


Betriebliche Versorgungsleistungen - Benefits für Mitarbeiter



1 Unsere Dienstleistung und unser Angebot

- Wer sind wir?
- Unsere Dienstleistung für den Arbeitgeber
- Unsere Dienstleistung für den Arbeitnehmer


2 Die Angebote im Marktvergleich und die Niedrigzinsphase

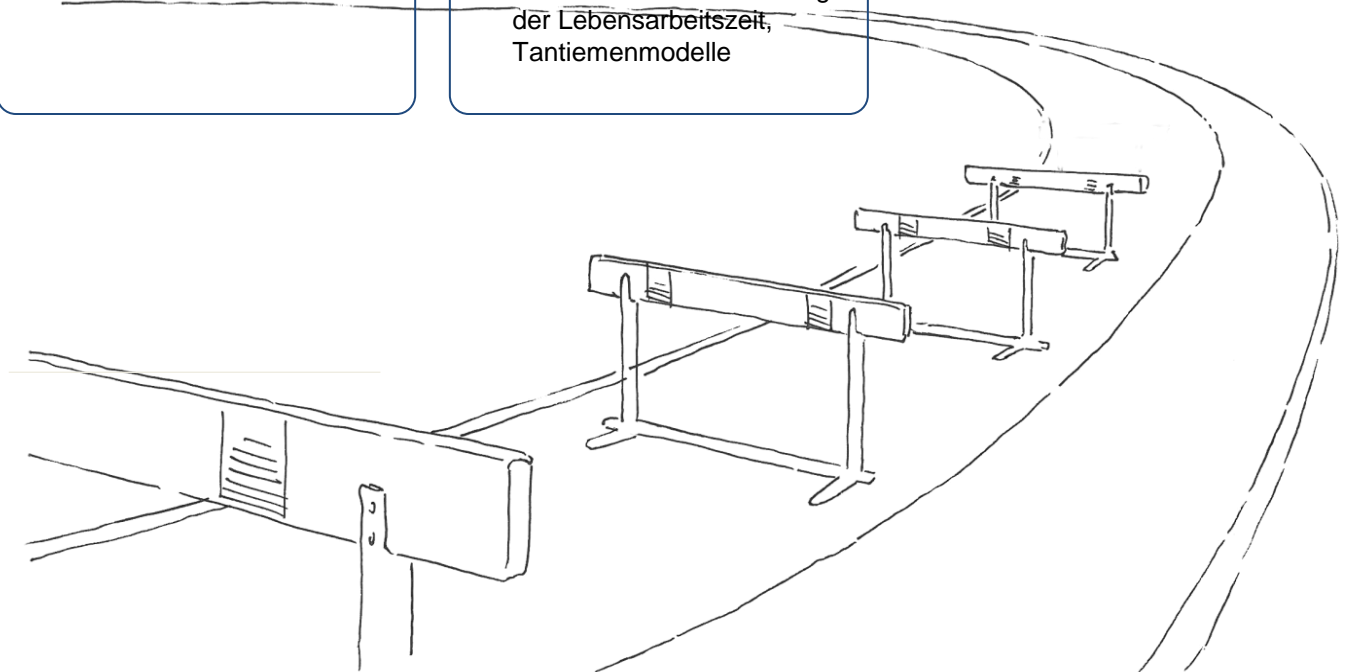
- Paradigmenwechsel und Deckungskonzepte 
- Finanzstärke und Zukunftsaussichten

3 Die betriebliche „Burnout-Versicherung“

- Berufsunfähigkeit 
- Leistungsträgerversorgung, Sabbatical und Verkürzung der Lebensarbeitszeit, Tantiemenmodelle 

4 Die Umsetzung

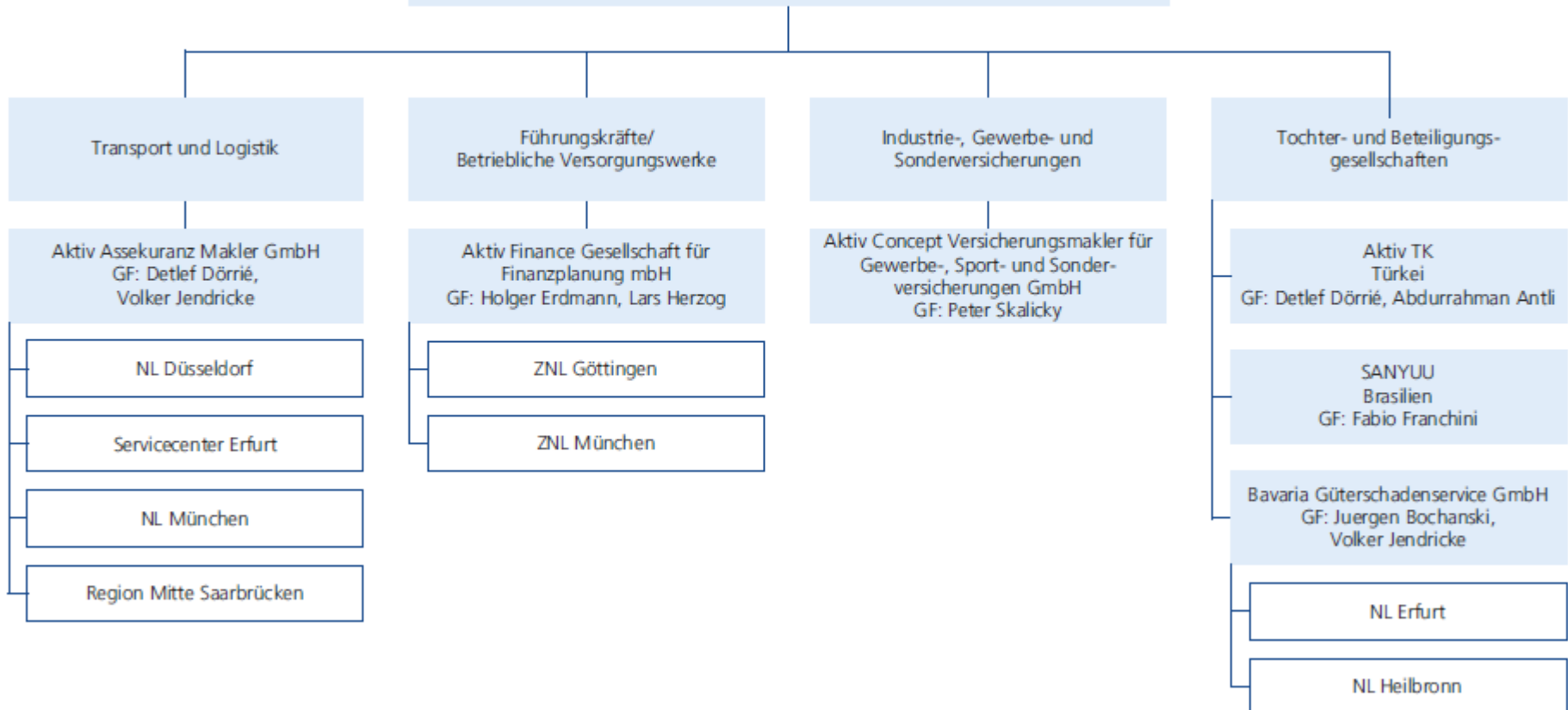
- Empfehlung zur Information und dem Beratungsangebot für die Belegschaft 



Aktiv GmbH Dienstleistungen & Beteiligungen

Aktiv GmbH Dienstleistungen und Beteiligungen

Geschäftsführung:
Juergen Bochanski (CEO), Detlef Dörrié, Dr. Stefan Ziffzer (CFO)



Wer ist die Aktiv Finance

- Beratungshaus für
 - betriebliche und private Altersversorgung
 - betriebliche und private Krankenversicherung
 - Berufsunfähigkeitsschutz und Pflegeversicherungen für Belegschaften
 - Insolvenzsicherung von Altersteilzeit- und Langzeitkonten
 - Lohnkostenstrukturierung – „mehr netto“ für Ihre Mitarbeiter
- Aktiv Finance berät neutral und unabhängig
- Aktiv Finance ist als Makler (§93 HGB), im Gegensatz zu Versicherern und Banken, ausschließlich dem Auftraggeber verpflichtet
- Aktiv Finance betreut mit langjähriger Erfahrung ca. 300 Gruppenverträge

Unser Dienstleistungskatalog für Arbeitgeber

- Einführung, Prüfung und Verwaltung von Versorgungen nach den Zielen des AG
- Analyse und Bewertung der Anbieter, sowie der Produkte
- Laufende Pflege und Anpassung (Gesetzesänderungen, Marktveränderungen und Entwicklungen in den Sozialversicherungssystemen)
- Einrichtung und Insolvenzsicherung von Altersteilzeit- und Zeitwertkonten
- Implementierung von betrieblichen Kranken- und Berufsunfähigkeitsversicherung
- Konzipieren und implementieren spezielle Konzepte, z. B. für Führungskräfte
- Schulung und Coaching für die Mitarbeiter der Personalabteilung zu allen Themen
- Auslagerung von Verwaltungsarbeiten der Personalabteilung auf die Aktiv Finance
- Rechtssichere Prüfung von mit eingebrachten Versorgungen von neuen Arbeitnehmern zum Thema Arbeitgeberhaftung
- Vollständige Dokumentation jeder Arbeitnehmerberatung bzgl. Informationspflicht des Arbeitgebers

Unser Dienstleistungskatalog für Arbeitnehmer

- Vorstellung der Berater/Spezialisten im Intranet mit Bildern
- Veröffentlichung von Präsentationen sowie FAQ rund um die bAV im Intranet
- Gedrucktes Informationsmaterial für Ihre Mitarbeiter ohne Onlinezugang
- Telefonhotline für Arbeitnehmer
- Newsletter bei Gesetzesänderungen zur betrieblichen Altersversorgung
- Regelmäßige Informationsveranstaltungen vor Ort zum Thema betriebliche Altersversorgung
- Bundesweite individuelle und persönliche Einzelberatungen der Mitarbeiter vor Ort
- Prüfung von bestehenden Versorgungen
- Einbeziehung privater Verträge in die Altersvorsorgeplanungen

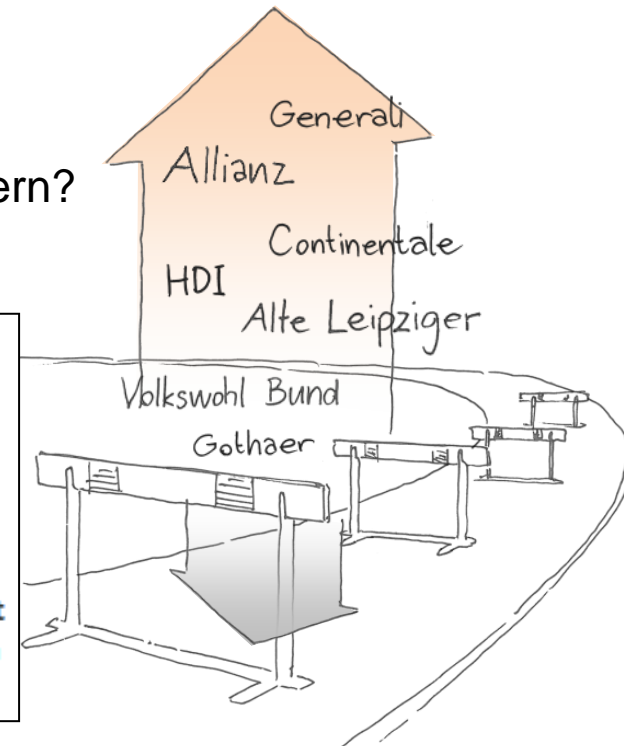
Paradigmenwechsel und Deckungskonzepte (1)

- Was bieten Sie an?
 - Sind die Produkte noch verkaufsoffen?
 - Sind sie Produkte noch zeitgemäß?
 - Gehört der Anbieter zu den finanzstarken Anbietern?

Lebensversicherer Gothaer prüft Abschied vom Garantiezins

11. August 2015

Sprecherin: Entscheidung zu Jahresende / Nächster Ausstiegs-Kandidat nach Talanx, Generali und Zurich Deutscher Herold - Die Gothaer, einer der größten Lebensversicherer Deutschlands, denkt über einen Ausstieg aus klassischen Policen mit Garantiezins nach. „Wir prüfen das derzeit ergebnisoffen“, sagte eine Firmensprecherin dem Anlegermagazin BÖRSE ONLINE laut Vorabbericht (Erscheinungstag 13. August).



Paradigmenwechsel und Deckungskonzepte (2)

Produktportfolio am Beispiel der Allianz - Neue Konzepte verbinden zeitgemäß Chance mit Garantien und ergänzen moderne Vorsorgekonzept-Portfolios in der bAV



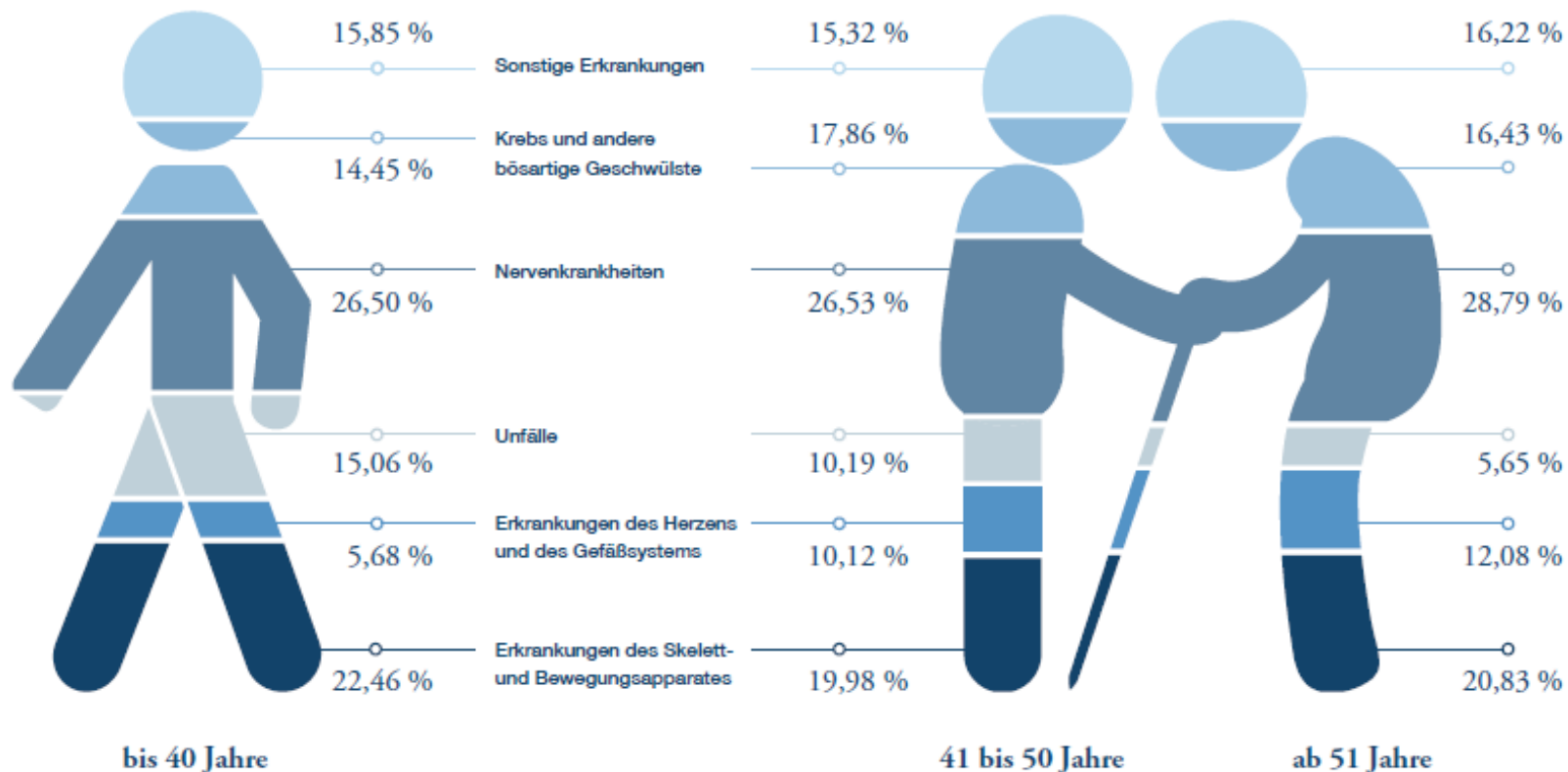
**Klassik wird
01.07.2017
eingestellt!**

**Vorsorgekonzepte
mit Wahlmöglichkeit**

Ich möchte die Möglichkeit haben, bei der Kapitalanlage mitentscheiden zu können.

Ursachen für Berufsunfähigkeit

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand: 04/2015



Warum sind zu wenige abgesichert?

Nach Angaben der Versicherungswirtschaft haben nur 24 % der deutschen Haushalte überhaupt eine BU-Absicherung. Die Folge: Drei von vier Deutschen riskieren ihre Existenz!

Was sind die Gründe hierfür?

- Versicherungsschutz ist **zu teuer**
- **Gesundheitliche Gründe** führen oft zu Erschwerungen, Ausschlüssen oder Ablehnungen

Die betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung (bBU)

- Als Direktversicherung erhalten Sie den gewünschten **BU-Schutz zum ½ Preis**
 - die Beiträge sind steuer- und sozialversicherungsfrei,
 - die Leistungen daraus sind dafür steuer- und sozialversicherungspflichtig
- Durch die vorteilhafte staatliche Förderung können Sie bereits gegen geringe Beiträge Ihr Erwerbseinkommen attraktiv absichern
- Aufgrund des hohen Förderrahmens kann zu der bBU parallel für die Altersversorgung gespart werden
- Geförderter Rahmen in 2017:
 - Steuer- & sozialabgabenfrei: mtl. 254 Euro
 - zusätzlich steuerfrei in Höhe von 150 Euro monatlich, wenn keine „alte“ Direktversicherung nach § 40 b EStG genutzt wird

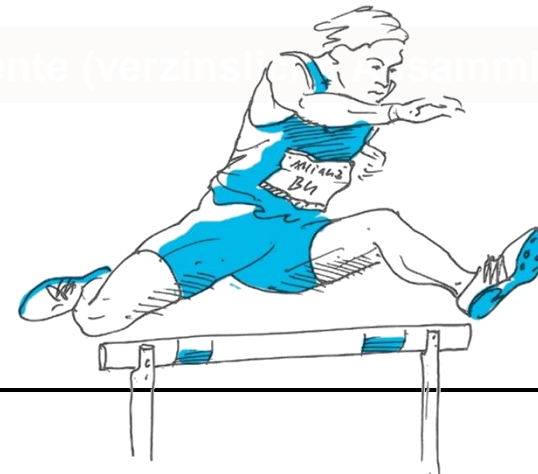


Das Besondere :

Durch Einrichtung eines Kollektivvertrages profitieren Sie von einer **besonders einfachen Gesundheitsprüfung!**

Ihr Zusatzvorteil durch einen Kollektivvertrag mit Ihrem Arbeitgeber: Besonders einfache Gesundheitsprüfung!

BU-Rente (verzinst) (Sammlung)



Gesundheitsprüfung:

Erklärung des Arbeitnehmers:

- Versehen Sie Ihren Dienst zurzeit eingeschränkt oder waren in den letzten 12 Monaten länger als 2 Wochen (10 Arbeitstage*) ununterbrochen arbeitsunfähig? (*ausgenommen hiervon sind grippale Infekte) Ja Nein
- Liegt bei Ihnen eine Einschränkung der Erwerbs- oder Berufsfähigkeit oder eine andere unfall- oder krankheitsbedingte Behinderung vor, die von einem Versorgungs- oder Versicherungsträger festgestellt wurde, oder wurde ein Antrag bei einem Versorgungs- oder Versicherungsträger wegen Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit gestellt? Ja Nein

Sparen Sie, in dem Sie Ihre BU-Absicherung betrieblich gestalten!

	Ohne betrieblicher BU-Vorsorge	Mit betrieblicher BU-Vorsorge
mtl. Bruttogehalt	3.000 EUR	3.000 EUR
mtl. Beitrag BU-Vorsorge	0 EUR	- 45 EUR
Steuerpflichtiges Brutto	3.000 EUR	2.955 EUR
Steuern + SV ^{1/2}	- 1.132 EUR	- 1.109 EUR
mtl. Nettogehalt	1.868 EUR	1.846 EUR
mtl. Nettoaufwand		22 EUR
mtl. gar. BU-Rente		667 EUR
mtl. BU-Rente incl. Bonus ³		1.000 EUR
Effektive Absicherung Ihres Erwerbseinkommens bei geringem Aufwand!		

- 1), 2) Berechnung des zu versteuernden Einkommens mit: Ledige (Steuerklasse I) ohne Kinder inkl. Soli und KiSt; Steuertabelle 2017;
Keine Sozialabgaben bei einem Beitrag bis max. 4% der BBG (West); Sozialabgaben des AN: KV 8,2 %, PflegeV 1,425, ALV 1,5 %, GRV 9,35 %
Zahlenwerte dienen nur zur Veranschaulichung und können aufgrund individueller Gegebenheiten abweichen; Werte kfm. gerundet
- 3) Tarif ALVSBV, Eintrittsalter 40, Endalter 63, Beginn in 2017, BG 1#, Überschüsse nicht garantiert, Leistungsfallbonus

Klare Regelungen für Ihre BU-Leistungen – beste Bedingung

- Bereits ab 50% Berufsunfähigkeit erhalten Sie die volle vereinbarte BU-Rente
- Prognose „voraussichtlich 6 Monate berufsunfähig“ reicht für die BU-Leistung aus
- Leistung rückwirkend ab Beginn bei 6-monatiger ununterbrochener Berufsunfähigkeit, wenn deren Dauer nicht von Beginn an erkennbar war
- Keine Verweisungsmöglichkeit zu einem alternativen, Ihren Fähigkeiten entsprechenden Beruf
- Unveränderter Versicherungsschutz ohne Mehrbeitrag bei späterem Berufswechsel und vieles mehr...



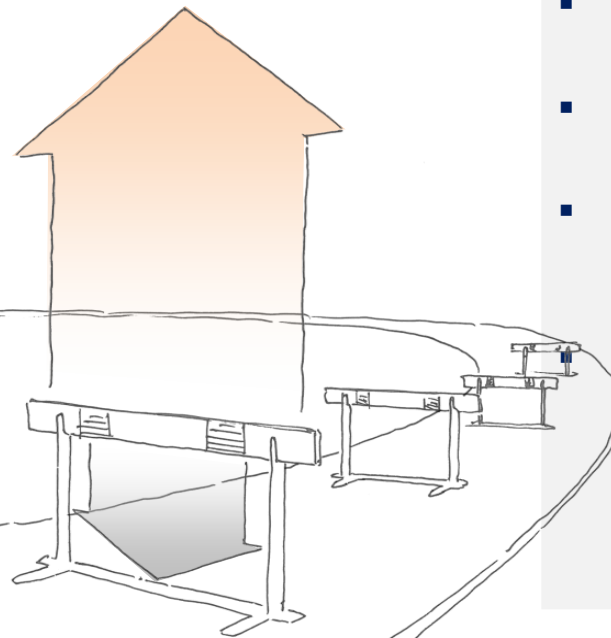
Spezielle Angebote für Ihre Leistungsträger

Tantiemen: Rückgedeckte Pensionszusage

- 100 % des Beitrags steuerfrei (Lohnsteuer)
- Variable Beiträge
- Konservative oder kapitalmarktorientierte Anlage
- Kapitalzahlung mit Rentenoption
- Steuerbegünstigte Kapitalauszahlung (1/5-Regelung, § 34 EStG)
- **Kein Ausweis in der Handelsbilanz (aufgrund wertpapiergebundener Zusage), sondern nur in der Steuerbilanz**
- Kein Nachschussrisiko durch Bindung an Rückdeckungsversicherung

Zufriedenheit

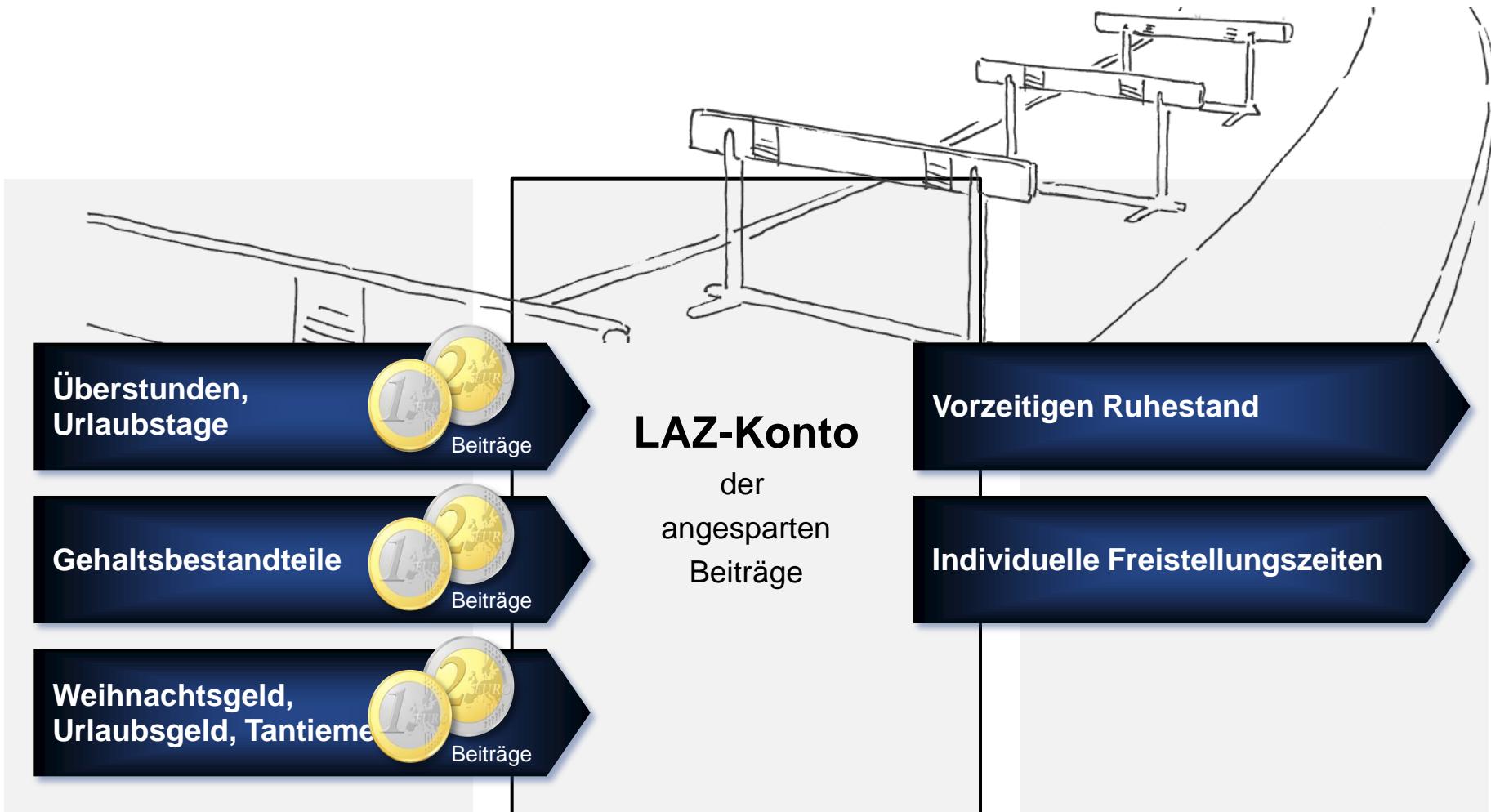
100%



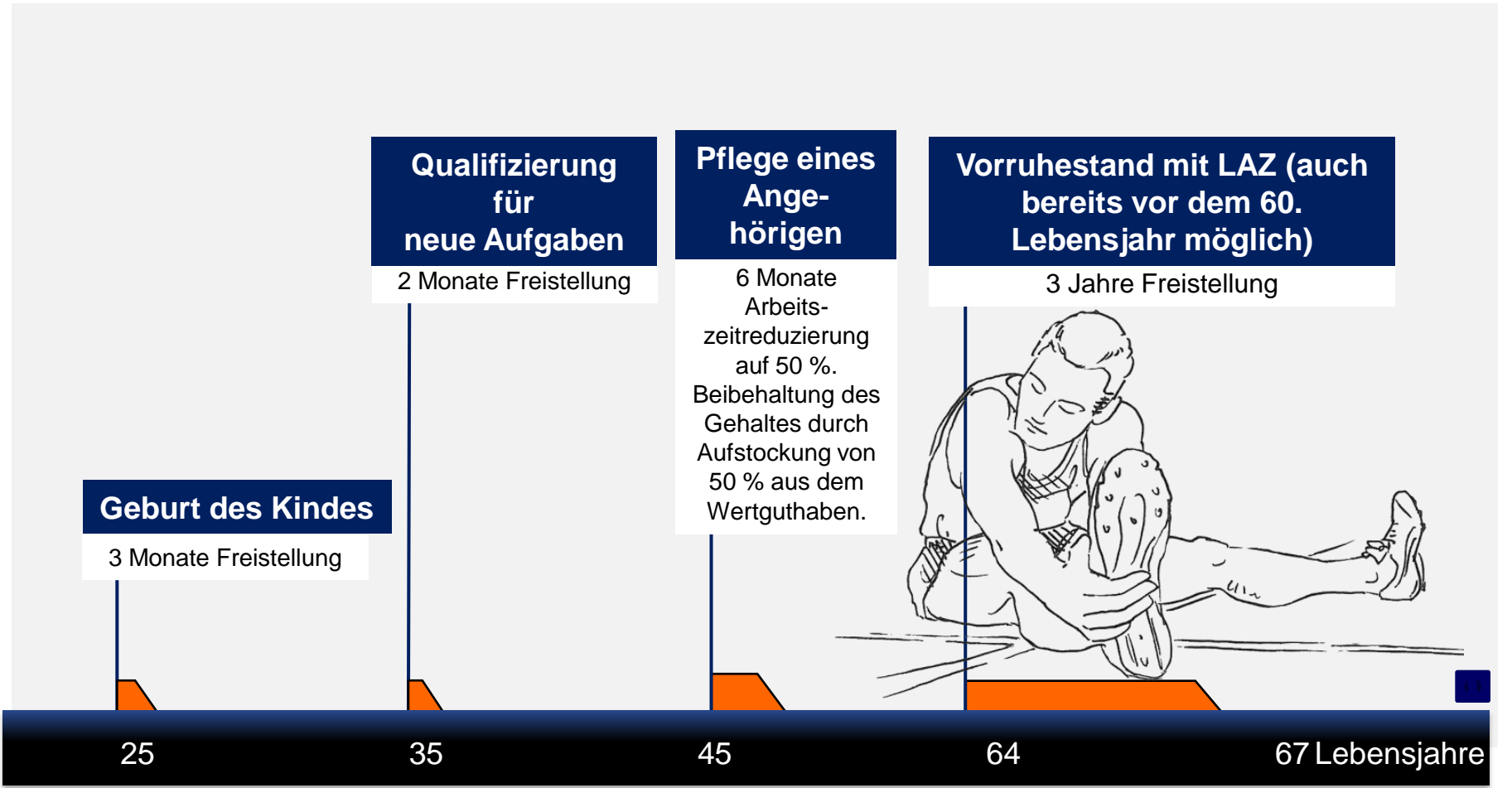
Laufendes Entgelt: Unterstützungskasse

- 100 % des Beitrags steuerfrei (Lohnsteuer)
- Konstante oder steigende Beiträge
- Konservative oder kapitalmarktorientierte Anlage
- Lebenslange Altersrente mit Kapitaloption
- Nachgelagerte Versteuerung mit i. d. R. niedrigerem Steuersatz
- Kein Ausweis in der Handels- und Steuerbilanz (off balance)

Sabbatical und Verkürzung der Lebensarbeitszeit (1)

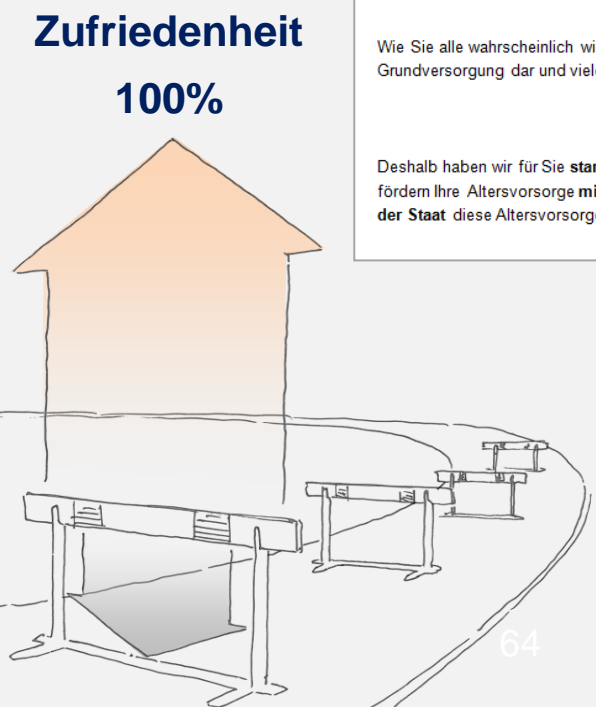


Sabbatical und Verkürzung der Lebensarbeitszeit (2)



Die Umsetzung – unser Kommunikationsvorschlag

- 1) Wir informieren den Führungskreis und den Betriebsrat
- 2) Alle MA bekommen eine Erstinformation per E-Mail / Anschreiben (Fleyer) durch die Geschäftsführer
- 3) Die Erstinformation findet in Form einer Präsentation vor Ort an dem jeweiligen Standort statt, ideal sind Gruppen von maximal 10-20 Mitarbeitern, Dauer ca. 20-30 min.
- 4) Anschließend hat jeder Mitarbeiter die Möglichkeit, sich an einem Beratungstag, in einem persönlichen Einzelgespräch eine individuelle Berechnung erstellen zu lassen, die Dauer beträgt ca. 30 min.



Liebe Kolleginnen und Kollegen,

wir haben ein attraktives Mitarbeitervorteilsprogramm im Bereich Altersversorgung, dass über unseren Berater, die Aktiv Finance GmbH / Herrn Herzog, betreut wird.

Wie Sie alle wahrscheinlich wissen, stellt bereits heute die gesetzliche Rentenversicherung nur eine Grundversorgung dar und vielen droht Altersarmut.

Deshalb haben wir für Sie **stark verbesser** fördern Ihre Altersvorsorge **mit einem Z** der Staat diese Altersvorsorge und lässt

The flyer is titled 'Mitarbeitervorteilsprogramm bei [Redacted]'. It includes contact information for Aktiv Finance, a list of services (tax and social security), and a call to action for a consultation. The flyer also features a small graphic of a person with a lightbulb and a registration number.

Bei uns sind Sie in guten Händen!



Lars Herzog
Aktiv Finance Gesellschaft für Finanzplanung mbH
Hanauer Straße 67 | D-80993 München
Tel.: +49 (0)89 149708-848
info@aktiv-finance.de
www.aktiv-finance.de