwartung erhöhen massiv den Finanzierungsbedarf von Pensionszusagen.
- ✓ Durch eine nicht oder nur teilweise rückgedeckte Pensionszusage kann eine Insolvenz drohen. Ein lastenfrier Verkauf oder die Übergabe an Familienangehörige ist gefährdet.
- ✓ Eine kompetente Überprüfung von Pensionszusagen und Abfindungsregelungen schafft Sicherheit.

DIE VERSICHERUNGSKAMMER BAYERN

Ihr Partner für die bAV.

Solidität und Finanzstärke aus der Region

› **Verantwortung und Erfahrung**

Seit über 200 Jahren ist die Versicherungskammer Bayern verlässlicher Versicherungspartner in der Region.

› **Marktführer im Geschäftsgebiet**

Die Versicherungskammer Bayern ist in Bayern und der Pfalz tätig – und mit einer Kundenreichweite von rund 40 Prozent Marktführer.

› **Ausgezeichnete Finanzstärke**

Hohe Leistungsfähigkeit sichert langfristig die Zusagen.

› **Leistungsstarke Produktpalette**

Erstklassige, flexible Produkte sowie attraktive Verzinsung.

› **Hohe bAV-Kompetenz**

Alle Durchführungswege der bAV und zusätzlich hervorragende Lösungen für betriebliche Zeitwertkonten und die Versorgung von Geschäftsführern.

› **Entspannender Rundum-Service**

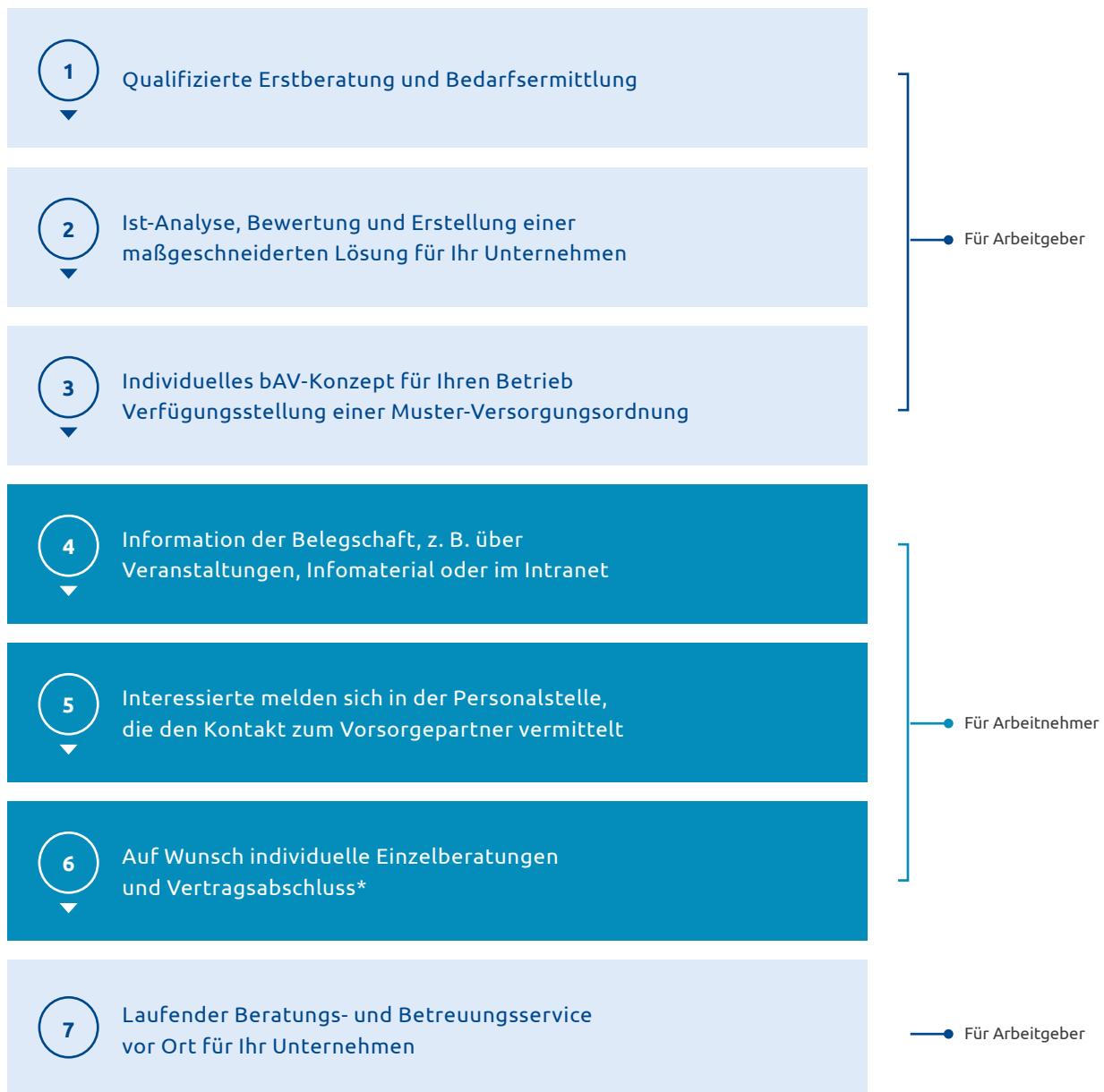
Geringer Aufwand für Implementierung und Verwaltung durch Beratungs- und Betreuungsservice der Experten der Versicherungskammer Bayern.

bAV-Kompetenz – von unabhängigen Experten empfohlen



Die Gesamtbewertung „exzellent“ beweist die besondere Expertise im Bereich betriebliche Altersvorsorge in den geprüften Teilbereichen Beratung, Haftung, Service und Verwaltung.

VON BERATUNG BIS ABWICKLUNG: UNSERE SPEZIALISTEN SIND FÜR SIE VOR ORT.



* Gilt nicht bei 100 Prozent arbeitgeberfinanzierter bAV.

Mein Firmenservice – Unser Schutzschirm für Sie und Ihre Mitarbeiter

Mit unserem Online-Portal organisieren Sie ganz einfach alles rund um die betriebliche Altersvorsorge und betriebliche Krankenversicherung.

Die Leistungen von Mein Firmenservice in der betrieblichen Altersvorsorge

- › Alle bei uns abgeschlossenen kollektiven bAV-Verträge sowie Zeitwertkonten
- › Zwölf ausgewählte Vertragservices
- › Intuitive Bedienung
- › Vertragsbezogene Hochrechnungen zu den aktuellen und voraussichtlichen Versorgungsleistungen
- › Individuelle Benutzerverwaltung
- › Elektronisches Postfach

Services und Standards in der bKV

- › Persönlicher Nutzer-Account mit der Möglichkeit zur Vergabe von Unterberechtigungen
- › Einfache An- und Abmeldung der versicherten Mitarbeiter
- › Aktuelle Vertragsanzeigen, Übersichten und Listen zu den versicherten Mitarbeitern und erteilten Aufträgen
- › Schneller Kontakt zu Vertrag, Leistung und Support
- › Höchste IT-Sicherheit bei der Datenübermittlung
- › Postfach für die elektronische Abrechnungsliste
- › Moderne Oberflächen und kontinuierliche Weiterentwicklung

Registrieren Sie sich schnell und einfach unter: www.vkb.de/mein-firmenservice





