

Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: „**Die bAV und bKV Beratung – mit Benefits für glückliche Mitarbeiter sorgen**“

Referent: Bernd Steinhart

Gesellschaft : Pension Benefits

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit!



- 1 Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen
- 2 Beim Betreten des Vortragsraumes: Messeausweis scannen!
- 3 Während des Vortrags: Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben!
- 4 Beim Verlassen des Vortragsraumes: unterschriebenes Formular abgeben!



Bernd Steinhart

Vorstand



Themen...

- Benefits
- Kosten
- Recht (Arbeit/Steuer/SV)
- Sichtbarkeit
- Budget
- Verwaltung





Benefits Manager

- Was muss der alles können?
- Arbeitsrecht
- Steuerrecht
- Sozialversicherungsrecht
- Versicherungsrecht
- Marketing
- Verwaltung

A top-down view of a person's hands writing the word "BENEFITS" in a notebook. The notebook is open on a wooden desk. The word "BENEFITS" is written in large, bold, black capital letters with a blue outline. The notebook has a grid pattern. The person's right hand is holding a black pen, and their left hand is resting on the notebook. A wooden ruler is placed below the notebook. In the background, there is a white calculator, a ball of colorful rubber bands, a white eraser, a blue pen, a pair of glasses, a small potted plant in a grey cup, and several paper clips. The scene is well-lit, suggesting an office or study environment.

BENEFITS

Benefits



- Betriebliche Altersvorsorge
- Betriebliche Krankenversicherung
- Jobrad
- Sachbezug
- Kostenfreie Getränke (Kaffee, Wasser, Tee)
- Gesundheitsvorsorge
- Feel Good Manager
- Erfolgsabhängiger Bonus
- Gewinnbeteiligung
- Firmenwagen
- Jobticket
- Kantine/Essenzuschuss
- Sportprogramme, Fitnessangebote
- Fitnesspass
- Mitarbeiter-Events
- Produktvergünstigungen
- Soziales Engagement - Corporate Volunteering
- Firmen-Smartphone
- Hund erlaubt
- Kostenfreies Obst
- Kinderbetreuung
- Ruhe- und/oder Gebetsräume
- Psychologische Hilfsangebote
- Reinigung am Arbeitsplatz
- Familienbüro
- Homeoffice und Remote Work
- Weiterbildungsmöglichkeiten
- Life-Coaching
- Sabbaticals
- Freizeitangebote am Arbeitsplatz (Kicker, PlayStation, etc.)

Welche Mitarbeitervorteile Arbeitnehmer wollen

in Prozent



WELT

Quelle: Stepstone

**Eigene Umfrage im Rahmen des
Praktikums bei Pension Benefits**

Ergebnisse der Umfrage

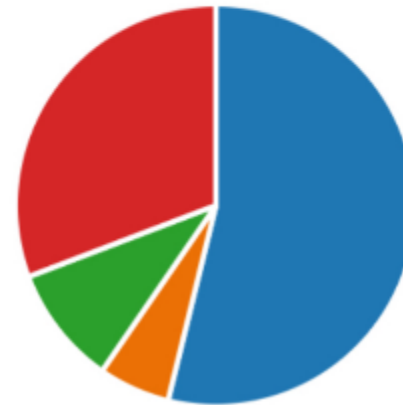
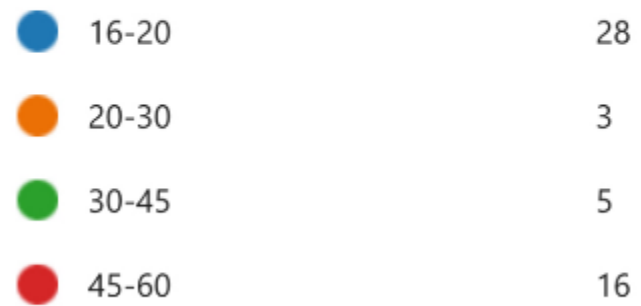
„Benefits im Beruf“



Ludwig Zöller (Praktikant PB AG)

1. Wie alt bist du?




[Weitere Details](#)



2. Aktueller Stand?

[Weitere Details](#)

 Einblicke

 Schüler/Student	26
 Ausbildung	2
 Bereits im Arbeitsleben	24



● Betriebliche Altersvorsorge	24
● Betriebliche Krankenversicherung	13
● Deutschlandticket	3
● Firmenkreditkarte	10
● Erfolgsabhängiger Bonus	21
● Firmenwagen	22
● Fitnesspass	6
● Flexibles Homeoffice	20
● Gesundheitsvorsorge	9
● Gewinnbeteiligung	11
● Homeoffice und Remote work	12
● Jobrad	3
● Jobticket	3

● Kantine/Essenzuschuss	7
● Kostenfreie Getränke	10
● Mitarbeiter-Events	3
● Mobiles Arbeiten	12
● Mobilitätsbudget	3
● Produktvergünstigungen	3
● Sabbaticals	5
● Sachbezug	3
● Weiterbildungsmöglichkeiten	23
● Sportprogramme, Fitnessangeb...	5
● Sonstiges	21



Erste Hilfe





Frag doch einfach...

Welche Benefits setzen Sie bereits in Ihrem Unternehmen um?

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Begrüßungskuchen | <input type="checkbox"/> Hund erlaubt |
| <input type="checkbox"/> Betriebliche Altersvorsorge | <input type="checkbox"/> Jobrad |
| <input type="checkbox"/> Betriebliche Krankenversicherung | <input type="checkbox"/> Jobticket |
| <input type="checkbox"/> Deutschlandticket | <input type="checkbox"/> Kantine/Essenzuschuss |
| <input type="checkbox"/> Digitale Essensmarken | <input type="checkbox"/> Kinderbetreuung |
| <input type="checkbox"/> Erfolgsabhängiger Bonus | <input type="checkbox"/> Kostenfreie Getränke |
| <input type="checkbox"/> Erholungsbeihilfe | <input type="checkbox"/> Kostenfreies Obst |
| <input type="checkbox"/> Familienbüro | <input type="checkbox"/> Life-Coaching |
| <input type="checkbox"/> Feel Good Manager | <input type="checkbox"/> Mitarbeiter-Events |
| <input type="checkbox"/> Firmenkreditkarte | <input type="checkbox"/> Mobilitätsbudget |
| <input type="checkbox"/> Firmen-Smartphone | <input type="checkbox"/> Produktvergünstigungen |
| <input type="checkbox"/> Firmenwagen | <input type="checkbox"/> Psychologische Hilfsangebote |
| <input type="checkbox"/> Fitnesspass | <input type="checkbox"/> Reinigung am Arbeitsplatz |
| <input type="checkbox"/> Freizeitangebote am Arbeitsplatz (Kicker) | <input type="checkbox"/> Ruhe-und/oder Gebetsräume |
| <input type="checkbox"/> Geburtstagsprämie | <input type="checkbox"/> Sabbaticals |
| <input type="checkbox"/> Gesundheitsvorsorge | <input type="checkbox"/> Sachbezug |
| <input type="checkbox"/> Gewinnbeteiligung | <input type="checkbox"/> Sportprogramme, Fitnessangebote |
| <input type="checkbox"/> Homeoffice und Remote Work | <input type="checkbox"/> Weiterbildungsmöglichkeiten |
| <input type="checkbox"/> Sonstige | |

Bisherige Ausgaben?



Was geben Sie bisher für Benefits aus?



Feedback...

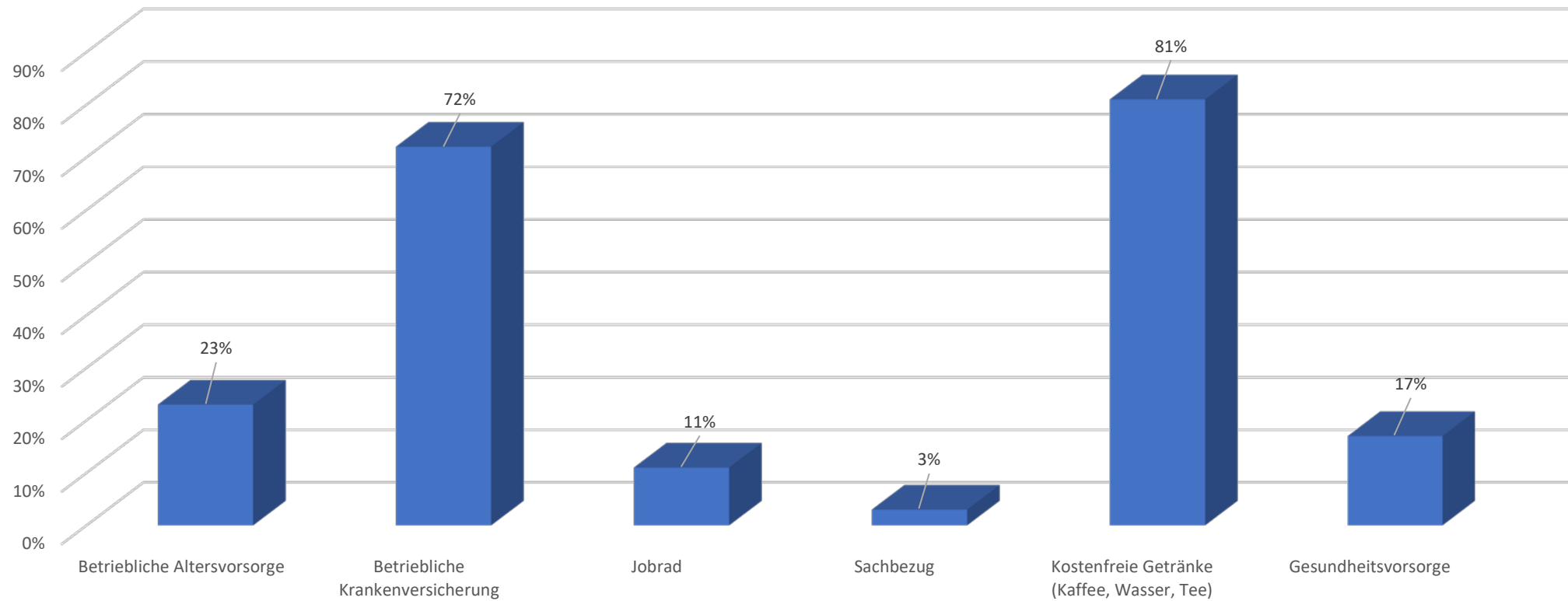
Was sagen die Mitarbeiter...?

Nutzungsquoten...



Was wird wie genutzt?

Nutzungsquoten Benefits



Leistungsauswertung – Bestandskunde

Betrachtungszeitraum 01.01.2023 bis 31.10.2023

Keine Freigabe!!!

Anzahl der Mitarbeitenden Stand 31.10.2023	Anzahl der Mitarbeitenden, die ihr Gesundheitskonzept in Anspruch genommen haben	Anzahl der eingereichten Rechnungen
69	50	308

Ableitungen

- Die **Nutzungsquote** beläuft sich auf **72,5 %** der angemeldeten Mitarbeitenden.
- Durchschnittlich haben die Mitarbeitenden, die Ihr Gesundheitskonzept in Anspruch genommen haben, im Jahr **6,2 Rechnungen** eingereicht. Jede eingereichte Rechnung stellt somit ein aktives Nutzungselement Ihres Gesundheitskonzepts dar, das sich positiv auf die Gesundheit Ihrer Belegschaft auswirkt.

Darüber hinaus:

- Die zusätzlichen Assistance-Leistungen **Facharzt-Terminservice**, **Videotelefonie** und **Gesundheitstelefon** standen den Mitarbeitenden und deren Familienangehörigen ebenfalls unbegrenzt zur Verfügung. Diese haben rund um die Uhr die Möglichkeit, von einer schnelleren Verfügbarkeit von Facharzt-Terminen zu profitieren, die Videosprechstunde mit Ärzten und den Zweitmeinungs-Service zu nutzen. Diese Assistance-Leistungen sind in dieser Statistik nicht erfasst, sodass die tatsächliche Nutzung Ihres Gesundheitskonzeptes noch **höher** ist.
- Bitte beachten Sie, dass die Anzahl der Mitarbeitenden zum Stichtag 31.10.2023 ermittelt wurde. Durch An- und Abmeldungen kann die Anzahl der tatsächlich versicherten Mitarbeitenden abweichen.



Arbeitsrecht

Haben Sie alle Benefits arbeitsrechtlich geregelt?

- Ja
- Nein



Arbeitsrecht...

- Versorgungsordnung vorhanden?
- Betriebsordnung vorhanden?
- Sachbezugsregelung?
- Jobradüberlassung?
- Flexibles Arbeiten?
- Dienstwagenregelung?

Versorgungsordnung

des Versorgungswerks der

Fa. Mustermann

- im Folgenden auch „Arbeitgeber“ oder „Unternehmen“ genannt -

Präambel

Um die betriebliche Altersversorgung im Unternehmen zu regeln und zu fördern, erlässt der Arbeitgeber die folgende Versorgungsordnung.

Vorhergehende Regelungen des Arbeitgebers zur betrieblichen Altersversorgung treten mit Erlass dieser Versorgungsordnung außer Kraft. Das bisherige Versorgungswerk wird hiermit für neu eintretende Arbeitnehmer und neu einzurichtende Versorgungen geschlossen.

Ansprüche, die in der Vergangenheit begründet worden sind, bleiben von dieser Versorgungsordnung unberührt.

In der **Anlage 2 zur Versorgungsordnung** finden sich Begriffserläuterungen. Diese Begriffserläuterungen stellen eine Auflistung der allgemeinen Fachbegriffe, die in dieser Versorgungsordnung verwendet werden, dar. Es soll als Nachschlageverzeichnis den Inhalt dieser Versorgungsordnung verständlicher machen, hat aber keinen eigenen Regelungsgehalt und kann auch nicht als Auslegungshilfe dienen. **Für die rechtliche Beurteilung gilt ausschließlich diese Versorgungsordnung.**

Sofern im Folgenden zur Vereinfachung der Begriff „Arbeitnehmer“ verwendet wird, wird dieser geschlechtsneutral verwendet. Es sind damit alle Arbeitnehmer*innen (m/w/d) gemeint. Dies erfolgt ausschließlich aus Gründen der besseren Lesbarkeit und Übersichtlichkeit des Dokuments. Eine Diskriminierung ist damit nicht verbunden.

§ 1 Persönlicher Geltungsbereich

1. Diese Versorgungsordnung gilt für alle zum Zeitpunkt des Inkrafttretens bei dem Arbeitgeber im Rahmen eines Arbeitsverhältnisses angestellten Arbeitnehmer einschließlich der zu ihrer Berufsausbildung Beschäftigten, deren Tätigkeitsverhältnis dem deutschen Arbeits- und Sozialversicherungsrecht unterliegt. Die Versorgungsordnung gilt auch für Arbeitnehmer, die nach dem Inkrafttreten ein Arbeitsverhältnis mit dem Arbeitgeber unter Geltung des deutschen Arbeits- und Sozialversicherungsrechts begründen. Die Versorgungsordnung gilt nicht für Personen, die nicht Arbeitnehmer sind, sowie nicht für Personen, für die das Betriebsrentengesetz nach § 17 Abs. 1 BetrAVG nicht gilt.
2. Versorgungsberechtigt sind Arbeitnehmer, die Entgelt nach § 4 umwandeln.
3. Arbeitnehmer, die am Versorgungswerk nicht teilnehmen möchten, erklären dies gegenüber dem Arbeitgeber. Eine spätere Teilnahme ist jederzeit nach den Bedingungen dieser Versorgungsordnung möglich.

Vorverkauf!!!



Was wollen Sie zukünftig für Benefits ausgeben?

	%	€
Jahreslohnsumme		
Pro Mitarbeiter pro Monat		
Insgesamt pro Jahr		
Sonstiges		

Was wollen Sie sich mit uns anschauen?

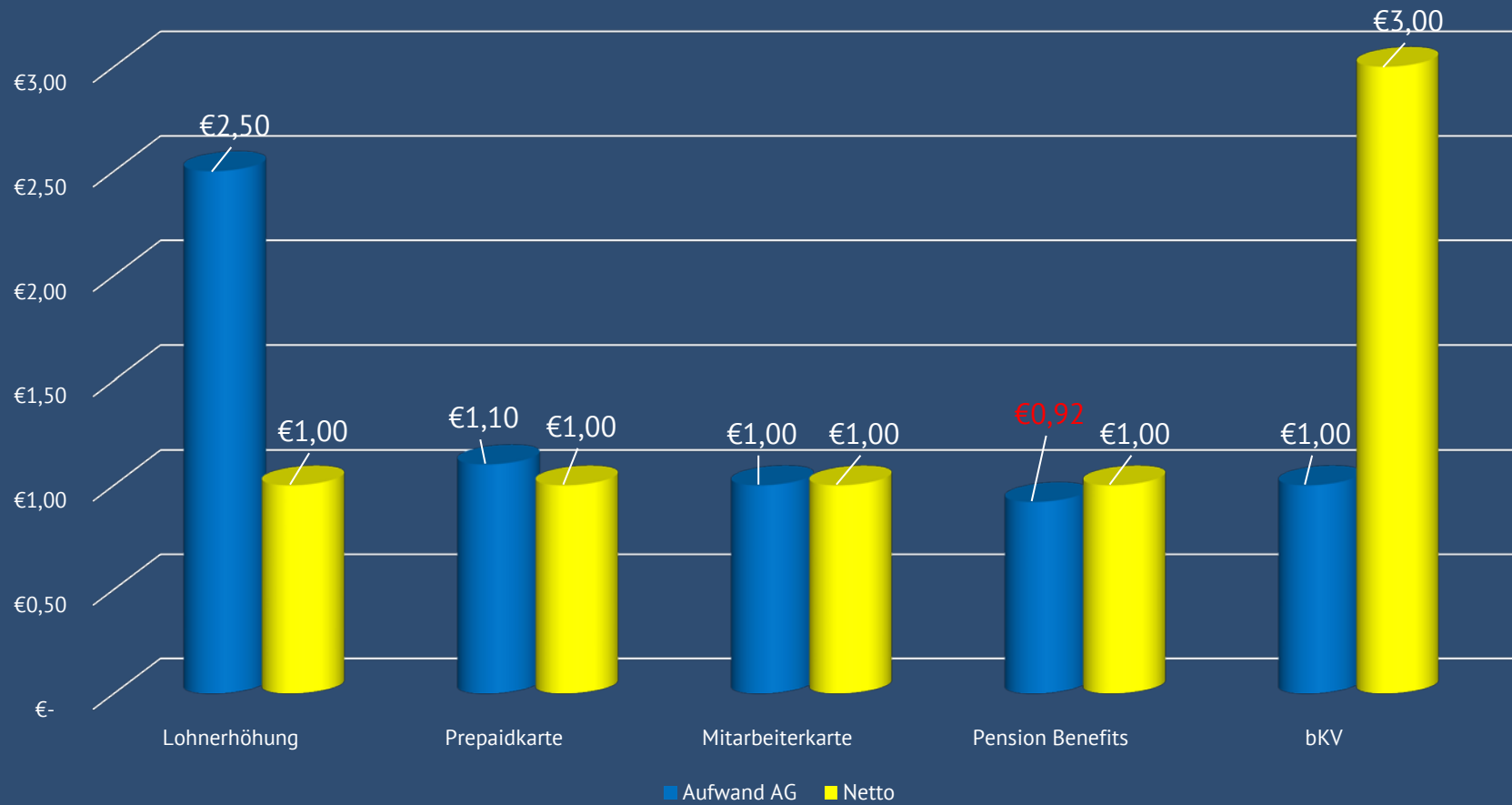
- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Begrüßungskuchen | <input type="checkbox"/> Hund erlaubt |
| <input type="checkbox"/> Betriebliche Altersvorsorge | <input type="checkbox"/> Jobrad |
| <input type="checkbox"/> Betriebliche Krankenversicherung | <input type="checkbox"/> Jobticket |
| <input type="checkbox"/> Deutschlandticket | <input type="checkbox"/> Kantine/Essenzuschuss |
| <input type="checkbox"/> Digitale Essensmarken | <input type="checkbox"/> Kinderbetreuung |
| <input type="checkbox"/> Erfolgsabhängiger Bonus | <input type="checkbox"/> Kostenfreie Getränke |
| <input type="checkbox"/> Erholungsbeihilfe | <input type="checkbox"/> Kostenfreies Obst |
| <input type="checkbox"/> Familienbüro | <input type="checkbox"/> Life-Coaching |
| <input type="checkbox"/> Feel Good Manager | <input type="checkbox"/> Mitarbeiter-Events |
| <input type="checkbox"/> Firmenkreditkarte | <input type="checkbox"/> Mobilitätsbudget |
| <input type="checkbox"/> Firmen-Smartphone | <input type="checkbox"/> Produktvergünstigungen |
| <input type="checkbox"/> Firmenwagen | <input type="checkbox"/> Psychologische Hilfsangebote |
| <input type="checkbox"/> Fitnesspass | <input type="checkbox"/> Reinigung am Arbeitsplatz |
| <input type="checkbox"/> Freizeitangebote am Arbeitsplatz (Kicker) | <input type="checkbox"/> Ruhe-und/oder Gebetsräume |
| <input type="checkbox"/> Geburtstagsprämie | <input type="checkbox"/> Sabbaticals |
| <input type="checkbox"/> Gesundheitsvorsorge | <input type="checkbox"/> Sachbezug |
| <input type="checkbox"/> Gewinnbeteiligung | <input type="checkbox"/> Sportprogramme, Fitnessangebote |
| <input type="checkbox"/> Homeoffice und Remote Work | <input type="checkbox"/> Weiterbildungsmöglichkeiten |
| <input type="checkbox"/> Sonstige | |



Begrüßungskuchen



Was kostet Wertschätzung?



1 €



50

50



50

EURO
ΕΥΡΩ
ΕΒΡΟ

Steuerfreier Sachbezug

...HABEN WIR SCHON
VERBRAUCHT...











Bindung

Welche Benefits binden wirklich?

Wo verdiene ich jetzt Geld???




- Betriebliche Altersvorsorge
- Betriebliche Krankenversicherung
- Jobrad
- Sachbezug
- Kostenfreie Getränke (Kaffee, Wasser, Tee)
- Gesundheitsvorsorge
- Feel Good Manager
- Erfolgsabhängiger Bonus
- Gewinnbeteiligung
- Firmenwagen
- Jobticket
- Kantine/Essenszuschuss
- Sportprogramme, Fitnessangebote
- Fitnesspass
- Mitarbeiter-Events
- Produktvergünstigungen
- Soziales Engagement - Corporate Volunteering
- Firmen-Smartphone
- Hund erlaubt
- Kostenfreies Obst
- Kinderbetreuung
- Ruhe- und/oder Gebetsräume
- Psychologische Hilfsangebote
- Reinigung am Arbeitsplatz
- Familienbüro
- Homeoffice und Remote Work
- Weiterbildungsmöglichkeiten
- Life-Coaching
- Sabbaticals
- Freizeitangebote am Arbeitsplatz (Kicker, PlayStation, etc.)



pension benefits





Beispiel	Anzahl	Jahreslohnsumme Brutto inklusive Sozialversicherungsbeiträge			4.200.000,00 €
Arbeitnehmer (AN) Gesamt	100	Gruppe	AG-Zuschuss %	AG-Beitrag €	vom AG auszufüllen !!!
AN über BBG RV 87.600 €	5	1	50%	- €	Variablen (zur Eingabe)
AN über BBG KV 59.850 €	20	2	50%	- €	Arbeitgeber Bausteine
AN unter BBG KV 59.850 €	75	3	50%	- €	
Echte Arbeitgeberfinanzierte bAV	100			50,00 €	
Sachbezug Karte	100			20,00 €	
bKV - Betriebliche Krankenv.	100			30,00 €	
§ 100 bAV - monatlich	Anzahl	Beitrag (20-80 €)	Förderung pro AN	Förderung / Gesamt	
Geringverdiener bis 2575 €			- €	- €	

Monatliche Betrachtung

Nutzung %	Durchschnittlicher bAV-Beitrag	Gesamtbeitrag bAV	SV-Ersparnis AG	AG-Zuschuss %	AG-Beitrag €	Liquidität
100	200,00 €	1.000,00 €	- €	500,00 €	- €	-500,00 €
60	150,00 €	1.800,00 €	190,80 €	900,00 €	- €	-709,20 €
30	50,00 €	1.125,00 €	227,53 €	562,50 €	- €	-334,97 €
Echte AG bAV					5.000,00 €	-5.000,00 €
Sachbezug Karte					2.000,00 €	-2.000,00 €
bKV					3.000,00 €	-3.000,00 €
§100		- €	nach Abzug Steuerlichen Förderung =		- €	0,00 €
Summe		3.925,00 €	418,33 €	1.962,50 €	10.000,00 €	-11.544,17 €

Jahresbetrachtung

bAV-Nutzung %	Durchschnittlicher bAV-Beitrag	Gesamtbeitrag bAV	SV-Ersparnis AG	AG-Zuschuss %	AG-Beitrag €	Liquidität
100	200,00 €	12.000,00 €	- €	6.000,00 €	- €	-6.000,00 €
60	150,00 €	21.600,00 €	2.289,60 €	10.800,00 €	- €	-8.510,40 €
30	50,00 €	13.500,00 €	2.730,38 €	6.750,00 €	- €	-4.019,63 €
Echte AG bAV					60.000,00 €	-60.000,00 €
Sachbezug Karte					24.000,00 €	-24.000,00 €
bKV					36.000,00 €	-36.000,00 €
§100		- €	nach Abzug Steuerlichen Förderung =		- €	0,00 €
Summe		47.100,00 €	5.019,98 €	23.550,00 €	- €	-138.530,03 €

* Entspricht **-3,30%** der Jahreslohnsumme

*Zahlen und Auswertung ohne Gewähr. Es wird keine Haftung übernommen!

+ Budget-Berater
(Budgetberatung für ArbeitgeberInnen)



...oder...Xempus

+ bAV

+ bKV

+ bAKS

Arbeitsrechts-Dokumente mit dem Logo des Arbeitgebers

Ihr Logo

Beratungsprotokoll

Arbeitgeber _____

Arbeitnehmer*in

Vor-/Nachname _____
Straße/Nr. _____
PLZ, Ort _____
Geburtsdatum _____ Betriebs Eintritt _____ Personal-Nr. _____

Der Arbeitnehmer erklärt Folgendes:

(Zutreffendes bitte ankreuzen, nicht zutreffende Passagen bitte streichen)

Hiermit entbinde ich meinen Arbeitgeber von der Verpflichtung zur Information über betriebliche Altersversorgung, da ich die mir angebotene Beratung nicht wünsche, und trage evtl. dadurch entstehende finanzielle Nachteile selbst.

oder

Hiermit bestätige ich als Arbeitnehmer, über die Regelungen zur betrieblichen Altersversorgung bei meinem Arbeitgeber im Rahmen eines persönlichen Beratungsgesprächs ausführlich informiert worden zu sein. Das Beratungsgespräch umfasste insbesondere die folgenden Punkte:

Darstellung der wesentlichen Inhalte der Versorgungsordnung. Mir ist bekannt, dass ich jederzeit ein Exemplar der Versorgungsordnung in der Personalabteilung oder bei dem betrieblichen Versorgungsberater erhalten kann.

Die wesentlichen Bedingungen der Bezuschussung und Förderung der betrieblichen Altersversorgung durch den Arbeitgeber.

Die voraussichtliche Entwicklung meines Versorgungsvertrages.

Die derzeitigen steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Regelungen für die Zahlung der Beiträge und in der Auszahlungsphase.

Möglichkeiten der Portabilität (Übertragung von Ansprüchen bei Arbeitsplatzwechsel).

Ich bestätige meinem Arbeitgeber hiermit, dass ich die Details der betrieblichen Altersversorgung nach der heutigen Beratung verstanden habe. Alle meine Fragen sind beantwortet.

Sonstiges wie folgt: _____

Der Arbeitnehmer erklärt:

Ich habe heute das nachfolgend angekreuzte Dokument / die angekreuzten Dokumente erhalten.

Der Arbeitnehmer wird darauf hingewiesen, dass die Regelungen der Versorgungsordnung dem Inhalt des Merkblatts vorgehen.

Versorgungsordnung
 Merkblatt Übertragung einer mitgebrachten Versorgung
 Merkblatt für ausscheidende Arbeitnehmer

Ihr Logo

Entgeltumwandlungsvereinbarung

Arbeitgeber _____

Arbeitnehmer*in

Geburtsdatum _____ Betriebs Eintritt _____ Personal-Nr. _____

Als Ergänzung zum Arbeitsvertrag zwischen dem Arbeitgeber und dem Arbeitnehmer wird folgende **individuelle Vereinbarung** getroffen:

Entgeltumwandlung
Der Anspruch des Arbeitnehmers auf Vergütung wird teilweise für eine betriebliche Altersversorgung verwendet (§ 1 Abs. 2 Nr. 3 BetrAVG).

Solfern Arbeitnehmer und Arbeitgeber **bereits zu einem früheren Zeitpunkt eine oder mehrere Entgeltumwandlungen** vereinbart haben:

Jegliche bisherige/n Entgeltumwandlungsvereinbarung/en soll/en bestehen bleiben. Die vorliegende Entgeltumwandlungsvereinbarung wird zusätzlich zu der/den bisherigen Entgeltumwandlungsvereinbarung/en abgeschlossen.

Jegliche bisherige Entgeltumwandlungsvereinbarung/en wird/werden hiermit vollständig aufgehoben. Die vorliegende Entgeltumwandlungsvereinbarung ersetzt die/alte bisherige/n Entgeltumwandlungsvereinbarung/en.

Die Vergütung des Arbeitnehmers wird wie folgt umgewandelt (**Gewünschtes bitte ankreuzen**):

monatlich beginnend ab _____ (hier: Monat und Jahr eintragen)

jährlich im Monat _____ beginnend ab dem Jahr _____

einmalig im Monat _____ im Jahr _____

in Höhe von _____ EUR _____

Die Höhe des **Arbeitgeberzuschusses** (prozentual nach der Versorgungsordnung) beträgt _____ EUR _____

Die **Fähigkeit und Höhe der freiwilligen Förderung** des Arbeitgebers nach den Bedingungen der Versorgungsordnung beträgt derzeit _____ EUR _____

Gesamtbeitrag _____ EUR _____

WICHTIG: Bitte beachten Sie, dass bei Umwandlung mehrerer Entgeltbestandteile (z.B. monatlicher Gehalt und betriebliche Mitgliedschaft) die Bildung einer Gesamtsumme nicht immer möglich ist. Hier empfiehlt es sich, für jede Entgeltbestandteile eine gesonderte Entgeltumwandlungsvereinbarung zu verwenden.

Ihr Logo

Häufig gestellte Fragen zur betrieblichen Altersversorgung - Versorgungsordnung des Arbeitgebers -

Dieses Merkblatt enthält eine Übersicht über die Regelungen in der Versorgungsordnung. Die Regelungen in der Versorgungsordnung sind maßgeblich.

Dieses Merkblatt informiert auch, ob und wie eine **Anschaft auf betriebliche Altersversorgung erworben werden kann und dient als Niederschrift über die wesentlichen Bedingungen der betrieblichen Altersversorgung nach dem Nachweisgesetz.**

Warum gibt es eine Versorgungsordnung?
Eine Versorgungsordnung ist der arbeitsrechtliche Rahmen für die Abwicklung der betrieblichen Altersversorgung in einem Unternehmen. Sie beinhaltet u.a. die Regelung der Ansprüche der Arbeitnehmer und enthält wichtige Hinweise.

Wo kann ich ein Exemplar der Versorgungsordnung erhalten?
Ein Exemplar der Versorgungsordnung ist jederzeit im Personalbüro erhältlich. Der Arbeitgeber empfiehlt eine genaue Lektüre der Versorgungsordnung.

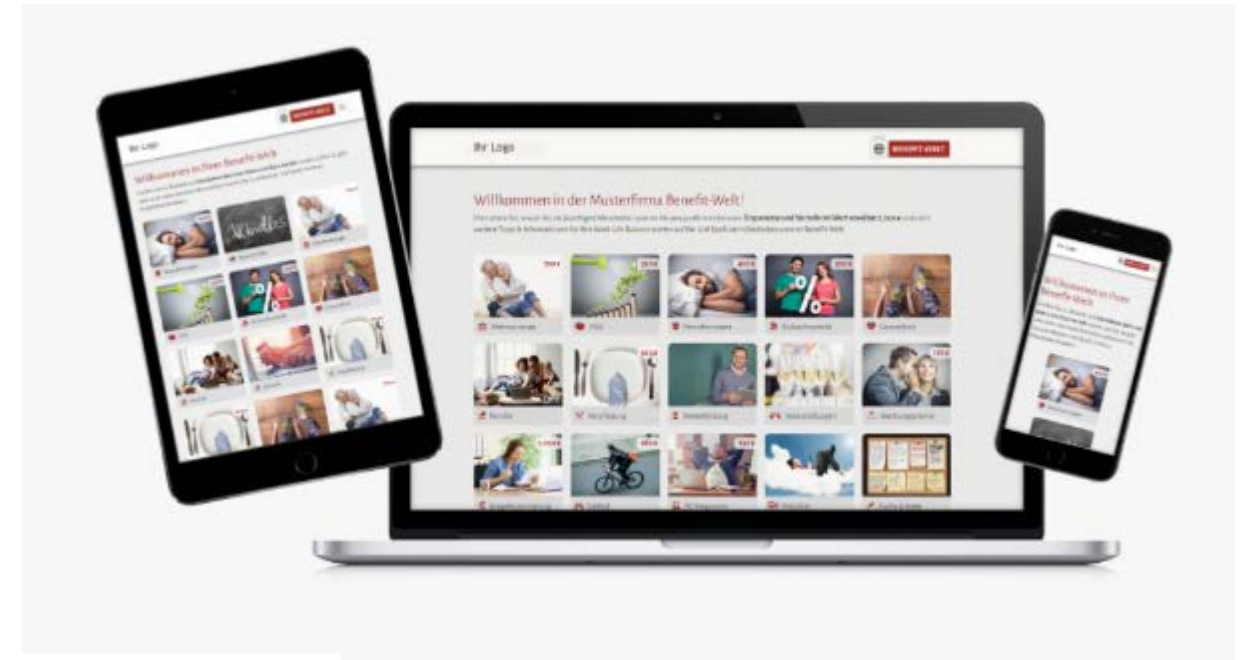
Welche Durchführungswege und Versorgungsträger werden vom Arbeitgeber angeboten?
Der Arbeitgeber ist berechtigt, den Durchführungswege und auch den Versorgungsträger auszuwählen. Für Zusagen über die Direktversicherung steht folgendes Versicherungsunternehmen zur Verfügung:

- VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a. G.

Was ist eine Entgeltumwandlung und wer kann davon Gebrauch machen?
Bei der Entgeltumwandlung kann der Arbeitnehmer vom Arbeitgeber verlangen, dass Teile seines künftigen Lohns vom Arbeitgeber in die betriebliche Altersversorgung einbezahlt werden. Anspruch auf Entgeltumwandlung haben die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversicherten Arbeitnehmer.

Können auch geringfügig Beschäftigte (Minijobber) eine Entgeltumwandlung machen?
Für Minijobber, die ihre derzeitige Tätigkeit **vor** dem 01.01.2013 aufgenommen haben, gilt Folgendes: geringfügig Beschäftigte können ebenfalls von der Entgeltumwandlung Gebrauch machen, wenn sie auf die Versicherungsfreiheit verzichtet haben.
Für Minijobber, die ihre derzeitige Tätigkeit **nach** dem 01.01.2013 aufgenommen haben, gilt Folgendes: geringfügig Beschäftigte können eine Entgeltumwandlung durchführen, wenn sie sich nicht von der Versicherungspflicht in der Rentenversicherung befreien lassen.

Ist eine Entgeltumwandlung für mich sinnvoll?
Eine generelle Antwort dazu ist nicht möglich. Ob eine Entgeltumwandlung sinnvoll ist oder nicht, hängt von dem persönlichen Versorgungsbedürfnis, der bereits bestehenden Versorgungssituation, von steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Vorschriften und weiteren Umständen und Vorstellungen ab, die bei jeder Arbeitnehmerin und jedem Arbeitnehmer individuell zu beurteilen sind. Bei der Einschätzung Ihrer persönlichen Situation kann Ihnen vor allem der betriebliche Versorgungsberater helfen.



ADRESSE

Benefit Concepts GmbH
Westermühlstraße 41
80469 München



TELEFON

+49 (89) / 55 273 55 – 0



EMAIL

info@benefitconcepts.de

Online-Verwaltung - Kostenfrei

Mira Bellenbaum
FEV Test Systems GmbH
+ 2 weitere

- Übersicht
- Personaldaten
- Vertragsdaten**
- Aufträge
- Postfach
- Firmen
- bAV-Konfiguration
- Neuanmeldungen
- Lohnbuchhaltung
- Zugriffsrechte
- Einstellungen
- Support

Haben Sie Feedback für uns?

Suche Name oder Vertrag suchen ...

M. Bellenbaum

Übersicht

Vertragsdaten

Filter hinzufügen

Suchen

Versorgungsträger	Versicherte Person	Vertrag	Firma	Finanzierungsart	Beitrag (jährlich)	Datenstatus
Banania AG	Adam, Stephan 30.10.1981	1238282422350 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Banania AG	Anding, Stephan 30.10.1981	3736218042804 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Pfefferminzia AG	Bielert, Stephan 30.10.1981	1435497525948 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Pfefferminzia AG	Brenner, Stephan 30.10.1981	1327216850830 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Banania AG	Demut, Stephan 30.10.1981	0756024586142 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Banania AG	Dies, Stephan 30.10.1981	5050624801663 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Pfefferminzia AG	Dragu, Stephan 30.10.1981	4515529158744 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Banania AG	Elsa, Stephan 30.10.1981	9119948201309 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Exempel Versicherungen AG	Friedek, Stephan 30.10.1981	1847064113319 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen
Banania AG	Giesche, Stephan 30.10.1981	3351833988735 Direktversicherung	FEV Test Systems GmbH	Entgeltumwandlung	1.200,00 €	Zuordnen

Zeilen pro Seite: 10 1-10 von 30

Impressum Dokumente Datenschutz © 2015-2021 Xempus AG · 4.1636.0 Upgrade zu XEMPUS Premiumprodukten

Pension Benefits

Der smarte Benefits Partner für Unternehmen

fonds
finanz

pension
benefits

Mehr Infos
am Stand

61

Ansprechpartner



Bernd Steinhart
Riesstraße 25
80992 München

Bernd.Steinhart@pension-benefits.de

Tel: +49 (0) 89 15 88 15-224
Mobil: +49 (0) 151 44 360 357



Andreas Hofmann
Riesstraße 25
80992 München

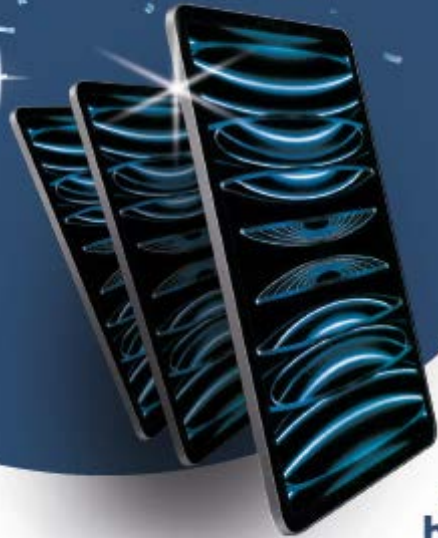
Andreas.Hofmann@pension-benefits.de

Tel: +49 (0) 89 15 88 15-159
Mobil: +49 (0) 151 65 266 027

[Terminvereinbarung unter:](#)



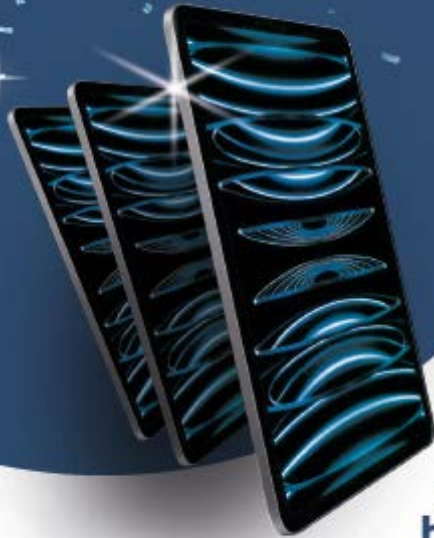
Mach mit
und gewinne
ein iPad Pro!



pension-benefits.de

pension
benefits

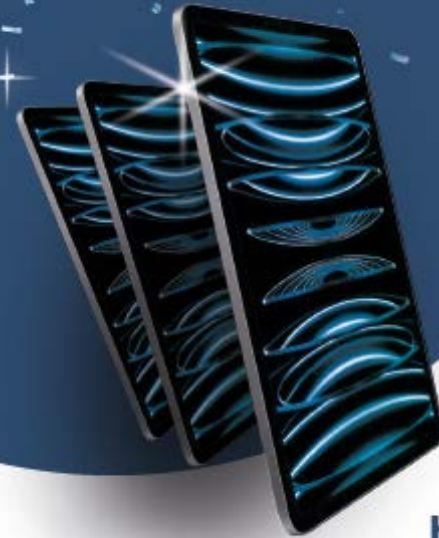
Mach mit
und gewinne
ein iPad Pro!



pension-benefits.de

pension
benefits

Mach mit
und gewinne
ein iPad Pro!



pension-benefits.de

pension
benefits

**11" iPad Pro
Wi-Fi +
Cellular 256
GB- Space
Grau + Apple
Pencil 2.
Generation**



**3 Gewinner
AG mit 100+ AN
- VO
- GVW
- 1. Police
30.09.24**

Teilnahmebedingungen folgend**



Teilnahmebedingungen

Teilnahmebedingungen Vorsorge Roadshow

Die Pension Benefits AG veranstaltet ein Gewinnspiel im Zeitraum vom 19.03.2024 bis 30.09.2024

Mit der Teilnahme an dem Gewinnspiel erklärt sich der Teilnehmer mit den nachstehenden Teilnahmebedingungen und der Datenschutzerklärung sowie im Falle des Gewinns mit der Veröffentlichung seines Namens und Wohnorts auf, z.B. Social Media einverstanden.

1. Veranstalter

Der Veranstalter dieses Gewinnspiel ist

Pension Benefits AG

Riesstraße 25, 80992 München, Germany

Telefon: 089 – 15 88 15 -159

E-Mail: info@pension-benefits.de

Sämtliche Fragen, Anmerkungen, Kommentare oder Beschwerden zum Gewinnspiel sind direkt an die Pension Benefits AG (im Folgenden „Pension Benefits“) zu richten.

2. Persönliche Teilnahmevoraussetzungen und -ausschlüsse

2.1. Teilnahmeberechtigt sind grundsätzlich alle natürlichen Personen (m/w/d) ab einem Alter von 18 Jahren mit Wohnsitz innerhalb der Bundesrepublik Deutschland, die

- über eine gültige MAK-Nr bei der Fonds Finanz Maklerservice GmbH verfügen
- als aktiver Teilnehmer (Vorort) der MMM

2.2. Mitarbeiter der Pension Benefits oder verbundener Unternehmen im Sinne von § 15 AktG sind von der Teilnahme ausgeschlossen.

Teilnahmebedingungen

3. Weitere Teilnahmevoraussetzungen zur Teilnahme an dem Gewinnspiel

3.1. Die Teilnahme an dem Gewinnspiel ist kostenlos.

3.2. Die Teilnahme an dem Gewinnspiel setzt weiterhin kumulativ voraus, dass

- der Teilnehmer der Pension Benefits AG einen Kunden größer 100 Mitarbeiter vermittelt/zuführt

3.3. Die Teilnahme an dem Gewinnspiel ist pro Teilnehmer nur einmal während der Laufzeit des Gewinnspiels möglich.

3.4. Jeder Teilnehmer garantiert, dass durch die Teilnahme an dem Gewinnspiel keine Rechte Dritter verletzt werden. Dies umfasst insbesondere fremde Urheberrechte oder Persönlichkeitsrechte. Der Teilnehmer stellt die Pension Benefits von Ansprüchen Dritter aus Verletzung derartiger Rechte und den Rechtsverfolgungskosten frei.

3.5. Die Pension Benefits hat das Recht, Teilnehmer vom Gewinnspiel auszuschließen, die den Teilnahmevorgang oder das Gewinnspiel manipulieren bzw. dieses versuchen und/oder gegen diese Teilnahmebedingungen verstoßen. Gegebenenfalls kann der Gewinn auch nachträglich aberkannt und zurückgefordert werden.

4. Laufzeit und Teilnahmeschluss

Das Gewinnspiel beginnt am 19.03.24 um 9.00 Uhr und endet mit Eingang der ersten vier Policierungen gemäß Ziffer 6.2, spätestens am 30.09.2024 um 24:00 Uhr (Teilnahmeschluss).

Teilnahmeversuche, die nicht innerhalb des Gewinnspielzeitraums getätigt wurden, werden nicht berücksichtigt. Das Ende des Gewinnspiels wird über den Fonds Finanz Newsletter bekannt gegeben, sofern es nicht durch Zeitablauf endet.

5. Gewinne

Die vier Gewinner des Gewinnspiels können ein Ipad (11“ iPad Pro Wi-Fi + Cellular 256 Gb – Space grau + Apple Pencil, 2. Generation) gewinnen.

Teilnahmebedingungen

6. Gewinnermittlung, Gewinnbenachrichtigung und Verfall

6.1. Die Gewinnermittlung erfolgt durch die ersten vier eingehenden Policierungen innerhalb des Gewinnspielzeitraums.

6.2. Die Gewinner werden durch das genaue Datum der Erstpolice ermittelt. Die drei Teilnehmer, die nach dem ermittelten Datum zum frühesten Zeitpunkt des Gewinnspielzeitraums (i) einen Kunden größer 100 Mitarbeiter vermittelt / zugeführt haben und (ii) dessen Kunde eine Versorgungsordnung oder Betriebsvereinbarung und einen Gruppenvertrag geschlossen haben sowie (iii) einen Vertrag des Kunden erstmalig policiert, erhalten den in Ziffer 5 beschriebenen Gewinn.

6.3. Die Gewinner des Gewinnspiels werden per Email benachrichtigt. Die Gewinner müssen sich innerhalb von zwei Wochen nach Gewinnmitteilung per Mail bei der Pension Benefits rückmelden, um den Gewinn übersandt zu bekommen. Meldet sich der Gewinner nicht fristgerecht zurück, verfällt sein Gewinnanspruch.

7. Keine Barauszahlung, keine Übertragung, Pauschalversteuerung

7.1. Der Gewinn kann weder in bar ausgezahlt noch getauscht oder auf Dritte übertragen werden.

7.2. Der Veranstalter trägt dafür Sorge, dass der Gewinner seinen Gewinn nach deutschem Steuerrecht nicht versteuern muss; die Versteuerung als Sachzuwendung erfolgt pauschal nach § 37b EStG durch die Pension Benefits . Der Gewinner erhält von der Pension Benefits hierüber auf Anfrage eine Bestätigung.

8. Anwendbares Recht, kein Rechtsweg, Haftungsbeschränkung

8.1. Das zwischen Teilnehmer und Veranstalter hier begründete Rechtsverhältnis sowie diese Teilnahmebedingungen unterliegen ausschließlich deutschem Recht. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen, ein klagbarer Anspruch auf einen Gewinn oder die Auszahlung eines Barwertes besteht nicht.

8.2. Der Veranstalter haftet nur für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit, es sei denn, er verletzt eine Kardinalpflicht, also eine solche Pflicht, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Vertragspartner regelmäßig vertraut und vertrauen darf. In diesem Fall ist die Haftung des Veranstalters für einfache Fahrlässigkeit auf den typischen und vorhersehbaren Schaden beschränkt. Die Haftung für die Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit ist unbeschränkt.

8.3. Der Veranstalter übernimmt keine Sachmängelhaftung, Garantie und/oder Gewährleistungsansprüche für die zu gewinnenden Sachpreise.

8.4. Die Pension Benefits übernimmt weiter keine Haftung dafür, dass alle Daten stets rechtzeitig und fehlerfrei übertragen werden und dass Daten aufgrund von technischem oder menschlichem Versagen gelöscht oder beschädigt werden oder verloren gehen.

Teilnahmebedingungen

9. Vorzeitige Beendigung, Änderungsvorbehalt

Der Veranstalter behält sich vor, das Gewinnspiel jederzeit ohne Vorankündigung und ohne Angabe von Gründen zu beenden oder die Bedingungen der Teilnahme zu ändern. Die Pension Benefits macht von dem Vorbehalt insbesondere bei Vorliegen eines wichtigen Grundes Gebrauch. Ein solcher liegt beispielsweise vor, wenn eine ordnungsgemäße Durchführung des Gewinnspiels nicht gesichert oder die Fairness beeinträchtigt erscheint. Ansprüche der Teilnehmer aufgrund vorzeitiger Beendigung oder Bedingungsänderung sind ausgeschlossen.

10. Datenschutzinformation nach Art. 13 DSGVO

Verantwortlicher im Sinne der Datenschutzgesetze:

Pension Benefits AG

Riesstraße 25, 80992 München

vertreten durch Bernd Steinhart

Telefon: +49 (0)89 15 88-15-159

Telefax: +49 (0)89 15 88-35-0

E-Mail: info@pension-benefits.de

Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter unserer oben genannten Adresse mit dem Zusatz „z. Hd. des Datenschutzbeauftragten“ oder elektronisch unter info@pension-benefits.de. Zwecke der Datenverarbeitung und Rechtsgrundlage Ihre Daten sind für die Durchführung des Gewinnspiels erforderlich und werden von der Pension Benefits zu diesem Zweck verarbeitet (Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO). Des Weiteren erfolgt die Aufbewahrung Ihrer Daten aufgrund handels- bzw. steuerrechtlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO).

Von wem erhält die Pension Benefits personenbezogene Daten?

Teilnahmebedingungen

Im Rahmen dieses Gewinnspiels erhält die Pension Benefits Ihre Daten ausschließlich von Ihnen selbst. Folgende Daten werden von der Pension Benefits verarbeitet, um einen Gewinner eindeutig zu identifizieren:

Firma, Name, Vorname, E-Mail-Adresse, Telefonnummer sowie Adresse eines Gewinners

An wen übermittelt die Pension Benefits Daten (Empfängerkategorien)?

Die Pension Benefits übermittelt keine der im Rahmen des Gewinnspiels erhobenen Daten an Dritte. Die Daten werden zur internen Abwicklung des Gewinnspiels genutzt. Interne Empfänger sind Fachabteilungen der Pension Benefits.

Über welchen Zeitraum werden Daten gespeichert?

Grundsätzlich löschen wir Daten, sobald sie für die vorgenannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Soweit gesetzlich Vorgaben bestehen, wie z. B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten kann eine darüberhinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

Welche Rechte stehen Ihnen nach den Datenschutzgesetzen zu?

Ihnen steht bei Vorliegen der jeweiligen gesetzlichen Voraussetzungen ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu. Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu. Die für uns zuständige Behörde ist das Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht in Ansbach.

Pension Benefits AG
Riesstraße 25
80992 München

Amtsgericht München
HRB 267 119

M: Anfrage@pension-benefits.de

T: 089-15 88 15 -159

