



# Mitarbeiter finden – Mitarbeiter binden

Unternehmenskonzept zur Mitarbeiterbindung und -gewinnung  
Maßgeschneiderte Lösungen mit kurz- und langfristiger Wirkung

Januar 2024

**Gothaer**

## 200 Jahre Erfahrung der Gothaer Referenzen (Auszug)

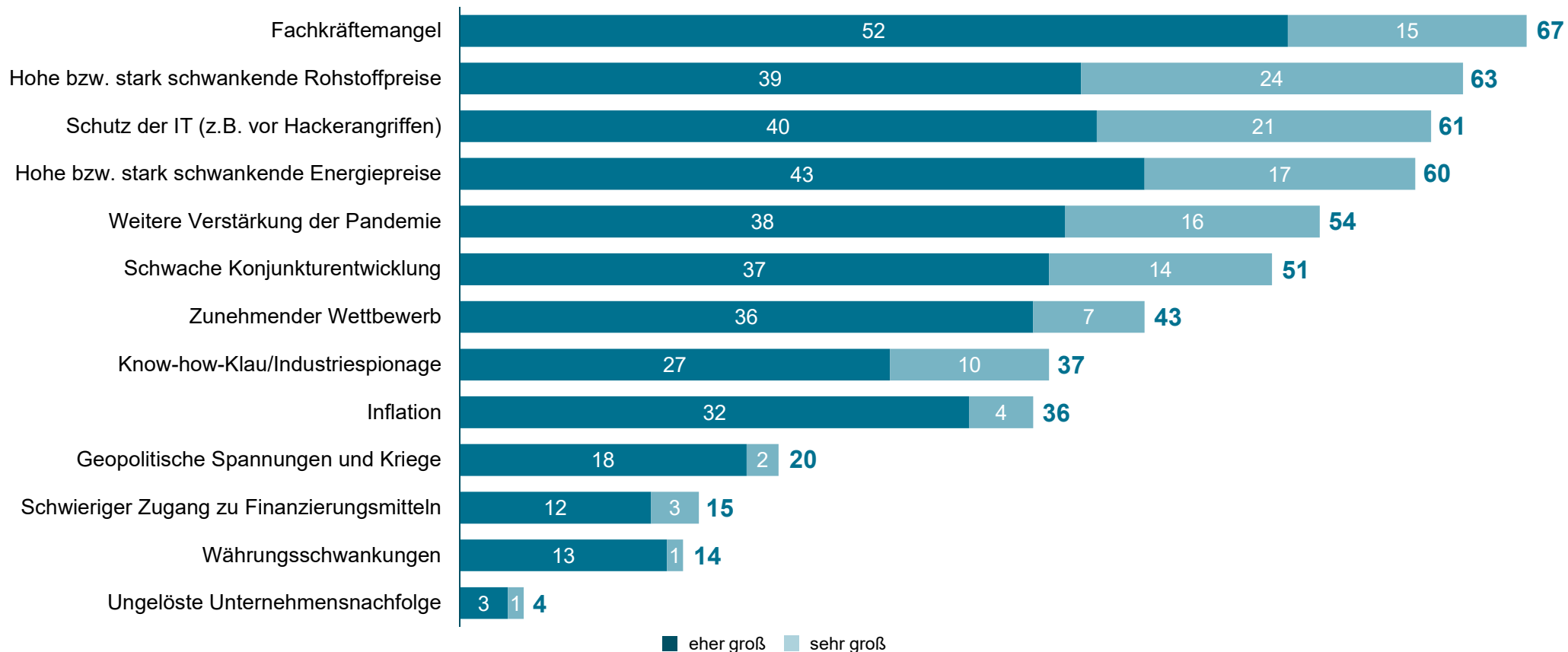
Gothaer



**bAV.Gothaer - Referenzen für eine erfolgreiche Implementierung und Zusammenarbeit**

# Fachkräftemangel ist die größte Gefahr aus Unternehmersicht

## Was sind die größten Gefahren für die Entwicklung Ihres Unternehmens?























Angaben in Prozent

Quelle: EY Mittelstandsbarometer 2022, [https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/de\\_de/news/2021/12/ey-mittelstandsbarometer-konjunktur-2022-2021.pdf](https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/de_de/news/2021/12/ey-mittelstandsbarometer-konjunktur-2022-2021.pdf)

# Studie: „Was Mitarbeitende wirklich wollen“

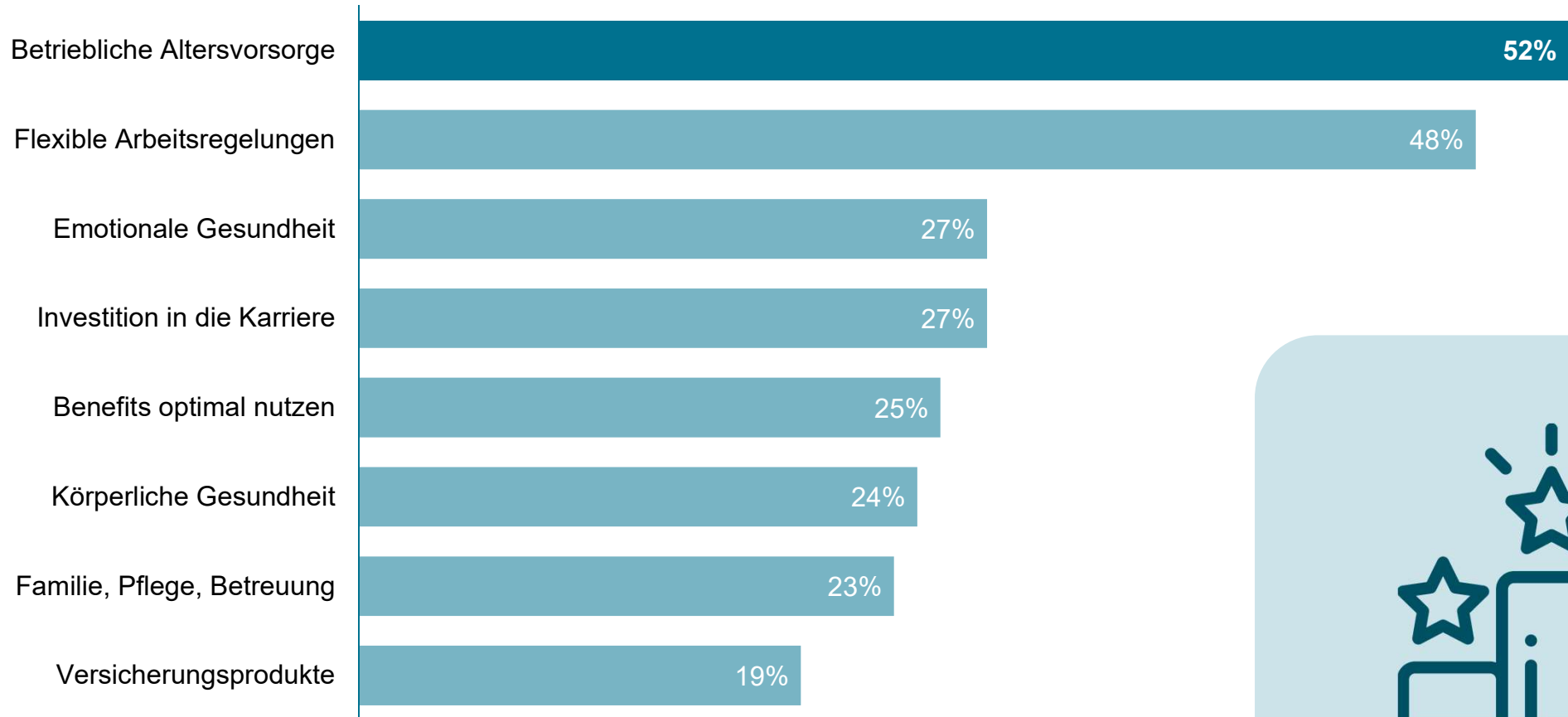
## Was bei Arbeitnehmer\*innen besonders hoch im Kurs steht

 Betriebliche Altersversorgung <b>48,5%</b> 	 Firmenwagen <b>18,8%</b> 
 Kostenfreie Getränke <b>30,9%</b> 	 Jobticket <b>18,6%</b> 
 Gesundheitsvorsorge <b>26%</b> 	 Kantine / Essenszuschuss <b>16%</b> 
 Erfolgsabhängiger Bonus <b>25,3%</b> 	 Sportprogramme, Fitness <b>10,9%</b> 
 Gewinnbeteiligung <b>23,7%</b> 	 Mitarbeitererevents <b>10,3%</b> 

Quelle: Stepstone, Studie „JOBSUCHE IM FOKUS“

# Auf welche Benefits sollen sich Unternehmen konzentrieren?

„Welche Themen soll Ihr Arbeitgeber am meisten unterstützen oder als Schwerpunkt setzen?“ Als Top 3 angegeben



Quelle: Studie „Global Benefits Attitudes Survey“ von Willis Towers Watson



## Und so sieht es in der Realität aus:

Nur geringe Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung 2023

### Durchschnittliche Renten wegen Alters insgesamt

Bundesländer	Männer	Frauen	Männer + Frauen
Alte Bundesländer	1.279 €	789 €	1.007 €
Neue Bundesländer	1.360 €	1.155 €	1.243 €

Vor Steuern und Sozialversicherung

Statistik der  
Deutschen Rentenversicherung

### Rentenversicherung in Zahlen 2023

- Aktuelle Ergebnisse, Stand: 23. Juni 2023
- Entwicklung der Daten bis heute
- Faustdaten, Werte, Finanzen, Versicherte, Rentenbestand, Rentenzugang, Rehabilitation



**Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss** von mind. 15% des Entgeltumwandlungsbetrags, soweit SV-Beiträge eingespart werden

**Zuschuss darf auch höher ausfallen**

**Sofortige Unverfallbarkeit**

**Tarifvertragliche Regelungen** können abweichen

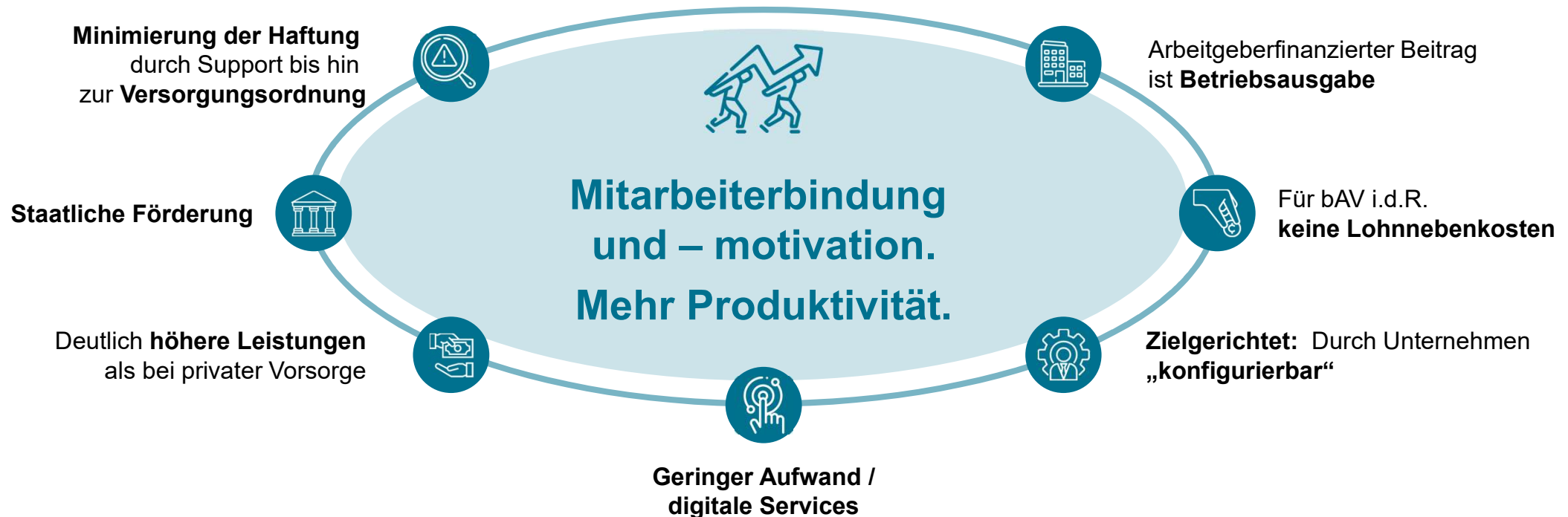
**Steuerliche Regelungen** wie bei der Entgeltumwandlung

Nicht bei Unterstützungskassen / Pensionszusagen

## Die bAV und die Vorteile für das Unternehmen:

Mit der Gothaer haben Sie langjährige Erfahrung und Know-How an Ihrer Seite

Darum ist die bAV mit der Gothaer **die attraktive und risikominimierte Form der Vorsorge**





# Was kann die betriebliche Altersversorgung (bAV) in der aktuellen Situation bei Unternehmen und Mitarbeitenden bewirken?



## Unternehmen

**Die aktuelle Situation stellt sowohl Unternehmen als auch Mitarbeitende vor Herausforderungen.**

... leiden unter gestörten Lieferketten, steigenden Einkaufspreisen, Cyberattacken. Die Aufzählung ließe sich noch erweitern. Eine der größten langfristigen Herausforderungen – wenn nicht sogar die Größte – ist der **Fachkräftemangel**, der laut Ifo aktuell ein Allzeithoch erreicht hat.

**Hier kommt die betriebliche Altersversorgung (bAV) ins Spiel, die geförderte Form der Vorsorge.**

... können mit vertretbarem Aufwand zur **Mitarbeiterbindung- und gewinnung** beitragen und somit dem Fachkräftemangel entgegen wirken. Auch die **Motivation** steigt messbar.



## Mitarbeitende

... treibt die Sorge um hohe Energiepreise, Kraftstoffpreise und gestiegene Lebenshaltungskosten. Der Spielraum für Altersvorsorge ist begrenzt. Dabei wurde gerade ein neuer Rekordwert bei der Armutsquote gemessen (Paritätischer Wohlfahrtsverband). **Eigenvorsorge** ist elementar und wird immer wichtiger. Aber wie sparen?

... müssen vorsorgen. Mit der bAV bietet sich die Chance, **mit geringem Eigenanteil** eine ansehnliche Versorgung aufzubauen. Eine Beteiligung des Arbeitgebers an der bAV **entlastet sofort** bei der privaten Vorsorge.

# Die Vergangenheit

Die bAV wurde in den letzten Jahren oft so umgesetzt

In den **70er, 80er und 90er** Jahren

**Arbeitgeber-finanzierte Betriebsrente** war Standard

**Ab den 2000ern**  
(Einführung des § 3 Nr. 63 EStG)

**Entgelt-umwandlung**



  
**Zuschuss zur Entgeltumwandlung oder VL-Umwidmung**

**optimierungsfähig**



# Die Zukunft

Ein durchdachtes bAV-Konzept ist mehr als die Summe seiner Teile

## bAV:

Entgelt-  
umwandlung



Prozentualer  
Arbeitgeber-  
zuschuss  
(gesetzl. Pflicht)



Der Erfolgsfaktor:  
Arbeitgeber-  
finanzierte  
Betriebsrente

Rechtsanspruch + gesetzliche Zuschusspflicht

Ihr individueller  
Wettbewerbsvorteil

Ergänzt durch  
professionelle  
Kommunikation  
und Darstellung

## Ergebnis

### Für Arbeitgeber:

Einfaches bAV-Konzept

### Für Arbeitnehmer:

Attraktive und individuelle  
Altersversorgung

# Warum die betriebliche Altersversorgung (Betriebsrente) aus **Unternehmersicht** einen so hohen Stellenwert hat und so wichtig ist

bAV ist in modernen Unternehmen **Bestandteil der Gesamtvergütung**

**Top-Unternehmen** haben eine **Top-bAV**



**30 % aller Erwerbstätigen** gehen in den nächsten 15 Jahren in Rente (Destatis Aug 22)

Demografischer Wandel führt zu **Fachkräftemangel und Know-how-Verlust**



# Warum die betriebliche Altersversorgung (Betriebsrente) aus **Arbeitnehmersicht** einen so hohen Stellenwert hat und so wichtig ist

bAV **entlastet unmittelbar** bei privater Vorsorge

Studie: **Größeres Vertrauen** in die bAV als in die gesetzliche Rente



Jeder siebte langjährig Versicherte bekommt **weniger als 1000 Euro Rente** (Bundesregierung Juni 22)

Jeder Dritte Deutsche **fürchtet sich vor Altersarmut** – bAV nimmt Ängste (Studie IW)

**Quo vadis Rente? Bernd Raffelhüschen warnt vor 3-Billionen-Euro-Loch in der Rentenversicherung** (Juli 22)



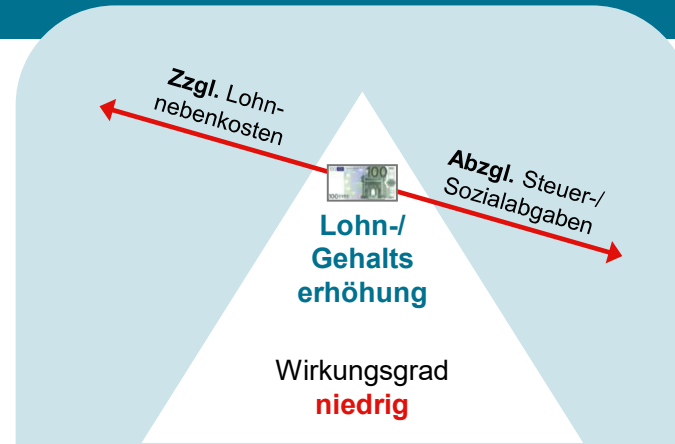
# Wirkungsgrad: Gehaltserhöhung versus Arbeitgeberrente

## Was bringen 100 EUR?

### Wirkungsgrad von Gehaltserhöhungen

**ca. 125,00 EUR**

Aufwand beim Unternehmen



Verbleibendes Netto bei Arbeitnehmer\*in  
**ca. 50,00 EUR**



### Wirkungsgrad von arbeitgeberfinanzierter Betriebsrente

**100,00 EUR**

Aufwand beim Unternehmen



**100,00 EUR**  
Versorgungsvertrag Arbeitnehmer\*in

Die bAV ist deutlich günstiger als eine Gehaltserhöhung. Sowohl für das Unternehmen als auch für Mitarbeitende.



# Sie haben die Wahl: Kriterien und Gestaltungsoptionen zur Mitarbeiterbindung, die nur die betriebliche Altersversorgung bietet

**Arbeitgeberfinanzierte bAV**  
(auch statt Lohn- oder Gehaltserhöhung)  
„Echte“ Betriebsrente

Arbeitgeberfinanzierte bAV  
nach Betriebszugehörigkeit  
(Stufenmodell)

Zuschuss über gesetzl.  
Verpflichtung hinaus:  
15 – 25 – 50 - paritätisch  
(Zuschuss-Modell)

**Sehr effektiv gegen  
Fachkräftemangel**



**Koppelung der Arbeitgeber-  
rente an Entgelt-  
umwandlung**  
(Matching-Modell)

Arbeitgeberfinanzierte bAV für  
qualifizierte Mitarbeiter /  
**Fachkräfte**  
(Qualifikations-Modell)

**Kostenoptimierte bAV:  
Bonus, Überstunden oder  
VWL in BAV**  
(Umwidmungs-Modell)

**Weitere  
Gestaltungsoptionen**



**Beitragsbefreiung bei  
Berufsunfähigkeit ohne  
Gesundheitsfragen**  
(Rentenretter)

Absicherung bei  
**Berufsunfähigkeit über das  
Unternehmen**  
(betriebl. BU-Modell)

Absicherung bei  
**Berufsunfähigkeit als  
privater Schutz**  
(privates BU-Modell)

**Schutz bei  
Berufsunfähigkeit**



**Wir unterstützen aktiv bei der Einrichtung verwaltungsarmer Lösungen und begleiten Unternehmen bei der Umsetzung, um Haftungsrisiken zu minimieren.**

## Moderne Tarife mit Renditechance ...

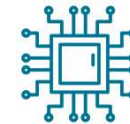
... sicheres Sparen mit Garantie + Anlage weltweit und nachhaltig

### Anlage Global nachhaltig (ESG)



Partizipation an der Wertentwicklung über 1.000 weltweiter börsennotierter Unternehmen, die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

## Gothaer Garantierente Index



Bis 20% Technologie

### Anlage Global & Technologie

Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial und der Zukunftsorientierung des Technologiesektors

Bis 20% aufstrebende Märkte

### Anlage Global & Aufstrebende Märkte



Kombination der Stabilität etablierter Unternehmen mit dem Wachstumspotenzial aufstrebender Märkte

- ✓ Garantierte Mindestrente/Kapital, jährliche Renditesicherung
- ✓ Beitragsgarantie und Garantierter Rentenfaktor
- ✓ Überschüsse aus Ertragskonto + Anlageerträgen
- ✓ Sonderkonditionen über den Arbeitgeber

Auf Wunsch: „Rentenretter“ = Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsfragen



### Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR

Partizipation an der Wertentwicklung der weltweiten Aktien-, Anleihen- und Rohstoffmärkte (Gold, Kupfer), die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen



# Entscheidungsprozess: Wie sehen die nächsten Schritte aus?

## Umsetzung eines Konzeptes zur Mitarbeiterbindung und -gewinnung



### Nur 3 Schritte zur erfolgreichen Umsetzung



#### 1. Definition der Unternehmensziele und Nutzen

Was möchte das Unternehmen mit der Einführung eines Konzeptes zur Mitarbeiterbindung und -gewinnung erreichen?



#### 2. Budgetierung und Business Case

Klärung: Wie hoch ist das Budget pro Mitarbeiter\*in?  
Hinweis 1: I. d. R. fallen keine Lohnnebenkosten an  
Hinweis 2: Private Ergänzung ist kostenneutral



#### 3. Umsetzung

- Ausarbeiten eines Gesamtkonzeptes
- „Feinjustierung“ der einzelnen Komponenten
- Zeit- und Maßnahmenplan erstellen

# Beratungsprozess: Sechs gemeinsame Schritte. Für Ihre Belegschaft



## 1. Erstkontakt mit Geschäftsführung Vorstellung Konzept / Idee

- › Ist-Aufnahme bestehende bAV und Rahmenbedingungen (z. B. Tarifvertrag)
- › Abfrage der Unternehmensziele
- › Ansprache „grober“ Finanzierungsrahmen

## 2. Entscheidung der Firma

- › Feinjustierung (Details)
- › Budgetierung und Business Case
- › Ausarbeiten eines Zeit- und Umsetzungsplans
- › Ggf. Kollektivvertrag und/oder Versorgungs-Ordnung beauftragen

## 3. Mitarbeiter-präsentation

- › Empfohlen; ggf. 30-45 Minuten
- › Alternative: Direkte Ansprache der Mitarbeiter\*innen für individuelle Beratung
- › Rückmeldebogen

## 4. 1. Einzelgespräch Mitarbeiter\*in: Beratung und Angebots-erstellung

- › Basis: Rückmeldebogen
- › Brutto-Netto-Betrachtung
- › Individuelle Angebotserstellung
- › Klärung der Fragen

## 5. 2. Gespräch Entscheidung Mitarbeiter\*in und Protokollierung für Personalakte

- › Klärung offener Fragen
- › Entscheidung Arbeitnehmer
- › Gesprächsprotokoll für Personalakte
- › Ggf. Vertragsaufnahme

## 6. Vertrags-dokumentation

- › Unterschrift Arbeitgeber\*in
- › Dokumentation durch Gothaer
- › Unterlagen zur Firma

# bAV – Cockpit

Verwalten Sie Ihre betriebliche Altersversorgung im Unternehmen einfach mit einem Click



## Namensänderung / Familienstandsänderung

Hier können Sie uns eine Namens- und/oder Familienstandsänderung Ihrer Mitarbeiter mitteilen.



## Meldung entgeltfreie Beschäftigungszeit

Elternzeit, längere Erkrankung oder ähnliches? Hier können Sie uns mitteilen, wenn eine Ihrer Mitarbeiter aus der Lohnfortzahlung heraus gefallen ist und der Vertrag vorübergehend ruhen soll.



## Wiederkehr entgeltfreie Beschäftigungszeit

Ihr Mitarbeiter ist wieder zurück? Melden Sie uns dies ganz einfach über diesen Link.



## Dienstaustritt

Ein Mitarbeiter verlässt Ihr Unternehmen? Melden Sie hier Ihre Mitarbeiter von der betrieblichen Altersversorgung ab.



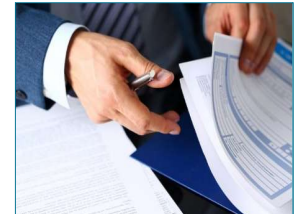
## Dynamik anpassen

Sie möchten die BBG-Dynamik aussetzen oder anpassen? Hier können Sie alles Notwendige veranlassen.



## Adressänderung Arbeitnehmer

Ihr Mitarbeiter ist umgezogen? Nennen Sie uns hier bitte die aktuellen Daten Ihres Mitarbeiters - ganz einfach online.



## Formularcenter

Hier finden Sie die wichtigsten Formulare zum herunterladen als PDF.



## Beitragsanpassung

Bitte teilen Sie uns hier mit, wenn Sie den Beitrag eines Vertrags anpassen möchten.



## Adressänderung / Umfirmierung Arbeitgeber

Die Adresse Ihrer Firma hat sich geändert? Ihre Firmierung lautet nun anders? Teilen Sie es uns über diesen Link mit und laden Sie gleich den aktuellen Handelsregisterauszug mit hoch.



## Leistungsfall melden

Wenn Sie einen Leistungsfall eines bei uns versicherten Mitarbeiters anmelden möchten, können Sie dies über diesen Link tun.



## Kontakt bAV

Sie konnten Ihr Anliegen nicht finden? Nutzen Sie einfach unser Kontaktformular, wir setzen uns schnellstmöglich mit Ihnen in Verbindung.

## Ihre Vorteile auf einem Blick:

- Innovatives Online-Portal für Ihre **bAV-Verwaltung**
- Die wichtigsten Anliegen übersichtlich **direkt zum Anklicken**
- Plausibilisierte Eingaben **minimieren Rückfragen und beschleunigen die Prozesse**
- **Bevorzugte Bearbeitung** Ihrer Anliegen
- **Entlastung** für die HR-Abteilung
- **Keine Unterschrift** nötig



Und wann dürfen wir Ihr individuelles Konzept für Ihre Recruiting-Strategie zusammen stellen?

**Agentur**  
**Max Muster**

Mobil: 0245 / 87654  
E-Mail: max.muster@gothaer.de

**Firmenberater bAV**  
**Max Muster**

Mobil: 0175 / 1234567  
E-Mail: max.muster@gothaer.de





**Noch ein Highlight zum Schluss**

**Gothaer Berufsunfähigkeitsschutz für Unternehmen  
als bAV oder privates Belegschaftsgeschäft**

**Gothaer**

# Wir bieten beides: BU-Schutz als bAV oder privates Belegschaftsgeschäft

## Gegenüberstellung von Kollektivlösungen

### BU – Direktversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG)

Beitragszahlung aus Bruttoeinkommen des Arbeitnehmers und (teilweise) vom Arbeitgeber gezahlt = **geringe Nettobelastung**

Leistungen sind voll zu versteuern. Bei gleichem Nettoaufwand **höhere Leistungen** als private SBU

auf die Leistungen sind Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung zu zahlen

Leistungsbild auf bAV zugeschnitten und § 3/63-konform

Seit 2020  
Freibetrag im  
Leistungsbezug  
bei der  
KVdR

Ein Privatvertrag BU ist für Firmen eine **kosten- und aufwandsneutrale Sozialleistung**

### BU – Privatvertrag

Zahlung Beiträge aus dem Nettoeinkommen des Arbeitnehmers

Leistungen sind mit dem Ertragsanteil zu versteuern (§ 55 EStDV)

keine Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung auf die Leistungen

Leistungen bei Premium **umfangreiche** möglich als in der bAV

**Unser Antrieb:  
In der Gemeinschaft Werte schützen.**

**Gothaer**