

Arbeitgeberberatung zur betrieblichen Altersversorgung

Musterpraxis

Musterstraße 1
12345 Musterstadt

Bei der Arbeitgeberberatung zur betrieblichen Altersvorsorge wurden folgende Themen besprochen:

- ✓ Vorteile
- ✓ bAV-Aufwandsrechner
- ✓ bAV statt Gehalt
- ✓ Checkliste

Überreicht durch
assekuranz ag
Service Vertrieb
5, rue C.M. Spoo
02546 Luxemburg

E-Mail: beratung@assekuranz-ag.com
Telefon: 0711 794600-56

Arbeitgeber

- Erfüllung des gesetzlichen Arbeitnehmer-Anspruchs auf Entgeltumwandlung
- bAV als Baustein eines professionellen Personalmanagements zur Mitarbeitergewinnung, Mitarbeiterbindung und Steigerung der Mitarbeitermotivation
- Senkung der Kosten im Rahmen der Mitarbeitergewinnung durch geringere Fluktuation
- Schärfung des sozialen Unternehmensimages durch Gewährung von Zuschüssen
- Eigene Bestimmung des Durchführungsweges
- Günstige Vertragskonditionen durch Vereinbarung von Gruppenverträgen möglich
- Je nach Gestaltungsform kein Ausweis in der Unternehmensbilanz

Arbeitnehmer

- Schutz vor Altersarmut, Reduzierung einer möglichen Versorgungslücke
- Absicherung der Familie
- Je nach Durchführungsweg Sicherheit im Insolvenzfall des Arbeitgebers
- Höherer Sparbeitrag durch Steuer- und Sozialversicherungsvorteile sowie durch Arbeitgeberzuschüsse und Sonderkonditionen aufgrund von Gruppenverträgen
- Kollektive Absicherung von biometrischen Risiken zu besonderen Konditionen (bspw. vereinfachte Gesundheitsprüfung BU)
- Bei Ausscheiden aus dem Unternehmen kann der Vertrag mitgenommen werden

Quick Checks - bAV-Aufwandsrechner

Berechnungsgrundlagen

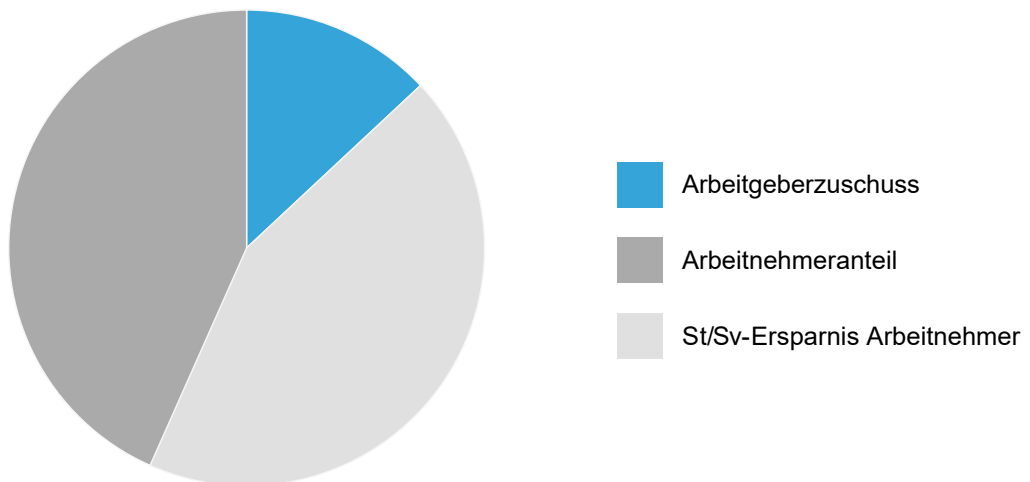
Ihr prozentualer Zuschuss zur Entgeltumwandlung	15,00 %
Ihr fester Zuschuss zur Entgeltumwandlung (mtl.)	0,00 €
Gesamtbeitrag (Annahme, mtl.)	115,00 €
Anzahl Mitarbeiter	4
Teilnehmerquote (Annahme)	50,00 %
Unternehmenssteuer	30,00 %

Mitarbeitersicht

	monatlich	jährlich
Arbeitgeberzuschuss	15,00 €	180,00 €
Entgeltumwandlungsbetrag	100,00 €	1.200,00 €
St/Sv-Ersparnis	50,15 €	601,80 €
Nettoaufwand*	49,85 €	598,20 €

*(angenommene Steuer- und SV-Ersparnis: 50 %)

Aufwandsverteilung



Unternehmenssicht

	monatlich	jährlich
Festzuschuss	0,00 €	0,00 €
+ Prozentualer Zuschuss	30,00 €	360,00 €
- Sozialversicherungsersparnis für Sie als Arbeitgeber (angenommene SV-Ersparnis: 20 %)	40,07 €	480,84 €
- Steuererstattung aus Betriebsausgaben	-3,02 €	-36,24 €
= Tatsächlicher Aufwand Gesamt	-7,05 €	-84,60 €
= Tatsächlicher Aufwand pro Teilnehmer (durchschnittlich)	-3,53 €	-42,36 €
= Tatsächlicher Aufwand pro Mitarbeiter (durchschnittlich)	-1,76 €	-21,12 €

Quick Checks - bAV statt Gehalt

Berechnungsgrundlagen

Gehaltserhöhung (prozentual)	0,00 %
Gehaltserhöhung p.m. (absolut)	200,00 €

	Anzahl Mitarbeiter	Durchschnittsgehalt
Gehalt 851 € bis 4837,5 €	4	3.000,00 €
Gehalt 4837,5 € bis 7050 €	0	0,00 €
Gehalt über 7050 €	0	0,00 €

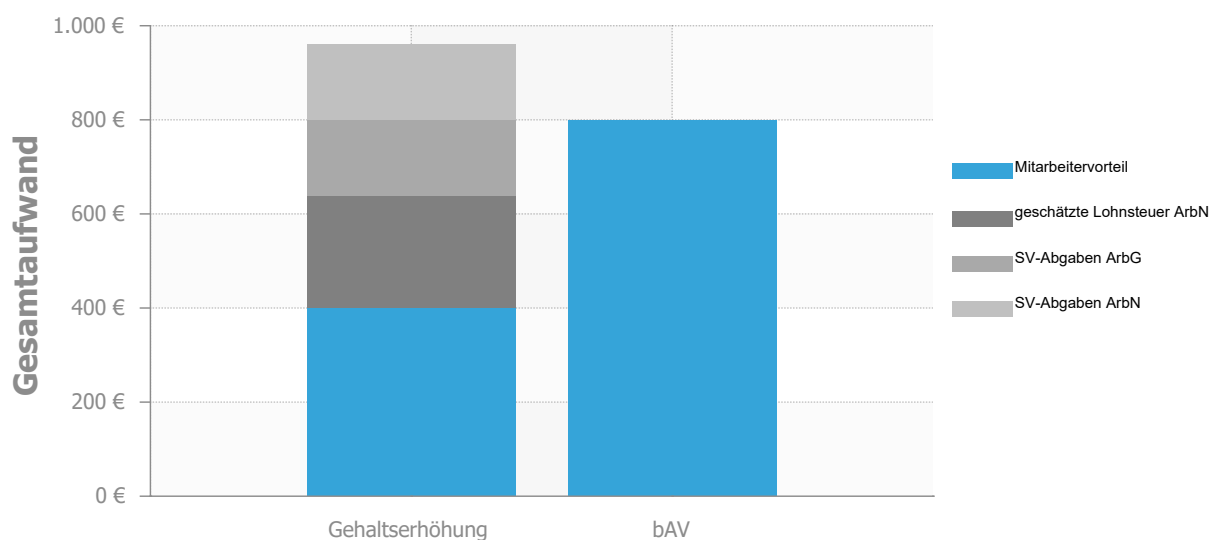
Unternehmenssicht

	Gehaltserhöhung	bAV
Leistung pro MA	200,00 €	200,00 €
SV-ArbG	40,19 €	0,00 €
Gesamtaufwand je MA	240,19 €	200,00 €
Gesamtaufwand	960,76 €	800,00 €
ArbG-Vorteil gegenüber Gehaltserhöhung		160,76 €

Mitarbeitersicht

	Gehaltserhöhung	bAV
Durchschnittliche Erhöhung	200,00 €	200,00 €
Lohnsteuer ArbN	60,00 €	0,00 €
SV-Abgaben ArbN	40,30 €	0,00 €
Verbleiben netto	99,70 €	200,00 €
ArbN-Vorteil gegenüber Gehaltserhöhung		100,30 €

Gesamtaufwand Unternehmenssicht



Kommunikation im Unternehmen

Mitarbeiterinformationsveranstaltungen

*Sind Mitarbeiterinformationsveranstaltungen geplant? Wenn ja, wo und wann?
Benötigen Sie hierfür Unterstützung?*

Gehaltsbeileger

*Sind Gehaltsbeileger geplant? Wenn ja, zu welchem Termin?
Benötigen Sie Unterstützung bei den Beilegern?*

Aushänge

*Sind Aushänge zur bAV geplant? Wenn ja, welcher Inhalt? Wie viele Aushänge werden benötigt?
Benötigen Sie Unterstützung?*

Mitarbeiterberatung

Terminierung

Wie sollen die Einzelberatungen terminiert werden? Wer übernimmt die Terminierung?

Zeitfenster

Wann können Mitarbeiter beraten werden? Gibt es präferierte Wochentage oder Uhrzeiten?

Örtlichkeit

Wo können Ihre Mitarbeiter beraten werden? Kann ich/können wir bestimmte Räume für die Beratungen nutzen?

Weitere Schritte - Checkliste

Internetzugang

*Können Sie mir/uns für den Zeitraum der Beratungen einen Internetzugang zur Verfügung stellen?
Wenn ja, wie komme(n) ich/wir an die Zugangsdaten?*

Geschäftsführung / Personalabteilung

Informationen

Gibt es noch weitere Informationen die Sie im Vorfeld benötigen?

Informationsumfang

*Wie und in welchem Umfang wollen Sie während der Beratungen informiert werden?
Wöchentlich? Nach jedem Beratungstag?*

Projektabschlussstermin

*Wollen wir bereits einen Projektabschlussstermin vereinbaren?
Wenn ja, wann?*
