



# HOWDEN CANINENBERG GMBH

## VERSICHERUNGSMAKLER

Wenn Sie Ihren Mitarbeitern etwas Gutes tun wollen -  
Mitarbeiterbindung über Versicherungen  
Referent: Mario Stunz

Tel. 0661 / 250 59 24 - Fax 0661 / 250 59 50  
Mario.Stunz@howden-caninenberg.de  
[www.howden-caninenberg.de](http://www.howden-caninenberg.de)



# Agenda

1. Gründe für Mitarbeiterbindung
2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen
  - klassische Anlage von Vermögenswirksame Leistungen vs. betriebliche Altersvorsorge
  - betriebliche Unfallversicherung
  - betriebliche Krankenversicherung
3. Fazit



# 1. Gründe für Mitarbeiterbindung

## Auswirkungen von Mitarbeiterfluktuation:

- Know-how-Verlust
- Ausbildungskosten „umsonst“ investiert
- Überalterung der Belegschaft
- Durchschnittliche Dauer der Neubesetzung zwischen 3-9 Monate
- Zusatzkosten für Neueinstellungen
- Personalauswahlkosten und Einarbeitungskosten

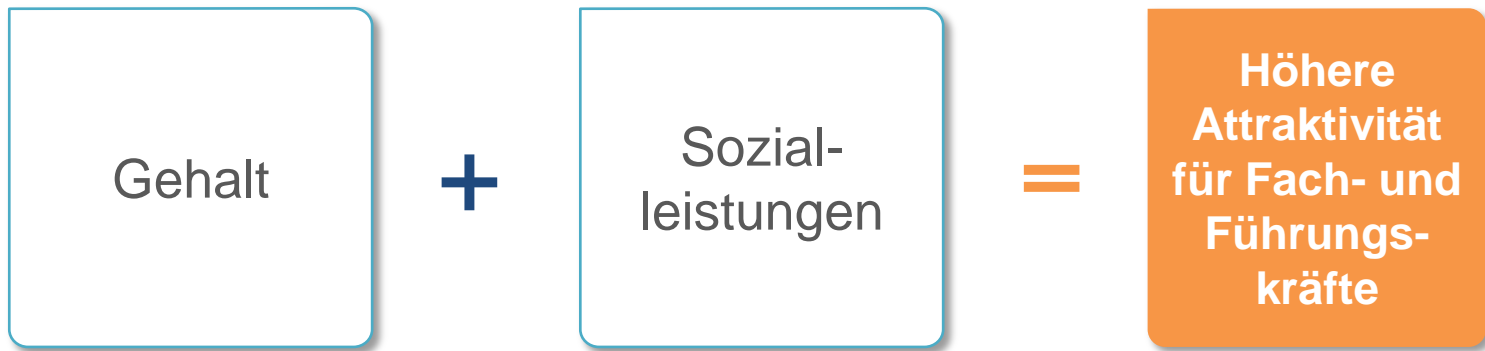
**Fazit: Fluktuation kostet Zeit und Geld**



# 1. Gründe für Mitarbeiterbindung

Demographie 3.0:

So gewinnt der Mittelstand den Wettbewerb um Arbeitskräfte





## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

**Klassische Anlage von Vermögenswirksame  
Leistungen  
vs. betriebliche Altersvorsorge**





## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Was sind Vermögenswirksame Leistungen ?

- Die vermögenswirksame Leistung ist eine vertraglich vereinbarte Geldleistung des Arbeitgebers auf ein Anlagekonto des Arbeitnehmers.
- Diese zahlt der Arbeitgeber üblicherweise in einen Sparplan des Arbeitnehmers ein. Eine Barauszahlung ist nicht möglich.
- Vermögenswirksame Leistungen sind Bestandteil von Lohn/Gehalt und damit grundsätzlich steuer- und sozialversicherungspflichtig.



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Beispiel für den Arbeitnehmer:

Bei einem Zuschuss von 40,00 € hat der Arbeitnehmer dadurch ca. 18,- € netto monatlich an Aufwand.

Gehaltsabrechnung pro Monat	Aktuell ohne VL	Aktuell mit VL
Bruttogehalt	2.000,00 €	2.000,00 €
zzgl. VL-AG-Zuschuss	0,00 €	40,00 €
zzgl. bAV-AG-Zuschuss	0,00 €	0,00 €
abzgl. bAV-Gesamtbeitrag	0,00 €	0,00 €
= steuer-/sozialvers.pfl. Bruttogehalt	2.000,00 €	2.040,00 €
= Gesamt-Brutto	2.000,00 €	2.040,00 €
abzgl. Rentenversicherung	187,00 €	190,74 €
abzgl. Arbeitslosenversicherung	30,00 €	30,60 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung	187,50 €	191,25 €
abzgl. Lohnsteuer	206,91 €	216,08 €
abzgl. Kirchensteuer	18,62 €	19,44 €
abzgl. Solidaritätszuschlag	11,38 €	11,88 €
= Nettogehalt	1.358,59 €	1.380,01 €
abzgl. VL-Gesamtbeitrag	0,00 €	40,00 €
= Nettoauszahlung	1.358,59 €	1.340,01 €
VL-Sparleistung	0,00 €	40,00 €

Annahme: Angestellte(r) 2000,- EUR Brutto, kirchensteuerpflichtig, kein Kinderfreibetrag, kein Zuschlag PV



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Beispiel für den Arbeitgeber:

Der Zuschuss von 40,00 € kostet den Arbeitgeber effektiv 48,89 € pro Monat und Mitarbeiter.

Bezeichnung	Betrag
VL Zuschuss	40,00 €
+ Arbeitgeberanteil RV	3,74 €
+ Arbeitgeberanteil KV	2,92 €
+ Arbeitgeberanteil PV	0,47 €
+ Arbeitgeberanteil AV	0,60 €
+ Umlage 1*	0,68 €
+ Umlage 2**	0,13 €
+ Berufsgenossenschaft***	0,35 €
Gesamtaufwand	48,89 €

Annahme: Angestellte(r) 2000,- EUR Brutto, kirchensteuerpflichtig, kein Kinderfreibetrag, kein Zuschlag PV





## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Kann man das besser machen?

- Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung (bAV) sind steuer- und sozialabgabenfrei.
- Die monatlichen Beiträge für die VL-Anlage können somit besser in die bAV investiert werden.



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Beispiel:

Eigenaufwand AN: 0,- € bei 74,55 €  
bAV-Beitrag.

Gehaltsabrechnung pro Monat	Aktuell mit VL	Aktuell mit bAV statt VL
Bruttogehalt	2.000,00 €	2.000,00 €
zzgl. VL-AG-Zuschuss	40,00 €	0,00 €
zzgl. bAV-AG-Zuschuss	0,00 €	40,00 €
abzgl. bAV-Umwandlung	0,00 €	74,55 €
= steuer-/sozialvers.pfl. Bruttogehalt	2.040,00 €	1.965,45 €
= Gesamt-Brutto	2.040,00 €	2.040,00 €
abzgl. Rentenversicherung	190,74 €	183,77 €
abzgl. Arbeitslosenversicherung	30,60 €	29,48 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung	191,25 €	184,26 €
abzgl. Lohnsteuer	216,08 €	199,08 €
abzgl. Kirchensteuer	19,44 €	17,91 €
abzgl. Solidaritätszuschlag	11,88 €	10,94 €
= Nettogehalt	1.380,01 €	1.414,56 €
abzgl. VL-Gesamtbeitrag	40,00 €	0,00 €
abzgl. bAV-Arbeitnehmerbeitrag	0,00 €	74,55 €
= Nettoauszahlung	1.340,01 €	1.340,01 €

Annahme: Angestellte(r) 2000,- EUR Brutto, kirchensteuerpflichtig, kein Kinderfreibetrag, kein Zuschlag PV



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Was ist mit dem Arbeitgeberanteil?

#### Wir wiederholen:

- Beiträge zur VL-Anlage sind steuer- und sozialversicherungspflichtig.
- 40,00 € Zuschuss kosten den Arbeitgeber effektiv ca. 49,00 €.
- Wird der Zuschuss in eine bAV gezahlt, kostet dies den Arbeitgeber effektiv nur 40,00 €.
- Der Wechsel in die bAV bewirkt eine Optimierung des Barlohns in Höhe von 74,55 €.
- Sozialabgaben - der Arbeitgeber spart dadurch zusätzlich ca. 14,00 €.
- Diese Ersparnis kann ebenfalls in die bAV fließen oder sie dient der Finanzierung anderer Versicherungssparten.



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Beispiel:

Eigenaufwand AN: 0,- € bei 88,96 €  
bAV- Beitrag.

Gehaltsabrechnung pro Monat	Aktuell mit VL	Aktuell mit bAV statt VL
Bruttogehalt	2.000,00 €	2.000,00 €
zzgl. VL-AG-Zuschuss	40,00 €	40,00 €
zzgl. bAV-AG-Zuschuss	0,00 €	14,41 €
abzgl. bAV-Umwandlung	0,00 €	74,55 €
= steuer-/sozialvers.pfl. Bruttogehalt	2.040,00 €	1.965,45 €
= Gesamt-Brutto	2.040,00 €	2.040,00 €
abzgl. Rentenversicherung	190,74 €	183,77 €
abzgl. Arbeitslosenversicherung	30,60 €	29,48 €
abzgl. Kranken-/Pflegeversicherung	191,25 €	184,26 €
abzgl. Lohnsteuer	216,08 €	199,08 €
abzgl. Kirchensteuer	19,44 €	17,91 €
abzgl. Solidaritätszuschlag	11,88 €	10,94 €
= Nettogehalt	1.380,01 €	1.414,56 €
abzgl. VL-Gesamtbeitrag	40,00 €	0,00 €
abzgl. bAV-Arbeitnehmerbeitrag	0,00 €	74,55 €
= Nettoauszahlung	1.340,01 €	1.340,01 €

Annahme: Angestellte(r) 2000,- EUR Brutto, kirchensteuerpflichtig, kein Kinderfreibetrag, kein Zuschlag PV



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Vorteile baV zu VL für den Arbeitnehmer:

- Zusätzliche Altersversorgung zum Null-Tarif
- Kapitalzahlung oder Rentenleistung
- Steuer- und Sozialabgabensparnis
- Möglichkeit das Risiko der Berufsunfähigkeit kostengünstig zu versichern
- Hartz-IV sichere Anlage
- Beiträge sind bis 4% der BBG plus 1.800,00 € steuer- und sozialabgabenfrei



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Vorteile baV zu VL für den Arbeitgeber:

- Senkung der Lohnnebenkosten
- Nutzung steuerrechtliche Vorteile
- Erfüllung des Rechtsanspruches gemäß § 1 BetrAVG
- Erhöhung des Versorgungsniveaus der Mitarbeiter
- Mitarbeiterbindung und Motivation
- Enormer Imagegewinn



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

**Vorteile baV zu VL für den Arbeitgeber:**

Musterberechnung mit 5 Mitarbeitern und 40 EUR VL und Nettooptimierung

5 MA X 14,- EUR Sozialversicherungersparnis X 12 Monate

**Gesamtersparnis 840,- EUR**



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### betriebliche Unfallversicherung







## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

**Ein guter Grund für eine zusätzliche Unfallversicherung:**

➔ Der Staat sichert viele Unfälle gar nicht ab!

Der gesetzliche Unfallversicherungsschutz (Berufsgenossenschaft) bietet nur eine Ausschnittsdeckung. Versicherungsschutz besteht nur während der Arbeitszeit und auf dem direkten Weg zur Arbeit bzw. nach Hause.



Ein Unfall beeinträchtigt **IMMER** die Arbeitsleistung des Arbeitnehmers!



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### **Kosten Arbeitsplatzumbau bis 20.000 €**

- Umbau von Büromöbeln
- Umbau eines Büros (z. B. Verbreiterung der Türen)
- Umbau eines Gebäudes (z. B. Anbau einer Rampe, Lift)
- Umbau sanitärer Anlagen (WC) und Küchen
- Umbau anderer Anlagen/Fahrzeuge



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Leistungsauszug aus dem Unfaldeckungskonzept von Howden Caninenberg:

- Hohe Kapitalzahlung
- Rentenzahlung ab 50% Invaliditätsgrad
- Kur-Beihilfe
- Todesfalleistung
- Reha-Beihilfe
- Krankenhaustagegeld/Genesungsgeld
- Kosmetische Operationen
- Verbesserte Gliedertaxe
- Schmerzensgeldzahlung



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Vorteile für den Arbeitnehmer:

- Gilt 24 Stunden am Tag, überall auf der Welt, beruflich und privat
- Sozialleistung als Gehaltsbestandteil
- Versicherbarkeit ohne Gesundheitsprüfung



## 2. Sozialleistungen mit Versicherungslösungen

### Vorteile für den Arbeitgeber:

- Er bietet eine attraktive Sozialleistung im Wettbewerb um Arbeitnehmer mit dem Vorteil des Betriebsausgabenabzugs.
- Er hilft dem Arbeitnehmer, Lücken in der gesetzlichen Versorgung zu schließen.
- Er zeigt soziale Verantwortung und erhöht die Mitarbeiterbindung.
- Private Unfälle sind eingeschlossen – diese führen auch zum Arbeitsausfall im Betrieb.
- Absicherung von im Betrieb mitarbeitenden Familienangehörigen möglich.
- GmbH-Geschäftsführer kann seinen Unfallschutz günstig über die Gesellschaft absichern.
- Imagegewinn.



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

**Musterberechnung 5 Mitarbeiter ; Lohn und Gehaltssumme  
150.000 EUR**



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### betriebliche Krankenversicherung





## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Wie funktioniert die betriebliche Krankenversicherung?

- Der Arbeitgeber schließt einen Gruppenvertrag mit einer privaten Krankenversicherung.
- Der Mitarbeiter wird als versicherte Person in diesen Vertrag aufgenommen.
- Der Arbeitgeber entscheidet , welche Tarife in diesem Rahmenvertrag platziert werden.
- Wenn Vorgaben des Versicherers erfüllt sind, können Gesundheitsfragen und Wartezeiten erlassen werden.





## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Welche Absicherung ist möglich?

- Vorsorgeuntersuchungen
  - Krebsvorsorge; Schutzimpfungen; Vitalcheck
- Stationäre Behandlung
  - Chefarzt; 1-2 Bettzimmer; Krankenhaustagegeld; freie Klinikwahl
- Zahnversorgung
  - Zahnersatz bis 90% möglich; Zahnreinigung etc.
- Ambulante Versorgung
  - Sehhilfen; Heilpraktiker; gesetzliche Zuzahlungen
- Krankentagegeld ab dem 43.Tag
  - Lückenschluss von Nettolohn zu Krankentagegeld



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Vorteile für den Arbeitnehmer:

- Schließen von wichtigen Versorgungslücken
- Beiträge können von Arbeitgeber finanziert werden
- Aufnahme ohne Gesundheitsprüfung und Wartezeiten
- Gehaltserhöhung mit Mehrwert
- Schnellere Genesung durch bessere Versorgung
- Mitversicherung der Familie möglich
- Einfache Übertragung auf den Mitarbeiter bei Renteneintritt



## 2. Mehrwerte mit Versicherungslösungen

### Vorteile für den Arbeitgeber:

- Mitarbeitergewinnung, -bindung und -motivation
- Stärkung der sozialen Kompetenz
- Imageaufwertung des Unternehmens
- Steigerung der Wettbewerbsfähigkeit
- Absetzbarkeit der Beiträge als Betriebsausgabe
- Reduktion von Krankheitstagen durch Privatstatus möglich
- Gesundere Mitarbeiter
- bKV-Beiträge gelten als Sachbezug
- Sachbezüge sind bis zu einer Freigrenze von 44,- € monatlich steuer- und sozialabgabenfrei ( §37b EstG)



## 3. Fazit

- bAV sinnvoller statt klassische VL Anlage
- Mit Sozialversicherungersparnis kann die betriebliche Gruppenunfall- und die Krankenversicherung refinanziert werden
- Bei richtiger Gestaltung kein/ geringer Aufwand für den Arbeitgeber





**Vielen Dank für  
Ihre Aufmerksamkeit!**

**// howden**  
**CANINENBERG**