

Die Entgeltumwandlung beim BVV – einfach profitabel

Unsere Lösung für die Finanzwirtschaft



BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G., Berlin
BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V., Berlin
BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG, Berlin

Bitte beachten Sie: Diese Broschüre enthält allgemeine Informationen und stellt keine individuelle Beratung dar. Änderungen bleiben vorbehalten. Maßgeblich sind ausschließlich der jeweilige Vertrag, unsere Satzungen und Bedingungen in der aktuell gültigen Fassung sowie die gesetzlichen Regelungen.

Inhalt

04 Alterseinkommen im Fokus

Entgeltumwandlung darf in keinem Altersvorsorge-Mix fehlen

06 Einfach. Planbar. Transparent.

Steuern sparen, Alterseinkommen erhöhen

08 Machen Sie Ihre bAV greifbar

Überreichen Sie unser „BVV-Starter-Kit“ an Ihre Mitarbeiter

10 Verhaltenswissenschaft trifft Praxis

Modell: Active Choice

12 Den Rahmen vereinbaren

Und schon kann es losgehen

14 Der BVV – Ihr Kontakt

Wir freuen uns auf Sie

Alterseinkommen im Fokus

Entgeltumwandlung darf in keinem Altersvorsorge-Mix fehlen

Wer die täglichen Medien verfolgt, der weiß: Die Sorge um ein ausreichendes Alterseinkommen heutiger und künftiger Generationen ist zu einem zentralen Thema für die Gesellschaft und damit auch für jeden Einzelnen geworden. Auch und gerade für die Finanzwirtschaft gilt: Wer seinen Lebensstandard im Alter halten möchte, dessen Rente sollte das gewohnte Einkommen aus dem Berufsleben nicht weit unterschreiten.

Und das ist häufig gar nicht so einfach!

Arbeitnehmer wünschen sich dabei eine stärker unterstützende Rolle des Arbeitgebers.

Quelle: Towers-Watson – Global Benefits Attitudes Survey, 2013/14

Der BVV verbindet die Interessen von Arbeitnehmer und Arbeitgeber nach einer attraktiven Lösung!



Wie setzt sich das Alterseinkommen eines Angestellten im Finanzdienstleistungsgewerbe zusammen?



- › **Die Basis:** Gesetzliche Rentenversicherung
- › **Betriebliche Altersversorgung:** BVV-Mitglieder kennen und schätzen die in der Regel gemeinsam von Arbeitgeber und Arbeitnehmer finanzierte BVV-Grundversorgung, die bereits einen Teil der Versorgungslücke abdeckt.
 - Noch kein BVV-Mitglied? Fordern Sie weitere Informationen zur BVV-Grundversorgung an! Bereich Firmenkunden: 030 / 896 01-591.
- › **Privat:** Eigene Vorsorge, z. B. im Rahmen einer privaten Lebensversicherung

**Entgeltumwandlung beim BVV:
Vom Arbeitnehmer finanziert, vom Staat gefördert**

Im Ergebnis profitieren beide Seiten:

- ✓ Arbeitnehmer: Optimale Information und attraktive Leistungen sorgen für das „gute Gefühl“, endlich ausreichend vorgesorgt zu haben.
- ✓ Arbeitgeber: Ihre Arbeitnehmer werden es Ihnen danken! Der BVV ermöglicht Ihnen dabei eine einfache und effiziente Abwicklung.

**Erfahren Sie nachfolgend, wie unser Modell
Entgeltumwandlung funktioniert!**

➔ Erfahren Sie mehr über die staatliche Förderung der Entgeltumwandlung auf Seite 6.

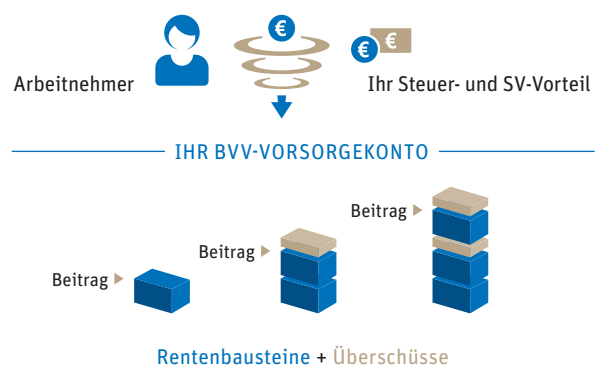
Einfach. Planbar. Transparent.

Steuern sparen, Alterseinkommen erhöhen

1. EINFACH

Ihr Arbeitnehmer vereinbart mit Ihnen einen Teil des Einkommens in eine betriebliche Altersversorgung zu investieren. Dabei profitieren Ihre Mitarbeiter vom Steuer- und Sozialversicherungsvorteil, sodass jeder geleistete Euro doppelt für das Alterseinkommen wirkt.

ENTGELTUMWANDLUNG BEIM BVV



2. PLANBAR

Durch die Finanzierung des Beitrages aus dem Bruttogehalt beträgt die tatsächliche Nettobelastung im Beispiel für einen monatlichen Beitrag in Höhe von 150 Euro nur 72,80 Euro.

Die Rente wird nachgelagert versteuert und ist beitragspflichtig zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner.

Auch Sie als Arbeitgeber können Sozialabgaben sparen oder diese direkt als zusätzliche Förderung an Ihre Arbeitnehmer weitergeben.

BEISPIELRECHNUNG

35-jähriger Arbeitnehmer, verheiratet, 2 Kinder, Steuerklasse IV,
Bruttogehalt 4.000 Euro monatlich, GKV 14,6 Prozent mit
Zusatzbeitragssatz 0,9 Prozent

	Ohne Entgeltumwandlung	Mit Entgeltumwandlung
Vorsorgebetrag	0,00 EUR	150,00 EUR
Lohnsteuer	692,66 EUR	649,25 EUR
Solidaritätszuschlag	26,52 EUR	24,36 EUR
SV-Beiträge (AN-Anteil)	793,00 EUR	763,27 EUR
Steuer- und SV-Vorteil	0,00 EUR	75,30 EUR
Nettogehalt	2.487,82 EUR	2.413,12 EUR
Nettobelastung (AN)	0,00 EUR	74,70 EUR
SV-Ersparnis (AG)	0,00 EUR	29,73 EUR



Wussten Sie schon?

Unter www.bvv.de/vorteilsrechner

können Sie und Ihre Mitarbeiter den individuellen Steuervorteil ermitteln.

3. TRANSPARENT

Mit unseren einfachen Produkten bieten Sie Ihrem Mitarbeiter die Option, ein für ihn passendes zu wählen. Er kann sich für eine lebenslange Altersrente der BVV Altersvorsorge mit und ohne Hinterbliebenenleistung oder der BVV Kompaktvorsorge mit zusätzlicher Invaliditätsleistung entscheiden.

Wer bei der Auswahl Unterstützung benötigt, ist bei unseren Kundenbetreuern an der richtigen Stelle!

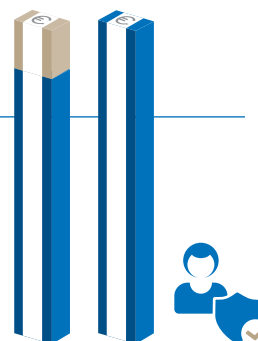
PRODUKTE

BVV Kompaktvorsorge



BVV Altersvorsorge

(wahlweise mit Hinterbliebenenleistung)



schematische Darstellung

DIE VORTEILE FÜR IHRE MITARBEITER

STEUERLICHE FÖRDERUNG

- › Unsere Produkte kombinieren die staatliche Förderung mit einem hervorragenden Beitrags-/Leistungsverhältnis.

KEINE PROVISIONEN, KEINE ABSCHLUSSKOSTEN

- › Als mitgliederorientierter Versicherungsverein verzichten wir auf alle Kosten, die nicht nötig sind.

VERSTÄNDLICHE INFORMATIONEN

- › Von der Basisinfo bis hin zur persönlichen Beratung, der BVV bietet einfache und transparente Wege für jeden Einzelnen.

DAS „GUTE GEFÜHL“

... sich endlich mit dem Thema Altersvorsorge beschäftigt zu haben.

Machen Sie Ihre bAV greifbar

Überreichen Sie Ihren Mitarbeitern das »BVV-Starterkit«

Für das Erreichen Ihrer personalpolitischen Ziele ist es wichtig, dass Ihre betriebliche Altersversorgung bei Ihren Mitarbeitern ankommt.

**Aber wie erzielen Sie die bestmögliche Wahrnehmung?
Durch die richtigen Informationen zum richtigen Zeitpunkt!**

Im Rahmen unserer umfangreichen Projekterfahrung mit unseren Mitgliedern haben wir das BVV-Starterkit entwickelt, das Ihnen die optimale Vorstellung Ihres Angebots in Ihrer Belegschaft ermöglicht.

Und das Beste: Lassen Sie die Unterlagen nach Ihren Vorstellungen ganz individuell von uns anpassen!

Als BVV-Mitglied bieten wir Ihren Mitarbeitern zahlreiche Informations- und Beratungsmöglichkeiten.

-  Informationsveranstaltungen vor Ort oder per Webcast
-  Active Choice – Angebot zur Entgeltumwandlung mit direkter Rückmeldung
-  Infoblätter, Mustertexte und Links für Rundmails, Mitarbeiterportale, etc.
-  Ergänzend und jederzeit individuelle, telefonische Beratung
-  Online-Rechner
-  Starterkit

Sie entscheiden, was für Ihre Mitarbeiter an den jeweiligen Standorten sinnvoll ist.

DAS HABEN SIE IN DER HAND

Ihr Starterkit – So präsentieren Sie Ihren Mitarbeitern die bAV



1 - Persönliches Anschreiben

inkl. Wunschansprechpartner



2 - Premium Infoblatt

(individualisierbar)

mit allen wichtigen Informationen zu Ihrem Angebot. Gern nehmen wir Ihr Unternehmenslogo auf, um die Identifizierung mit Ihnen als Arbeitgeber zu erhöhen.



3 - Musterberechnung

verschiedene Beiträge zur Auswahl



4 - Aktive Entscheidung

Innerhalb einer Frist teilt der Arbeitnehmer seine Entscheidung mit.



WANN NUTZEN SIE UNSER STARTERKIT?



Bei Einstellung/Onboarding



Bei Mitarbeiterveranstaltungen



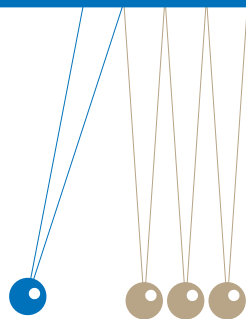
Vor Jahresende, um Steuervorteile zu nutzen



Bei individueller Nachfrage

Verhaltenswissenschaft trifft Praxis

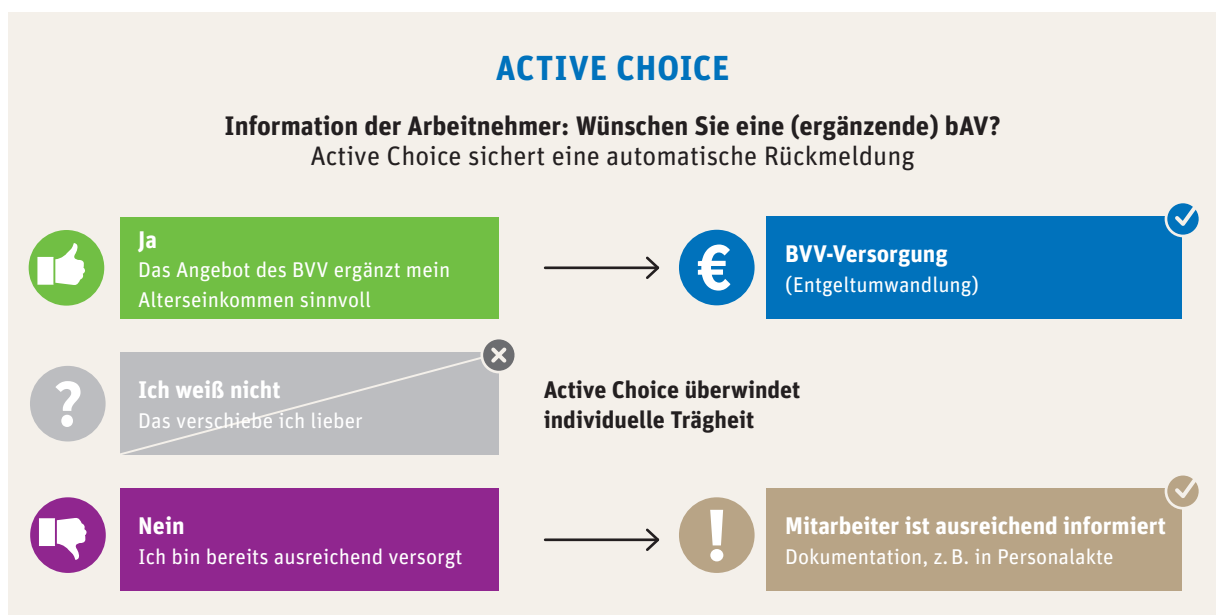
Modell: „Active Choice“



Manchmal bedarf es eines Denkanstoßes ...

Um das Potenzial der betrieblichen Altersversorgung optimal auszuschöpfen, haben wir gemeinsam mit unseren Mitgliedern eine Active Choice-Lösung entwickelt. Die Idee: Wir bieten einen einfachen und effizienten Weg, der es Ihren Mitarbeitern ermöglicht, gezielt die Weichen für eine zusätzliche Vorsorge zu stellen.

Damit Ihre Mitarbeiter das Thema Vorsorge nicht aufschieben, bieten wir ihnen umfangreiche Informationen und stellen sie direkt vor die Entscheidung für oder gegen eine (ergänzende) betriebliche Altersversorgung. Wir befähigen und ermutigen sie, sich zeitnah mit ihrer Altersvorsorge auseinanderzusetzen. Für Ihre Mitarbeiter ist dies eine bequeme Lösung, die sie einbindet, aktiviert und vor eine direkte Wahl stellt: Wer sich für das Angebot zur betrieblichen Altersversorgung entscheidet, profitiert von staatlicher Förderung bei der Umwandlung. Wer bereits ausreichend versorgt ist, wird nicht weiter informiert.



Informieren, entscheiden, versorgt sein

Wir informieren Ihre Mitarbeiter mit Ihnen gemeinsam zu einem gewünschten Zeitpunkt über die Möglichkeit der Entgeltumwandlung. Für Neueintritte könnte das im Einstellungsgespräch für bestehende Mitarbeiter mit einer Informationsaktion erfolgen. Ihre Mitarbeiter werden dabei aufgefordert, sich aktiv für oder gegen eine zusätzliche Entgeltumwandlung zu entscheiden.

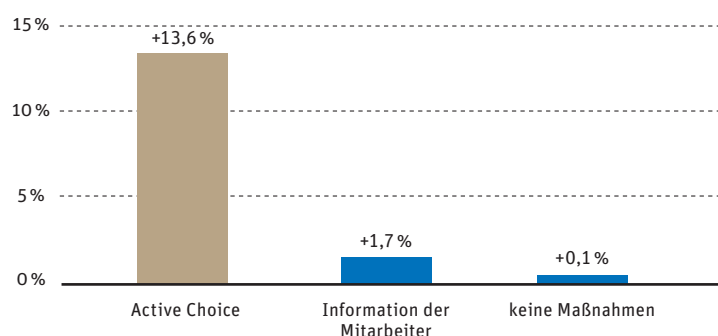
Alle notwendigen Musterformulare sowie umfassendes Informationsmaterial erhalten Sie von uns. Gern übernehmen wir auch Versand und Rücklauf. Das entlastet Sie und stellt gleichzeitig sicher, dass die Mitarbeiter ihre Entscheidung einfach und auf einer soliden Grundlage treffen können.

UNSERE ERFAHRUNG:

Mit Active Choice erzielen Sie beste Ergebnisse, von denen Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter ganz individuell profitieren.

Bereits in 2014 konnten unsere Mitgliedsunternehmen durch Einsatz von Active Choice die Teilnehmerzahl am Betriebsrentensystem im Durchschnitt um 13,6 Prozent steigern. Im gleichen Zeitraum fiel die Steigerung bei Unternehmen, die Active Choice nicht nutzten, eher gering aus.

Steigerung der Entgeltumwandlung durch verschiedene Maßnahmen



Mit Active Choice haben wir die richtige Entscheidung getroffen:

Unsere Mitarbeiter profitieren von der attraktiven Versorgung und dem Bewusstsein, sich endlich mit dem Thema Altersversorgung beschäftigt zu haben.

Wir freuen uns über die vielen positiven Rückmeldungen, die unserem Anspruch als fürsorglicher Arbeitgeber gerecht werden.

Der BVV hat uns dabei gut beraten und alle wesentlichen Schritte abgenommen. ”

KATJA GÖRTLER

Leiterin Personalabteilung
MERKUR BANK KGaA

Den Rahmen vereinbaren

Und schon kann es losgehen

Unser Modell „Entgeltumwandlung“ hat sich bei unseren Mitgliedern in der Finanzbranche seit Einführung durch den Gesetzgeber längst etabliert. Das Beste daran: Für Sie als Arbeitgeber ist es aufwandsarm und es fallen keine Gebühren an. Die effiziente Verwaltung ist bereits in den Vorsorgebeiträgen einkalkuliert und im Branchenvergleich sehr gering (1,5 Prozent in 2021).

→ IN 3 SCHRITTEN ZUM ANGEBOT DER BVV-ENTGELTUMWANDLUNG:

1. Einzige Voraussetzung: Sie gehören zur Branche.

Sie sind schon BVV-Mitglied?

Perfekt! Damit gilt das Angebot zur Entgeltumwandlung für Ihre Mitarbeiter ganz automatisch und wir benötigen in der Regel keine weitere vertragliche Vereinbarung. Fangen wir gleich mit der Abstimmung (siehe Punkte 2 und 3) an!

Noch kein BVV-Mitglied?

Dann werden Sie eines! Einzige Voraussetzung: Ihr Unternehmen ist Bank oder Finanzdienstleister, genossenschaftliches Institut, Verband, Versorgungsanstalt, Wirtschaftsprüfungs- oder Treuhandgesellschaft, Steuerberater, Versicherungsunternehmen oder Makler, Betriebskrankenkasse oder deren verbundene Unternehmen. Das Beste daran: Die Mitgliedschaft ist für Sie kostenlos!

2. Arbeitgeberbeteiligung – Weitergabe der gesparten Sozialabgaben

Je nach Mitgliedschaft können Sie die Versorgung Ihrer Mitarbeiter als Arbeitgeber fördern.

Bei der Entgeltumwandlung in einen versicherungsförmigen Durchführungsweg (Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds) ist der Arbeitgeber seit dem 1. Januar 2019 verpflichtet, die eingesparten Sozialversicherungsbeiträge zusätzlich an die Versorgungseinrichtung weiterzugeben.

Erfahren Sie mehr zum Betriebsrentenstärkungsgesetz unter www.bvv.de/brsg.

3. Wann und wie informieren wir Ihre Mitarbeiter?

Ebenfalls entscheidend für den Erfolg Ihres Entgeltumwandlungssystems ist die Information Ihrer Mitarbeiter, zum Beispiel hinsichtlich Zeitpunkt, Medium und Beratung durch den BVV.

... ganz nach Ihren Vorstellungen und auf die Möglichkeiten Ihres Standortes abgestimmt!

Das zeichnet Ihr bAV-System aus

Attraktivität

... als Ergebnis von steuerlicher Förderung, unserem attraktiven Beitrags-/Leistungsverhältnis und dem vollständigen Verzicht auf Provisionen und Abschlusskosten.

Verständlichkeit

... durch einfache Informationen auf den Punkt gebracht und ergänzt um verschiedene Beratungsmöglichkeiten.

Modernität

... durch Kombination von unserer vielfachen Projekterfahrung mit neuesten Ansätzen aus der Verhaltenswissenschaft.

RESULTAT: WERTSCHÄTZUNG

... des Systems durch Ihre Belegschaft mündet in stärkerer Bindung und einem Wettbewerbsvorteil bei der Neugewinnung von Mitarbeitern.

Der BVV

Ihr Branchenexperte

Wie Sie wissen ist der BVV der Dienstleister für betriebliche Altersversorgung der Banken und Finanzdienstleister in Deutschland. Als mitgliederorientiertes und brancheneigenes Versorgungswerk lebt der BVV seit rund 110 Jahren Kundennähe und entwickelt sich kontinuierlich an den Bedürfnissen seiner Mitglieder weiter. Das heißt für Sie:

Ausgewiesene Expertise!

Seitdem der Gesetzgeber in 2002 allen Arbeitnehmern in Deutschland einen eigenen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung zugewiesen hat, bietet der BVV maßgeschneiderte Lösungen für die Mitarbeiter Banken und Finanzdienstleister.

Dabei übernehmen wir für Sie die gesamte Mitarbeiterkommunikation. Als Ihr Partner sorgen wir für eine reibungslose und verwaltungsarme Durchführung. Dabei kommt uns unsere hocheffiziente Organisation zugute: Diese ermöglicht Ihnen einfache und bequeme Abläufe. Auf den Punkt gebracht: Sie melden einen neuen Mitarbeiter bei uns an und zahlen den Beitrag.

Den Rest erledigen wir.

DIE WICHTIGSTEN KENNZAHLEN

784

MITGLIEDSUNTERNEHMEN

vertrauen auf unsere Leistungen. Zu ihnen gehören die wichtigsten Institutsgruppen im Banken- und Finanzgewerbe, darunter auch Versicherungen, Unternehmensberatungen und Krankenkassen.

356.000

VERSICHERTE wissen zu schätzen, dass sich der BVV ausschließlich der Altersversorgung seiner Mitglieder widmet.

129.000

RENTNER profitieren in Deutschland nach Ende ihrer Berufstätigkeit von langfristig stabilen Erträgen.

32,6 Mrd.

EURO beträgt das verwaltete Vermögen.

Kontakt

Ihre Ansprechpartner



Dass Entgeltumwandlung notwendig ist, wissen viele. Uns geht es um das ‚Wie‘: Unsere einfachen und transparenten Informationen helfen Ihren Mitarbeitern. „Active Choice“ überwindet erfolgreich das für alle Seiten nachteilige Aufschieben einer Entscheidung.

FRANZISKA HÖFER | Diplom-Betriebswirtin (BA)
Leiterin Firmenkunden
f.hoefer@bvv.de
030 / 896 01-433

Mit unseren Mitgliedern entwickeln wir unser Modell zur Entgeltumwandlung fortlaufend weiter. So kombinieren wir für Sie die Erfahrungen aus zahlreichen Projekten aus der Finanzwirtschaft mit den Wünschen und Bedürfnissen Ihres Unternehmens. Dabei immer im Fokus: der Nutzen für Sie und Ihre Mitarbeiter.

MIRKO BUCHWALD | MBA
Leiter Pensionsmanagement
m.buchwald@bvv.de
030 / 896 01-467



Interesse geweckt? Wir freuen uns auf Sie!
Gemeinsam mit Ihnen richten wir unser Angebot nach Ihren Anforderungen aus.



 **030 / 896 01-591**

Sie erreichen uns:

Montag bis Donnerstag von
8 bis 18 Uhr und Freitag
von 8 bis 16 Uhr

Oder schreiben Sie uns an
firmen@bvv.de.

BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.
BVV Versorgungskasse des Bankgewerbes e.V.
BVV Pensionsfonds des Bankgewerbes AG

Kurfürstendamm 111 – 113
10711 Berlin

T. 030 / 896 01-591
F. 030 / 896 01-419

firmen@bvv.de
www.bvv.de