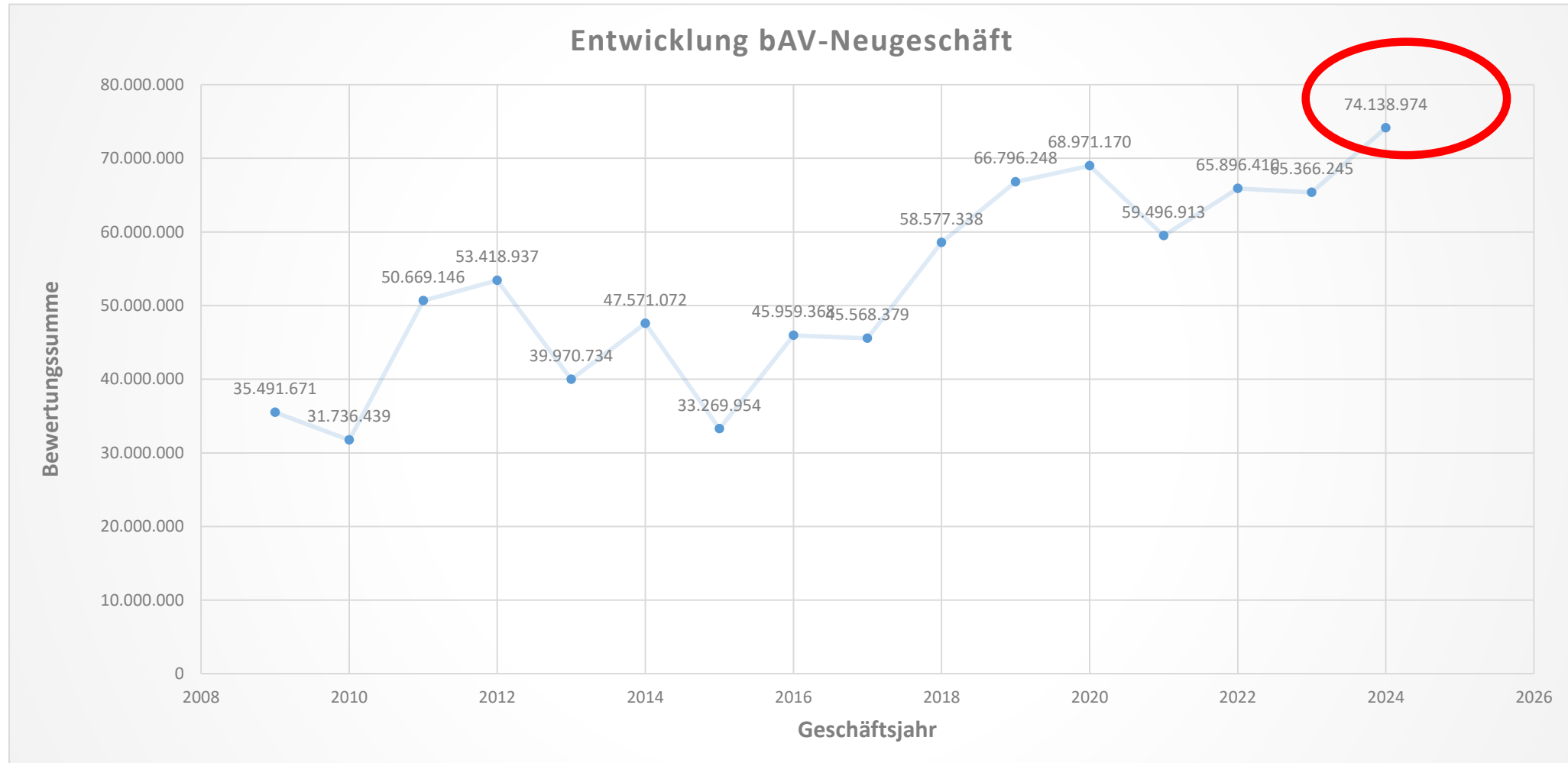


***Vertrauen Sie mir,
ich bin Arps !***

Nehmen Sie monatlich Ihre bAV und alles wird gut

- Kurzer Rückblick auf 2024
- Bedeutung der bAV im Gesamtkontext der Altersversorgung
- Trends und Performance der bAV-Flagschiffe
- Best Practice und Tools + 1 Mini-Tipp (4+4)
- Produkt-News

Danke für das beste bAV-Jahr der letzten 20 Jahre !



Wir bleiben wichtig

DER TAG

Der Tag

Zahl armutsgefährdeter Rentner auf Rekordhoch

03.02.2025, 07:07 Uhr

[Artikel teilen](#)

Folgen auf:  

Die Zahl der armutsgefährdeten Rentnerinnen und Rentner hat 2024 einen neuen Rekordwert erreicht. Dies gehe aus Daten des Statistischen Bundesamtes hervor, berichtet das Redaktionsnetzwerk Deutschland und verweist auf eine Anfrage der Bundestagsgruppe des Bündnisses Sahra Wagenknecht (BSW).

- Demnach kletterte die Armutsquote bei den über 65-Jährigen im Vergleich zu 2023 von 18,4 Prozent auf 19,6 Prozent. Dies bedeutet in absoluten Zahlen eine Zunahme um rund 300.000 Menschen auf 3,54 Millionen.

02.01.2025

Rente: 16 Millionen Deutschen droht Rente unter 1.200 Euro





Steuer-Ident.nr. wird elementar

Kann bAV wirklich Mist sein, wenn die DRV eine Broschüre in 19.Auflage rausgibt !??!?!?!?!?

Zusätzliche Altersvorsorge

19. Auflage (1/2025)

Betriebliche Altersversorgung

- Zusätzliche Vorsorge über den Arbeitgeber
- Finanzierung und Sicherheit der Betriebsrente
- Staatliche Förderung

Betriebliche Altersversorgung – Absicherung über den Arbeitgeber

Betriebliche Altersversorgung kann sich lohnen. Das hat sich herumgesprochen. Erfolgreich hat sie sich – ergänzend zur gesetzlichen Rente – mittlerweile in vielen Betrieben etabliert.

Die gesetzlichen Rahmenbedingungen haben wichtige Impulse gesetzt: Als Arbeitnehmer haben Sie Anspruch auf Entgeltumwandlung, also darauf, dass Teile Ihres Lohns oder Gehalts für eine spätere Betriebsrente gespart werden. Außerdem kann die betriebliche Altersversorgung durch die Riester-Förderung vom Staat finanziell unterstützt werden. Durch das Betriebsrentenstärkungsgesetz wurde die staatliche Förderung der betrieblichen Altersversorgung weiter verbessert und gleichzeitig wurden neue Möglichkeiten für die Gestaltung Ihrer Altersvorsorge eröffnet.

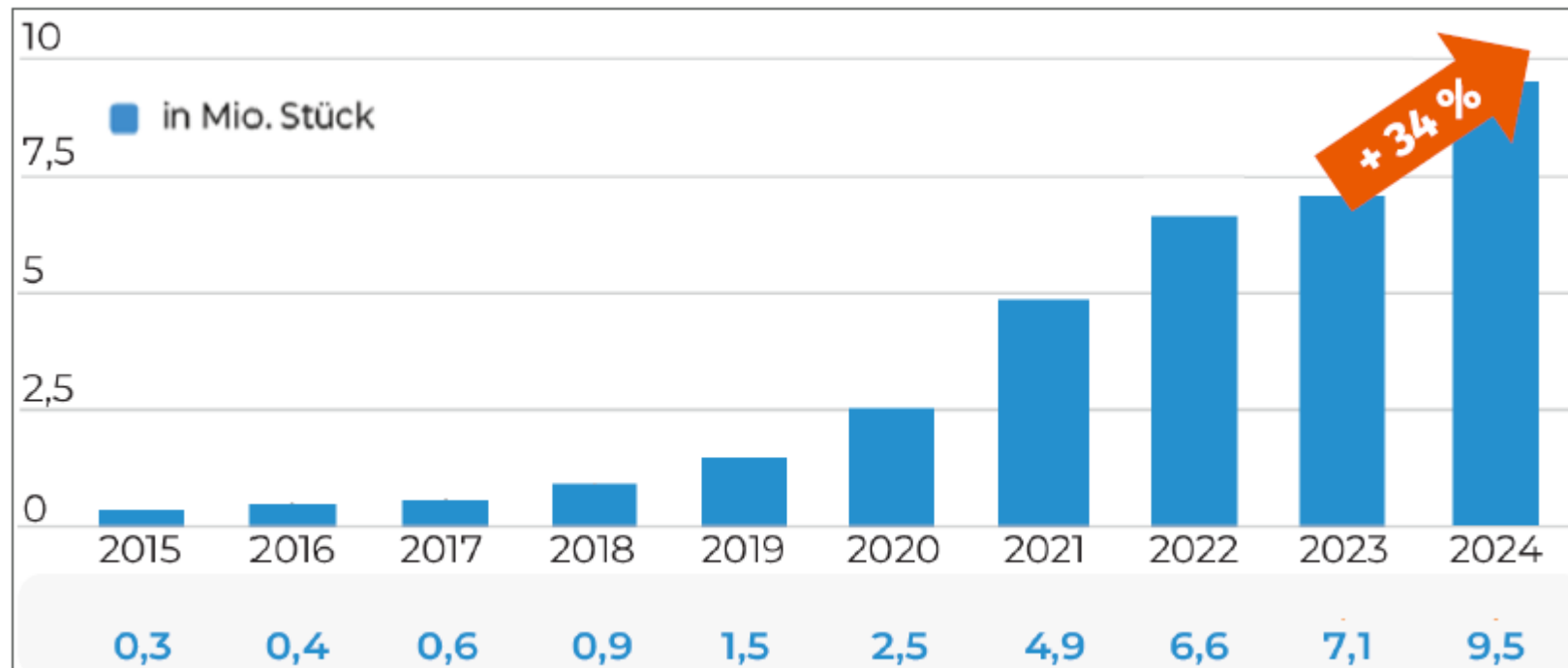
Deutsche Rentenversicherung
Sicherheit für Generationen

afm

9.5000.0000

Markt der ETF-Sparpläne: Vom Exoten zum Liebling

- Beliebteste Anlageform in Deutschland
- Prognose: **20 Millionen** ETF-Sparpläne bis 2026
- 15,6 Mrd. Sparvolumen in 2024



Quelle: extraETF Research



bAV ist kein Vermögensaufbau !

Wenn Sie das von Anfang an klar kommunizieren, ersparen Sie sich eine Menge Vorwandbehandlung



**Wie dein Ruhestand
aussehen soll**



**Wie dein Ruhestand
aussehen soll**



**Wie deine
Altersvorsorge
aussieht**

Allianz StrategieDepots: Renditebetrachtung |Hört auf Marvin und es läuft



Versicherungsnummer	617733400006	Vermittlernummer	3/490/5832
Vertragsart	Allianz Direktversicherung InvestFlex	Stand	01.04.2022 (2)
Versicherte Person	Thomas Arps, Diestelbarg 19, 21039 Börnsen, geb. 14.05.1973		

Jährliche Wertentwicklung seit Auflage | Jahresbetrachtung ab vollem Kalenderjahr

	31.12.16- 31.12.17	31.12.17- 31.12.18	31.12.18- 31.12.19	31.12.19- 31.12.20	31.12.20- 31.12.21	31.12.21- 31.12.22	31.12.22- 31.12.23	31.12.23- 31.12.24	Seit Auflage p.a.
Wertorientiert	4,40%	-5,71%	10,95%	3,48%	8,30%	-12,93%	8,87%	6,26%	2,71%
Ausgewogen	7,39%	-8,95%	16,39%	3,92%	16,32%	-15,55%	11,58%	9,63%	4,89%
Chancenreich	9,48%	-10,86%	21,99%	4,36%	24,45%	-16,00%	14,09%	13,07%	7,20%

Wertentwicklung im Kalenderjahr

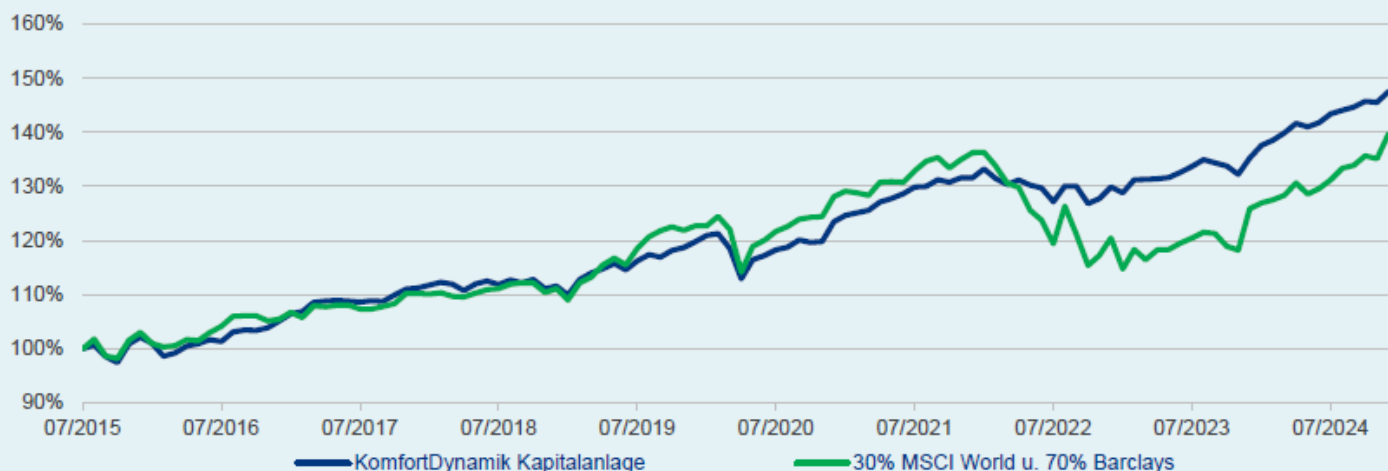
	2016 ²	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Wertorientiert	1,83%	4,40%	-5,71%	10,95%	3,48%	8,30%	-12,93%	8,87%	6,26%
Ausgewogen	5,57%	7,39%	-8,95%	16,39%	3,92%	16,32%	-15,55%	11,58%	9,63%
Chancenreich	7,82%	9,48%	-10,86%	21,99%	4,36%	24,45%	-16,00%	14,09%	13,07%

KomfortDynamik nutzt Renditechancen bei geringem Risiko

(Stand 31.12.2024)



Wertentwicklung KomfortDynamik gesamte Kapitalanlage^{1,2}



Zeitraum	KomfortDynamik Gesamt	30% MSCI World ³ und 70% Barclays Aggregate ⁴
Seit 01/24	7,32 %	9,07 %
1 Jahr	7,32 %	9,07 %
3 Jahre p.a.	3,49 %	0,52 %
5 Jahre p.a.	4,08 %	2,45 %
Seit 07/15 p.a.	4,19 %	3,49 %
Volatilität p.a. ⁵	4,07 %	6,48 %

Wertentwicklung KomfortDynamik Sondervermögen²



Zeitraum	KomfortDynamik Sondervermögen
Seit 01/24	12,75 %
1 Jahr	12,75 %
3 Jahre p.a.	3,20 %
5 Jahre p.a.	4,75 %
Seit 07/15 p.a.	4,85 %
Volatilität p.a. ⁵	10,17 %

Performance ETF-FondsModern 2024 | Immer schön auf Marvin hören !!



Stammdaten

Fondsname	ETF (Indexfonds)
ISIN	XX0000000ETF
Fondsgesellschaft	Volkswahl Bund Versicherungen
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	01. Juni 2009

Anlageziel

Das Portfolio „ETF (Exchange-Traded-Fund/Indexfonds)“ bündelt fünf Fonds renommierter Anbieter. Die Anlagebeträge werden gleichmäßig aufgeteilt. Nähere Informationen zu den Fonds, insbesondere zur Wertentwicklung und den Fondskosten finden Sie unter www.volkswahl-bund.de.

Wertentwicklung (28.01.2025)



Kennzahlen

	1 Jahr	3 Jahre
Volatilität	0,08 %	10,35 %
Sharpe Ratio	1,46 %	0,40 %

Performance

	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Fonds	15,99 %	21,32 %	40,02 %
Fonds p.a.	15,95 %	6,65 %	6,96 %

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie - Fondsmodern

Versicherungsnehmer	afm Pensionsmanagement GmbH
Versicherte Person	Thomas Arps, geb. 14.05.1973

Top-Positionen

iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Acc	20,00 %
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD Acc	20,00 %
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR (Acc)	20,00 %
iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) Acc	20,00 %
iShares € Aggregate Bond ESG UCITS ETF EUR (Dist) Share Class	20,00 %

- Rechnungszinserhöhung hat Auswirkungen

Unsere Produktlösungen in der Altersvorsorge

bAV
1.035 Mio. Euro + 26 %

Altersvorsorge Tarife 2025: Wir haben für jeden die perfekte Lösung

individuell &
flexibel



komfortabel
& einfach



Unser Angebot in der Arbeitskraftsicherung

BU und EXISTENZ in neuem Gewand.

Grüne Ampel

Höhere Renten und längerer Aktionszeitraum für Ihre Beratungen.

- Vereinfachte Risikoprüfung ab 10 Personen.
- Gesamtrente bis zu 2.500 Euro.
- Aktionszeitraum 24 Monate.
- Gleiche Regelungen für BU und EXISTENZ.



**Vereinfachte Risikoprüfung
BU & EXISTENZ**



Wir machen es Ihnen einfach.

Die grüne Ampel

Einfache Absicherung der Arbeitskraft? Dafür steht die grüne Ampel. Ab zehn Personen gibt es bei uns eine vereinfachte Risikoprüfung – schon ab fünf eingereichten Anträgen. Wir machen es Ihnen einfach!

Sie haben eine Sonderanfrage? Wir sind für Sie da!

Leistung			
	bAV: Arbeitgeberfinanzierung	bAV: Mischfinanzierung inkl. AG-Pflichtzuschuss (15 %)	Belegschaftsgeschäft (Privatverträge)
Monatliche Gesamt-Rente	2.500 €	2.500 €	1.750 €
Risikoprüfung (BU & EXISTENZ)	AG DO	AN BU DOE	AN BU DOE erw.
		AN GF DOE	AN GF DOE erw.

Prüfung 			
	bAV: Arbeitgeberfinanzierung	bAV: Mischfinanzierung inkl. AG-Pflichtzuschuss (15 %)	Belegschaftsgeschäft (Privatverträge)
Policierung	☐ ab 5 Verträgen	☐ ab 5 Verträgen	☐ ab 5 Verträgen
Gruppengröße	☐ 10 Verträge / 10 % der Belegschaft innerhalb von 24 Monaten	☐ 10 Verträge / 10 % der Belegschaft innerhalb von 24 Monaten	☐ 10 Verträge / 10 % der Belegschaft innerhalb von 24 Monaten

Frage an die zu versichernde Person (Arbeitnehmer)

Bitte beachten Sie die „Hinweise zur Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht“ auf Seite 2. Die Nichtbeachtung kann Ihren Versicherungsschutz gefährden.

1. Sind Sie zurzeit oder waren Sie in den letzten 2 Jahren **arbeitsunfähig** für einen zusammenhängenden Zeitraum von mehr als 2 Wochen, haben an einer Wiedereingliederung teilgenommen oder sind anerkannt erwerbsgemindert (MdE/GdS) oder schwerbehindert (GdB wenigstens 50 %)? ☐ ja ☐ nein

Sofern Sie diese Gesundheitsfrage mit „ja“ beantworten müssen, reichen Sie uns bitte zur individuellen Prüfung die beantworteten Fragen der Erweiterten Dienstobliegenheitserklärung (Druckstück „AN BU DOE erw.“) ein.

Zusätzliche Frage bei BU-Renten

2. Beträgt die Höhe Ihrer Gesamtversorgung für den Fall der Berufs-, Erwerbs- bzw. Dienstunfähigkeit (d. h. die Summe der beantragten Monatsrente zuzüglich der Ansprüche aus anderen Versicherungsverträgen) mehr als 55 % Ihres in den letzten 3 Jahren durchschnittlich verdienten Bruttoarbeitseinkommens? ☐ ja ☐ nein

Sofern Sie diese Frage mit „ja“ beantwortet haben, benötigen wir zusätzliche Angaben über Ihr Bruttojahresarbeitseinkommen (ggf. Einkommensnachweise) und die Höhe der anderweitig bestehenden oder beantragten Versicherungen.



**Gesamtrente:
2.500 EUR**

Frage an die zu versichernde Person (Arbeitnehmer)

Bitte beachten Sie die „Hinweise zur Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht“ auf Seite 2. Die Nichtbeachtung kann Ihren Versicherungsschutz gefährden.

1. Sind Sie zurzeit oder waren Sie in den letzten 2 Jahren arbeitsunfähig für einen zusammenhängenden Zeitraum von mehr als 2 Wochen, haben an einer Wiedereingliederung teilgenommen oder sind anerkannt erwerbsgemindert (MdE/GdS) oder schwerbehindert (GdB wenigstens 50 %)? ☐ ja ☐ nein

Sofern Sie diese Gesundheitsfrage mit „ja“ beantworten müssen, reichen Sie uns bitte zur individuellen Prüfung die beantworteten Fragen der Erweiterten Dienstobliegenheitserklärung (Druckstück „AN BU DOE erw.“) ein.

Zusätzliche Frage bei BU-Renten

2. Beträgt die Höhe Ihrer Gesamtversorgung für den Fall der Berufs-, Erwerbs- bzw. Dienstunfähigkeit (d. h. die Summe der beantragten Monatsrente zuzüglich der Ansprüche aus anderen Versicherungsverträgen) mehr als 55 % Ihres in den letzten 3 Jahren durchschnittlich verdienten Bruttoarbeitseinkommens? ☐ ja ☐ nein

Sofern Sie diese Frage mit „ja“ beantwortet haben, benötigen wir zusätzliche Angaben über Ihr Bruttojahresarbeits-

Sind Sie derzeit arbeitsunfähig? ☐ ja ☐ nein

Haben Sie derzeit oder hatten Sie in den letzten 24 Monaten vor dem Datum Ihrer Unterschrift mindestens eine Krankheit oder Verletzung, wegen der Sie insgesamt länger als 6 Wochen ärztlich oder therapeutisch (Heilpraktiker, Psychologen, Physio-, Psychotherapeuten) in Behandlung waren oder voraussichtlich sein werden? ☐ ja ☐ nein

Unter Behandlung verstehen wir auch Nachsorgen bei Krebs- und Tumorerkrankungen und die Einnahme verschreibungspflichtiger Medikamente außer Verhütungsmittel.

Wurde bei Ihnen jemals eine Erwerbsminderung, Berufsunfähigkeit, ein Grad der Behinderung (GdB), ein Grad der Schädigungsfolgen (GdS), eine Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE) oder ein Pflegegrad anerkannt oder haben Sie in den letzten 24 Monaten vor dem Datum Ihrer Unterschrift einen Antrag gestellt? ☐ ja ☐ nein

äge



Gesamtrente:
2.500 EUR



Gesamtrente:
3.250 EUR

Reden hilft, wenn das Konzept stimmt

Umschreibung der Personengruppe

» Die von dieser Vereinbarung erfasste Personengruppe besteht aus allen bei der Physiotherapeutischen Gemeinschaftspraxis [REDACTED] in einem Beschäftigungsverhältnis stehenden Mitarbeiter

Tarifbeschreibungen

- » Rentenversicherungen mit optionaler Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit bis zu einem jährlichen Höchstbeitrag von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (BBG).
- » Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherungen oder entsprechende Zusatzversicherungen ohne individuelle Nachversicherungsgarantie bis zu folgenden Rentenhöhen:
 - » bis max. 2.500 Euro mtl. Gesamtrente für alle Berufsklassen

Vereinfachte Risikoprüfung

Von jedem Arbeitnehmer, der sich im Rahmen dieser Vereinbarung gegen BU absichern möchte, sind die Fragen des folgenden Druckstücks zu beantworten:

- » Druckstück „AN BU DOE“

Für die Risikoprüfung sind folgende weitere Bedingungen zu beachten:

- » Es wird angestrebt, dass mindestens 10 Arbeitnehmer gegen BU versichert werden. Mit Einreichung der Rahmenvereinbarung zur vereinfachten Risikoprüfung müssen für mindestens 2 Arbeitnehmer Anträge auf BU-Schutz vorliegen. Die weiteren Anträge müssen innerhalb von 24 Monaten eingereicht werden.
- » Versicherungs-Abschlüsse mit diesen „vereinfachten Risikofragen“ sind innerhalb von 24 Monaten nach Abschluss der „Vereinbarung zur vereinfachten Risikoprüfung“ bzw. bei neuen Mitarbeitern 30 Monate nach deren jeweiligem Dienst Eintritt möglich.

BU MODERN als Direktversicherung



Berufsunfähigkeitsschutz in der Direktversicherung

FÜR DAS, WAS KOMMT.

6 Monate
Beitragsübernahme nach
Wegfall der
Entgeltfortzahlung

BU MODERN

Sicher für die Zukunft.

Berufsunfähigkeitsabsicherung

Sichern Sie mit uns Arbeitskraft ab

Die eigene Gesundheit ist ein wertvolles Gut und kann durch Krankheiten und Verletzungen beeinträchtigt werden. Unsere ausgezeichnete Berufsunfähigkeitsversicherung schützt Mitarbeiter vor Einkommensverlusten.

BU in der betrieblichen Altersversorgung

- » eine optimale Absicherung durch moderate Beiträge – durch die **staatliche Förderung** sparen Sie Steuer- und Sozialabgaben

Vorteile für Arbeitgeber

- » **Mitarbeiterbindung** durch gelebten Fürsorgegedanken
- » **Senkung der Lohn-Nebenkosten** (Bezuschussung des Arbeitnehmersaufwandes erhöht die Attraktivität zusätzlich)
- » Mitgabe des Vertrages bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses **ohne zusätzlichen Verwaltungsaufwand**

Vorteile für Arbeitnehmer

- » **vereinfachte Gesundheitsprüfung** möglich
- » **höhere Absicherung bei gleichem Nettoaufwand** gegenüber dem Privatvertrag
- » Mitnahme bei Arbeitgeber-Wechsel jederzeit möglich (auch im Übertragungsabkommen geregelt)

Vereinfachte Annahmekriterien

- Werden mindestens 10 Personen der Belegschaft versichert, gilt:
- » Absicherung von BU-Renten inkl. Bonusrente bis zu 1.500 EUR
 - » Dienstobliegenheits-Erklärung des Arbeitgebers bei arbeitgeberfinanzierter Direktversicherung
 - » Arbeitnehmer-Erklärung mit zwei „Ja-Nein-Fragen“ bei arbeitnehmer- oder mischfinanzierter Direktversicherung

MEHR ERFAHREN

Sie möchten mehr über die **vereinfachte Gesundheitsprüfung** erfahren?



Gut zu wissen! Bei Arbeitsunfähigkeit entfällt nach Wegfall der Lohnfortzahlung die Verpflichtung zur Beitragszahlung für bis zu sechs Monate. Der Versicherungsschutz bleibt in vollem Umfang bestehen.

Jetzt was zu Altersversorgung



Altersvorsorge Tarife 2025: für jeden etwas dabei

Individuell & flexibel		komfortabel & einfach	
FONDS MODERN Chancen. Sicher. Nutzen.	KLASSIK MODERN Aus Vorsorge wird Vorfreude.	KLASSIK MODERN bAV KOMFORT	FONDS MODERN bAV KOMFORT
NFGR 50% - 80% Bruttobeitragsgarantie (frei wählbar) - Freie Fondsauswahl 100% Fondsquote zu Beginn des Vertrages - Optionale Bausteine	IR - Nettobeitragsgarantie „moderne“ Klassik mit Indexbeteiligung 4 Indizes zur Auswahl - Überschüsse für Indexbeteiligung oder als Direktgutschrift einsetzbar	CKR 100% Bruttobeitragsgarantie (auch als BZML) - Gutschrift der Überschüsse (aktuell 3,40% p.a.) - Anlage im Sicherungsvermögen	KFGR 80% Bruttobeitragsgarantie (fest) - gemanagtes Portfolio 100% Fondsquote zu Beginn des Vertrages GARANTIE PLUS obligatorisch
Direktversicherung + Unterstützungskasse			
Rückdeckungsversicherung für freie U-Kassen		coming soon – Juni 2025	



Wenn einfache und sicherheitsorientierte bAV gefragt ist, dann...

KLASSIK MODERN
bAV KOMFORT

- » als Direktversicherung und Unterstützungskasse
- » Zusagearten: BOLZ und BZML
- » 100 % Bruttobeitragsgarantie
- » Gutschrift der Überschüsse
- » garantierter Rentenfaktor
- » keine abgesenkte Beitragsverzinsung mehr
- » eigenes Bedingungswerk

**3,40 %
p.a.**

Wenn eine komfortable
und renditeorientierte
bAV gefragt ist, dann...

FONDS MODERN
bAV KOMFORT

- » als Direktversicherung und Unterstützungskasse
- » Zusageart: BOLZ
- » 80 % Bruttobeitragsgarantie (endfällig)
- » GARANTIE PLUS
- » zwei regelbasierte, gemanagte Fondsportfolios
- » garantierter Rentenfaktor
- » eigenes Bedingungswerk



Komfortable und renditeorientierte Portfolios

So funktioniert es: Ihr wählt mit dem Kunden das Portfolio, um den Rest kümmern wir uns!

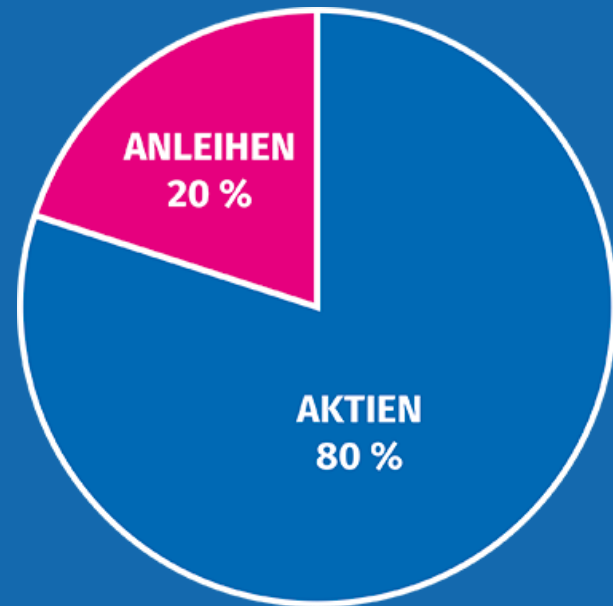
1  **ETF KOMFORT**

oder

Munich RE 

2  **ETF KOMFORT NEXT**

Strategie & Funktionsweise



Gut zu wissen! Die Kombination dieser beiden Anlageklassen fördert nicht nur die Diversifikation, sondern sorgt gleichzeitig für ein ausgewogenes Risiko-Rendite-Profil.

- » Portfolios bestehen aus zwei Anlageklassen und setzen sich aus verschiedenen ETFs zusammen
- » automatisierte und regelbasierte Anpassung (monatlich)

1

20 % in europäische Staatsanleihen als stabilen Anker in unruhigen Marktphasen

2

80 % in weltweite Aktienmärkte für die Chance auf mehr Rendite

ETF KOMFORT

» ISIN: DE000SLOJ0Q0
» Fondsnummer 296

Name	ISIN	Risikoklasse (SRI)	Gewichtung
iShares Core S&P 500	IE00B5BMR087	5	variabel
Xtrackers Nasdaq 100	IE00BMFKG444	5	variabel
Xtrackers Nikkei 225	LU2196470426	4	variabel
Xtrackers MSCI EM	IE00BTJRM35	4	variabel
Amundi S&P/ASX 200	LU0496786905	5	variabel
iShares Core EURO STOXX 50	IE00B53L3W79	5	variabel
iShares Core FTSE 100	IE00B53HP851	4	variabel
Xtrackers Eurozone Govt Bond	LU0290355717	3	20 % (fix)

Gesamtkosten des Portfolios: 0,44 % p.a.

ETF KOMFORT NEXT

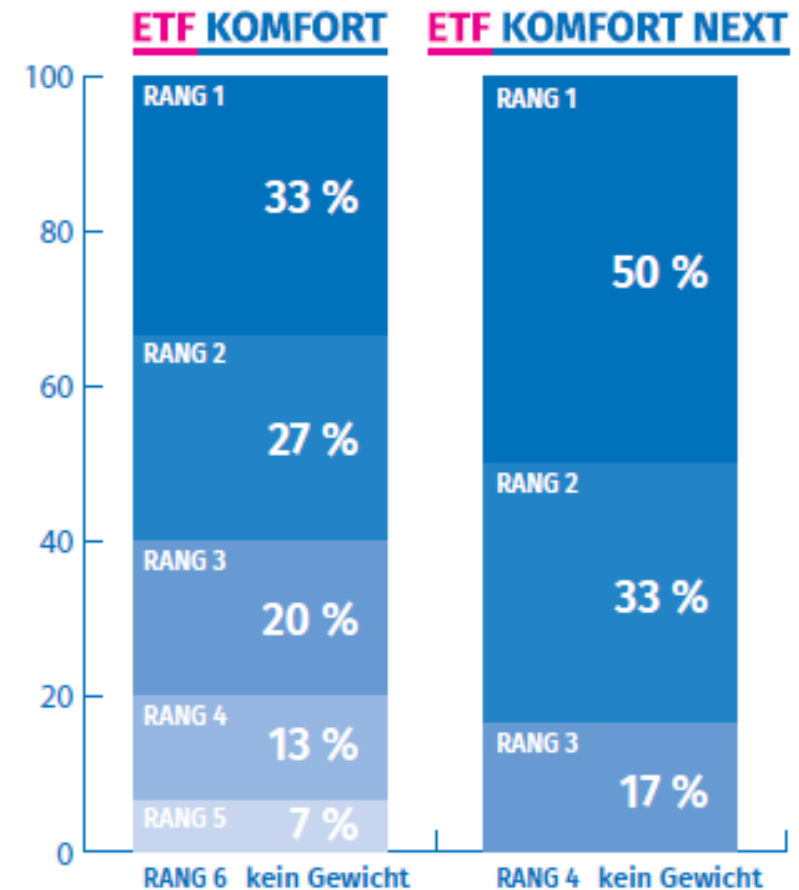
» ISIN: DE000SLOJ056
» Fondsnummer 297

Name	ISIN	Risikoklasse (SRI)	Gewichtung
iShares MSCI Japan ESG scr	IE00BFNM3L97	5	variabel
iShares EURO STOXX 50 ESG	IE000LXEN6X4	5	variabel
Invesco S&P 500 ESG	IE00BKS7L097	4	variabel
iShares MSCI EM IMI ESG scr	IE00BFNM3P36	4	variabel
Amundi Euro Gvt Tilt Green Bond	LU1681046261	3	20 % (fix)

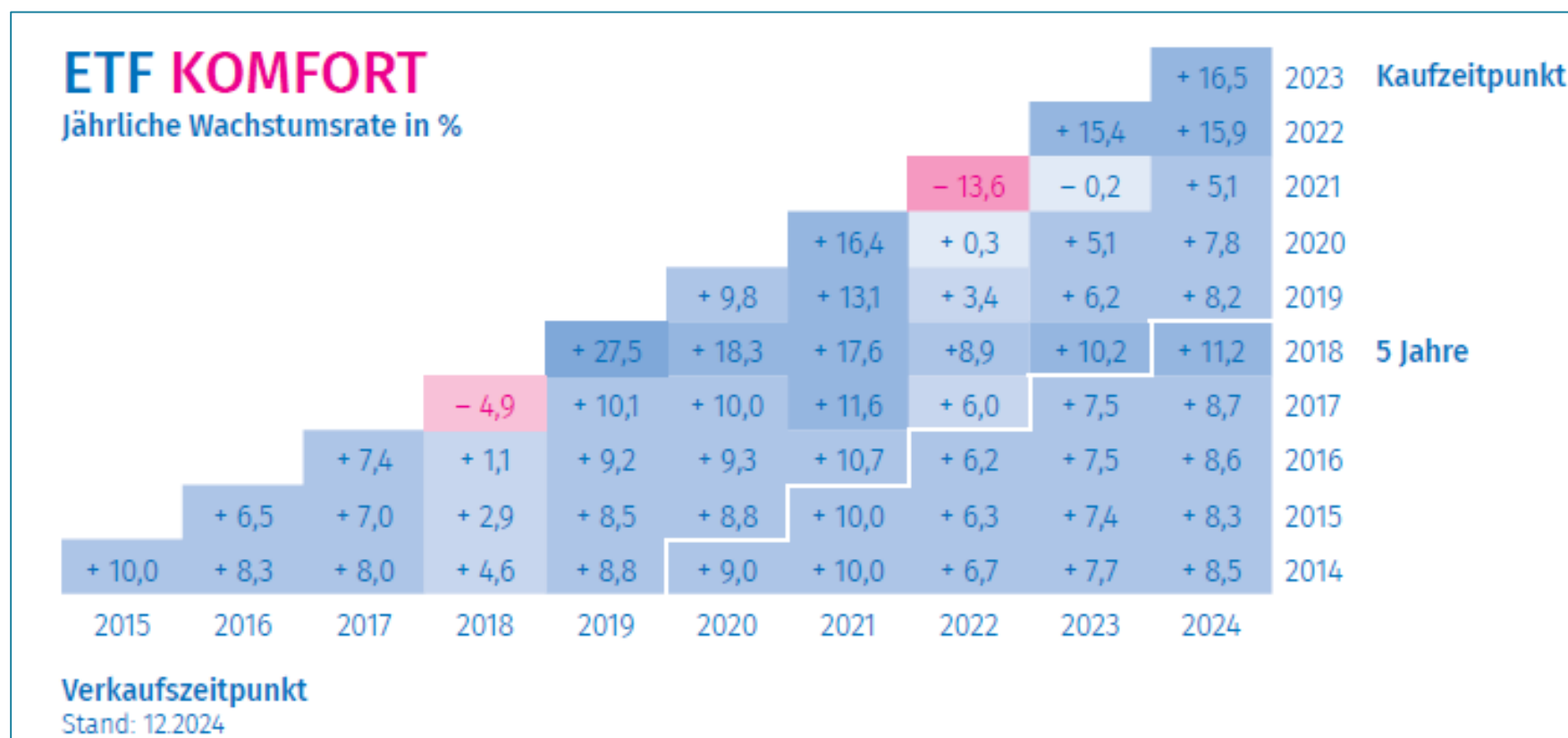
Gesamtkosten des Portfolios: 0,40 % p.a.

Trendsteuerung: So funktioniert's!

- » Indikator ist die vergangene Wertentwicklung des ETFs über die letzten 12 Monate („Momentum“).
- » monatliche Überprüfung und Überführung in ein Ranking
- » ETF mit der höchsten Wertentwicklung belegt Rang 1, der mit der zweithöchsten Wertentwicklung Rang 2 usw.
- » ETF mit der geringsten Wertentwicklung wird für den kommenden Monat nicht in der Allokation berücksichtigt



Neu:



EasyList

Der einfache Antrag für das Kollektivgeschäft

- Fixe Tarifmerkmale für das standardisierte bAV-Geschäft.
- Für laufende Anmeldungen ab einer Kollektivgröße von 50 Personen.
- **Jetzt auch im XEMPUS Advisor verfügbar.**

AN 510
AN 510
AN 510

VOLKSWOHL BUND
VERSICHERUNGEN

Antrag auf Direktversicherung – EasyList bAV

Arbeitgeber: _____ Beginn: _____
 Zahlungsweise: ☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich
 Gruppen-Nr.: _____ Konzern-Nr.: _____ Vermittler Name: _____ Tarif: _____/_____
 Vermittler-Nr.: _____/_____/_____

Nr.	Zu versichernde Person (Arbeitnehmer)		m/w	Geburtsdatum	Staatsangehörigkeit	Steuer-ID (optional)	Straße, Nr.	PLZ	Wohnort	Garantierte Monatsrente in Euro	Gesamtbeitrag in Euro	davon Arbeitgeberanteil in Euro	Politisch exponierte Person
	Name	Vorname											☐ ja ☐ nein
1													☐ ja ☐ nein
2													☐ ja ☐ nein
3													☐ ja ☐ nein
4													☐ ja ☐ nein
5													☐ ja ☐ nein
6													☐ ja ☐ nein
7													☐ ja ☐ nein
8													☐ ja ☐ nein
9													☐ ja ☐ nein
10													☐ ja ☐ nein
11													☐ ja ☐ nein
12													☐ ja ☐ nein
13													☐ ja ☐ nein
14													☐ ja ☐ nein
15													☐ ja ☐ nein

Der Arbeitgeber bestätigt, dass er die Vertragsbestimmungen, einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die weiteren Informationen gemäß § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit der VVG-Informationspflichtenverordnung vor Unterzeichnung dieses Antrages in Textform erhalten hat. Dieser verpflichtet sich, die von der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. für die versicherte Person/den Arbeitnehmer erstellten Unterlagen an diese/diesen weiterzuleiten. Im Übrigen gelten die Rahmenbedingungen aus der Anmeldung zum vereinfachten Listenantragsverfahren zur oben genannten Gruppen-Nr.

Ich bestätige, dass die Arbeitnehmer dem Zielmarkt angehören.

Ort/Datum

☒ _____
Unterschrift Vermittler

☒ _____
Unterschrift Arbeitgeber

Name des Unterzeichners Arbeitgeber

Funktion/Position im Unternehmen

DX 06.2024

wayly

Selbstabschluss-Strecke mit digitaler Mitarbeiter-beratung.

- Volle Kontrolle durch den Vertriebspartner.
- Beratung 24/7 möglich.
- Für maximalen Erfolg in großen Kollektiven.



Vorsorgeberatung neu gedacht

Mit wayly neue Wege gehen

wayly hilft Ihnen, Ihr bAV-Angebot mit modernen digitalen Informations- und Beratungsstrecken zu erweitern. Durch clevere Integration erreichen wir Ihre Kunden dort, wo sie sich täglich aufhalten.

Mit wayly können sich Mitarbeitende nicht nur über die betriebliche Vorsorge des Arbeitgebers informieren, sondern diese auch direkt beantragen.

Ihr Kunde entscheidet dabei selbst, ob er die bAV direkt eigenständig abschließt oder ob er eine persönliche Beratung bei Ihnen als bAV-Experten nutzt.

Unabhängig von der Branche Ihrer Kunden findet wayly immer den passenden Weg, die Arbeitnehmer zu erreichen.



Ihre Erfolgsfaktoren mit wayly



Verbindliche Dokumentation des Informationsnachweises



volldigitaler Prozess – vom Informationsportal über die Beratung bis zum Abschluss



Komplett neue Zugangswege – Kunden 24/7 erreichen



Von Experten für Experten – DSGVO konform entwickelt



Nutzung von Datengold – auto. Auswertung von Nutzerverhalten und Vertriebsserfolgen



Zielgerichtete Aktivierung und Integration in bestehende Intranet/HR-Ökosysteme



Keine Teilung der Provision – einzigartiges Festpreismodell



Mehr Vertriebspower – durch zusätzlichen digitalen Vertriebsmitarbeiter



Neukundengewinnung – Schöpfung ungenutzter Leadpotenziale



Bestandssicherung dank ständiger Sichtbarkeit im Unternehmen



Klare Rechtsbeziehungen zwischen Ihnen, Ihren Kunden und uns



Sprachbarrieren adieu – multilingual ist wayly in 29 Sprachen verfügbar

Jetzt wayly testen



Benefit-Konzepte heute und in Zukunft

Unternehmen haben erkannt: Nur das Nötigste zu tun, reicht nicht aus.

Minimalistisch

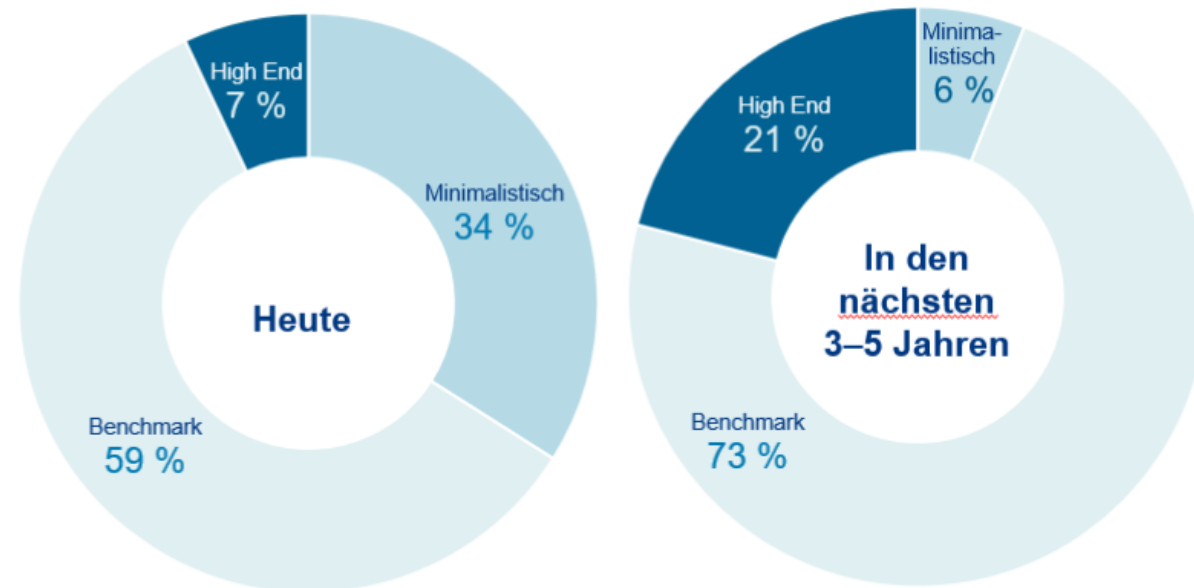
„Wir machen aktuell nur das absolut Nötigste.“

Benchmark

„Wir orientieren uns an anderen und wollen in etwa gleich gut sein.“

High End

„Unser Benefit-System ist Teil unserer Personalstrategie. Wir wollen uns von anderen abheben.“



Bereits heute investieren viele der befragten Unternehmen zwischen 3 und 5 % der Gehaltssumme in freiwillige Benefits¹.

Wie ist die **Beitragsaufteilung** in den Sozialversicherung?



Also: Wieviel zahlt Arbeitnehmer und wieviel Arbeitgeber ?

- In der Deutschen Rentenversicherung?
- In der Arbeitslosenversicherung?
- In der Krankenversicherung?

Wie ist die Beitragsaufteilung in den Sozialversicherung?



Also: Wieviel zahlt Arbeitnehmer und wieviel Arbeitgeber ?

- In der Deutschen Rentenversicherung?
- In der Arbeitslosenversicherung?
- In der Krankenversicherung?

„Also lieber Arbeitgeber, wie sollte es dann in deinem eigenen attraktiven, innovativen und geilen Belegschaftskonzept sein?

Genau...Jeder zahlt die Hälfte und es kostet dich weniger als du denkst, wollen wir wetten?

50%-Zuschuss kosten Arbeitgeber mtl. 10 € p.MA = 0,3% der Lohnsumme



Berechnungsgrundlagen

Ihr prozentualer Zuschuss zur Entgeltumwandlung	50,00 %
Ihr fester Zuschuss zur Entgeltumwandlung (mtl.)	0,00 €
Gesamtbeitrag (Annahme, mtl.)	150,00 €
Anzahl Mitarbeiter	10
Teilnehmerquote (Annahme)	50,00 %
Unternehmenssteuer	30,00 %

Mitarbeitersicht

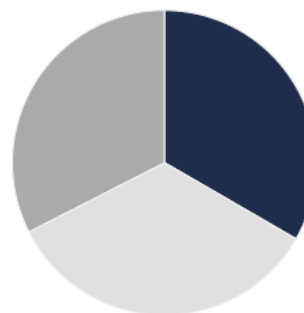
	monatlich	jährlich
Arbeitgeberzuschuss	50,00 €	600,00 €
Entgeltumwandlungsbetrag	100,00 €	1.200,00 €
St/Sv-Ersparnis	51,25 €	615,00 €
Nettoaufwand*	48,75 €	585,00 €

*(angenommene Steuer- und SV-Ersparnis: 51,25 %)

Unternehmenssicht

	monatlich	jährlich
Festzuschuss	0,00 €	0,00 €
+ Prozentualer Zuschuss	250,00 €	3.000,00 €
- Sozialversicherungersparnis für Sie als Arbeitgeber (angenommene SV-Ersparnis: 21,01 %)	105,05 €	1.260,60 €
- Steuererstattung aus Betriebsausgaben	43,49 €	521,88 €
= Tatsächlicher Aufwand Gesamt	101,46 €	1.217,52 €
= Tatsächlicher Aufwand pro Teilnehmer (durchschnittlich)	20,29 €	243,48 €
= Tatsächlicher Aufwand pro Mitarbeiter (durchschnittlich)	10,15 €	121,80 €

Aufwandsverteilung



- Arbeitgeberzuschuss
- Arbeitnehmeranteil
- St/Sv-Ersparnis Arbeitnehmer

Best Practice (LW) | 50% = 0,3%



Brutto: 2.500 EUR
AG-Kosten 3.000 EUR GESAMT

50%-Zuschuss zur bAV kosten Arbeitgeber **10 EUR pro Mitarbeiter !!**

10 EUR = 0,3 % der AG-Kosten !!

Arbeitgeber-Beratung zur betrieblichen Altersversorgung

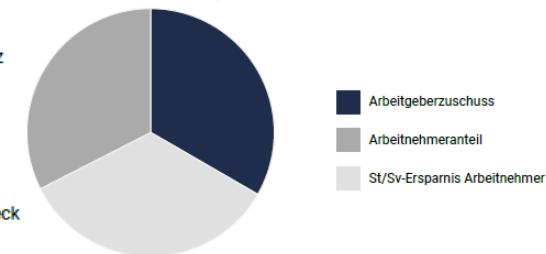
Mavox Winterdienst

Werner-Siemens-Strasse 89
22113 Hamburg

Bei der Arbeitgeber-Beratung zur betrieblichen Altersvorsorge wurden folgende Themen besprochen:

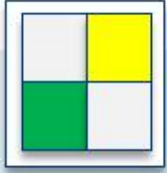
- ✓ Zeitreise
- ✓ Betriebsrentenstärkungsgesetz
- ✓ Zuschüsse
- ✓ Vorteile
- ✓ bAV-Aufwandsrechner
- ✓ bAV statt Gehalt
- ✓ Durchführungswege-Quick Check
- ✓ Checkliste

Aufwandsverteilung



Für jede Gesprächssituation die richtige Ansprache

01



2024

Allianz 

Wertschätzung
als Erfolgsfaktor
für Ihr
Unternehmen

Als Beweiskonzept für
das beste Team der Welt



Nutzen Sie "**Wertschätzung als Erfolgsfaktor**" für Ihren Gesprächseinstieg und begeistern Sie den Arbeitgeber mit einer emotionalen Ansprache.

02



NEU

Allianz 

Betriebliche
Vorsorge
rechnet sich.

Investitionen, die den Wert Ihrer Mitarbeitenden
heben und gleichzeitig großartige wirtschaftliche
Vorteile für Ihr Unternehmen erzielen



Bei vielen Entscheidungsträgern spielen wirtschaftliche Kennzahlen eine zentrale Rolle. Überzeugen Sie im Beratungsgespräch mit der **weiterentwickelten Benchmarkanalyse**, die jetzt auch eine **ökonomische Betrachtung** beinhaltet.

03

NEU

Allianz 

Assistance-
Leistungen

Unsere starke Service- & der
betrieblichen Vorsorge

Als Teil der betrieblichen Vorsorge
für Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
Allianz Versicherung AG
Januar 2023



Mehr als ein Versicherungsschutz – Die **Serviceleistungen** runden das Konzept der betrieblichen Vorsorge ab.

04



NEU

01

Erstgespräch – Analyse der
Arbeitgebersituation

Identifizieren Sie gezielt den Bedarf Ihres Firmenkunden und
sammeln Sie die wesentlichen Informationen, um eine maßge-
schneiderte und erfolgreiche betriebliche Vorsorgeleistung zu ent-
wickeln und umzusetzen.

- 🔗 Präsentation für Erstgespräch
- 🔗 Leitfaden für Erstgespräch
- 🔗 Checkliste zur „Benchmarkanalyse“ und zur „ökonomi-
schen Betrachtung“
- 🔗 Benchmarkanalyse inkl. ökonomischer Betrachtung



Prozessunterstützung für Vermittler zur Implementierung von bAV und bAKS über die gesamte Kunden- und Vermittler-Journey

Sich zu positionieren rechnet sich für Unternehmen

Die neue Benchmarkanalyse



Positionierung im Wettbewerb

Ihr Kunde erhält eine objektive Einschätzung, wie das Unternehmen hinsichtlich der Personalzusatzleistungen im Wettbewerbsvergleich aufgestellt ist.

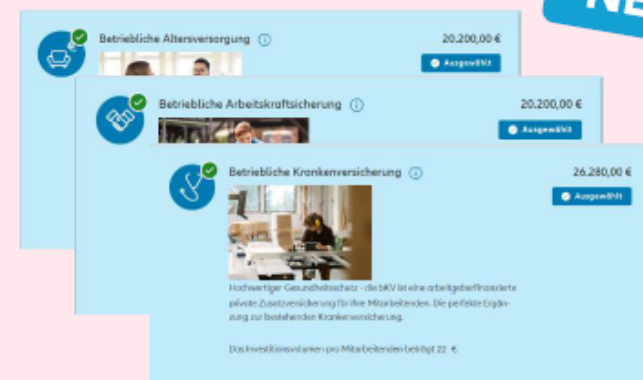
Ökonomische Betrachtung

Investitionsüberhang zur Benchmark	69.586 €	
Ihr zusätzliches Brutto-Investitionsvolumen	100.000 €	41,67 €
Netto-Investitionsvolumen	66.675 €	27,78 €
Fluktuationsquote	Bisher 2 % Neu 0,89 %	
Fluktuationskosten	Bisherige Kosten 120.400 € Gesamt pro Jahr 66.675 € Neue Kosten 53.725 €	
Netto-Investitionsvolumen	66.675 €	27,78 €
Netto-Investitionsvolumen nach Abzug der Fluktuationskosten-Einsparnis	0,00 €	0,00 €

Sollte sich durch Ihr Neuinvestment die Fluktuationsquote auf 0,89 % reduzieren, wäre Ihr Investment kostenneutral.

Ökonomische Betrachtung

Zeigen Sie Ihrem Kunden, wie sich durch Einsparpotenzial, z.B. durch Reduzierung von Fluktuationskosten, betriebliche Vorsorge rechnen kann.



Benefit-Auswahl

Sie haben Ihren Kunden überzeugt? Werden Sie konkret und gestalten Sie mit ihm interaktiv ein erstes Vorsorgekonzept der betrieblichen Vorsorge mit den gewünschten Bausteinen.

MACHEN

Aufbau vertrieblicher Fach- und Anwendungskompetenz

Wir: Austausch und Tandem

- Konzept schlägt Produktdas war mal so
- Prozess schlägt Konzept -----Prozesssicherheit ist der Schlüssel zum Erfolg !!
 - Im Arbeitgebergespräch
 - Planung und Durchführung von Infoveranstaltungen
 - Planung, Durchführung und Anmeldung nach erfolgten Beratungen
- Anwendungskompetenz
 - Xempus Advisor | Mehr als nur MA-Beratung
 - Voll digitales Anmeldeverfahren: Einzelanmeldung und Listenanmeldung
 - VWB, Alte Leipziger
 - Arbeitgebergespräch | Aufwandsrechner und Mehrwerte aufzeigen (LW, PP,SB)
 - Xempus Manager und Firmen Online (PN) : Digitale Verwaltung von Verträgen

Handwerkszeug





Home Funktionen Kontakt Häufig gestellte Fragen



Betriebliche Altersvorsorge einfach und digital verwaltet
VOLKSWOHL BUND bAVnet

[Kostenlos registrieren](#) [Demo-Version](#)





Herose-Betriebsrente Teilnahmeerklärung

Auftraggeber	
HEROSE GMBH Armaturen und Metalle Ely-Heuss-Knapp-Strasse 12 23843 Bad Oldesloe	
Personaldaten	
Name	Vorname
Geburtsdatum	Personennummer
M W O	
PLZ + Ort	
E-Mail	Telefonnummer

Ich wurde ausführlich über die im Unternehmen bestehende Möglichkeit der betrieblichen Altersversorgung informiert. Mir sind die gesetzliche Förderung und die Förderung durch **HEROSE** bekannt.

☐ Ich möchte die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung ab **01.03.2025** nutzen und entscheide mich für einen monatlichen Gesamtbeitrag (vor Steuer- und Sozialversicherungsanteilen):

Mitarbeiter:	☐ 50 €	☐ 100 €	☐ _____ €
	☐ 20,59 €	☐ 26,59 €	☐ _____ €
Gesamtbeitrag:	☐ 76,59 €	☐ 126,59 €	☐ _____ €

☐ Ich bin zurzeit an dieser Möglichkeit trotz Kenntnisnahme der Vorzüge nicht interessiert.

Bad Oldesloe, 27.01.2025

Ort _____ Datum _____ Unterschrift Mitarbeiter _____

Bitte geben Sie dieses Formular bis spätestens 03.02.2025 bei Frau Jasmin Priewe oder bei Frau Lena Hassler in der Personalabteilung ab.

Für mehr Informationen einfach QR-Code mit dem Smartphone scannen.



Kontaktdaten Berater - Email: aps@afm-gruppe.de | Tel: 040 932085-532

Arbeitgeber-Beratung zur betrieblichen Altersversorgung

Mavox Winterdienst

Werner-Siemens-Strasse 89
22113 Hamburg

Bei der Arbeitgeber-Beratung zur betrieblichen Altersvorsorge wurden folgende Themen besprochen:

- ✓ Zeitreise
- ✓ Betriebsrentenstärkungsgesetz
- ✓ Zuschüsse
- ✓ Vorteile
- ✓ bAV-Aufwandsrechner

Tarifvertrag zur Altersversorgung

zwischen dem

Fachverband des Tischlerhandwerks Nordrhein-Westfalen, Dortmund

Verband des Tischlerhandwerks Niedersachsen/Bremen, Hannover

Fachverband Tischler Nord, Hamburg

§ 10 Informationspflichten

Der Arbeitgeber informiert die Beschäftigten über die Grundzüge der angebotenen Alters-, Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung durch Entgeltumwandlung.

Versorgungsordnung zur betrieblichen Altersversorgung (bAV)

Die Burmester – Kruse – Ziegler GbR

63

rin

enden „Arbeitgeber“ genannt)

und Mitarbeiter (m/w/d) werden im Folgenden geschlechtsneutral „Mitarbeiter“

Gegenstand

finanzielle Absicherung für den Ruhestand wird für alle Arbeitnehmer durch das stetig gestiegene Niveau der gesetzlichen Rentenversicherung zunehmend wichtiger. Daher sollten zusätzlich Eigenvorsorge betreiben, um den gewohnten Lebensstandard auch nach dem Ausscheiden aus dem Erwerbsleben aufrecht erhalten zu können. Eine attraktive Möglichkeit zur Versorgung der Arbeitnehmer stellt die **betriebliche Altersversorgung** dar, die die Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung wirkungsvoll ergänzt.

Vor diesem Hintergrund hat sich das Unternehmen entschlossen, seinen Mitarbeitern die im Folgenden beschriebenen Leistungen zuzusagen. Die nachfolgenden Vorschriften regeln die Ausgestaltung dieser Zusatzvorsorge.

Diese Versorgungsordnung regelt die Durchführung der betrieblichen Vorsorge. Die dort getroffenen Bestimmungen gelten gleichzeitig als arbeitsrechtliche Zusage gemäß § 1 BetrAVG. Ergänzend gelten die jeweils gültigen Regelungen des Gesetzes zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (BetrAVG – Betriebsrentengesetz).

Diese Versorgungsordnung ersetzt alle bisher getroffenen Regelungen. Etwaige bereits bestehende arbeitnehmer- oder arbeitgeberfinanzierte Versicherungen werden durch diese Versorgungsordnung jedoch nicht berührt.

 **Erstgespräch Betriebliche Altersversorgung (bAV) Kurzversion**

Startseite / Vertriebssupport / Benchmark Analyse

afm Benchmarkanalyse

Xempus Manager | Reden hilft nicht , ich muss es zeigen !





Home Funktionen Kontakt Häufig gestellte Fragen Login Registrierung



Betriebliche Altersversorgung einfach und digital verwalten! – das VOLKSWOHL BUND bAVnet

[Kostenlos registrieren](#) [Demo-Version](#)

Sie benötigen Unterstützung bei der Registrierung zur Nutzung der digitalen bAV-Verwaltung? Wir unterstützen Sie und Ihren Arbeitgeber.

[Hilfe anfordern](#)

Ihre digitale bAV – effiziente Verwaltung von bAV-Verträgen

einfach

Sie verwalten die bAV-Verträge Ihrer Mitarbeiter bequem und online selbst.

effizient

Sie sparen Zeit und schonen Ihre Ressourcen.

digital

Sie haben jederzeit Zugriff auf alle Dokumente und deren Bearbeitungsstand.





Verträge anderer Versicherer anzeigen

[↔ Ansicht wechseln](#) [?](#)

Thomas Arps
afm Holding AG
+ 3 weitere

Übersicht

Firmen

Zugriffsrechte

bAV-Verwaltung

Vertragsdaten

Ihre persönliche Übersicht

Firmen

afm assekuranz-finan-z-makler GmbH Administrator

afm Holding AG Administrator

afm Versicherungsmakler für Gewerbe- und Industrie GmbH Administrator

Franconian International School e.V. Lesen & Bearbeiten

Vertragsdaten

51

Mein Fail der Woche !!!!!!!



i Arps, Thomas hat dieser Besprechung am 06.02.2025 15:42 zugesagt.
Dieser Termin verursacht einen Konflikt mit einem anderen Termin in Ihrem Kalender.

Organisator SC-people <SC-people@sapiens.com>

Betreff Betriebliche Altersvorsorge - Termin Allianz

Ort Microsoft Teams-Besprechung

Beginn Di 18.02.2025 10:00 ☐ Ganztägiges Ereignis

Ende Di 18.02.2025 11:00

Liebe Kolleg*innen,

wie bereits im Monatsmeeting angekündigt folgt hier die Einladung zum Termin zur betrieblichen Altersvorsorge mit Herrn Arps von der Allianz.

Der Termin soll einerseits dazu dienen, denjenigen Kollegen, die noch keine baV abgeschlossen haben, das Thema einmal vorzustellen.

Aber es sind auch alle anderen interessierten Kolleg*innen eingeladen, die eventuell ein Update zu ihrem bestehenden Vertrag möchten und/oder Fragen zur baV haben.

Wir freuen uns über zahlreiche Teilnahme!

Eure People People

Beispiel : Best Practice



<https://bavinfo.net/HEROSEGmbHArmaturenundMetalle>



Von: Priewe, Jasmin [<mailto:Jasmin.Priewe@HEROSE.COM>]

Gesendet: Dienstag, 10. Dezember 2024 17:34

An: Arps, Thomas <Arps@afm-gruppe.de>

Cc: Hassler, Lena <Lena.Hassler@HEROSE.COM>

Betreff: AW: betriebliche Altersvorsorge - HEROSE

Sehr geehrter Herr Arps,

mein Name ist Jasmin Priewe und ich bin zu Anfang Dezember in die Personalabteilung gewechselt. Vorher durfte ich Sie bei Ihren Besuchen am Empfang begrüßen.

Frau Schulz wird ihre Wiedereingliederung zu Mitte des Monats beenden. Somit bekommt sie wieder ihr Entgelt und die Altersvorsorge kann aktiviert werden.

Von Ihren Terminvorschlägen haben wir uns **für Montag, den 27.01.2025** entschieden. Wir würden intern klären, ob und wieviel Bedarf bei den Kollegen besteht und Ihnen dazu eine Rückmeldung bis zum 20.01.2025 geben. Reicht Ihnen dies aus?

Die Kontaktdaten vom Betriebsrat hat

René Schulz

Von: Arps, Thomas <Arps@afm-gruppe.de>

Gesendet: Donnerstag, 9. Januar 2025 10:14

An: Priewe, Jasmin <Jasmin.Priewe@HEROSE.COM>

Betreff: AW: betriebliche Altersvorsorge - HEROSE

Hallo Frau Priewe,

ich habe noch eine Idee bzw. Anregung.
Könnten Sie mich bitte freundlicherweise anrufen?

Antworten Allen antworten Weiterleiten Chat



Di 14.01.2025 08:23

Priewe, Jasmin <Jasmin.Priewe@HEROSE.COM>

AW: betriebliche Altersvorsorge - HEROSE

An  Arps, Thomas

 Nachricht

 Infoblatt Altersvorsorge.pdf (1 MB)

Guten Morgen Herr Arps,

nach der kleinen Erinnerung und der Idee mit den Azubis, hat sich der Plan ganz gut gefüllt.

Eigentlich waren Sie ja nur bis 16 Uhr eingeplant. Aufgrund der Nachfrage hätte ich nun eventuell noch einen weiteren Termin um 16 Uhr. Wäre das OK?

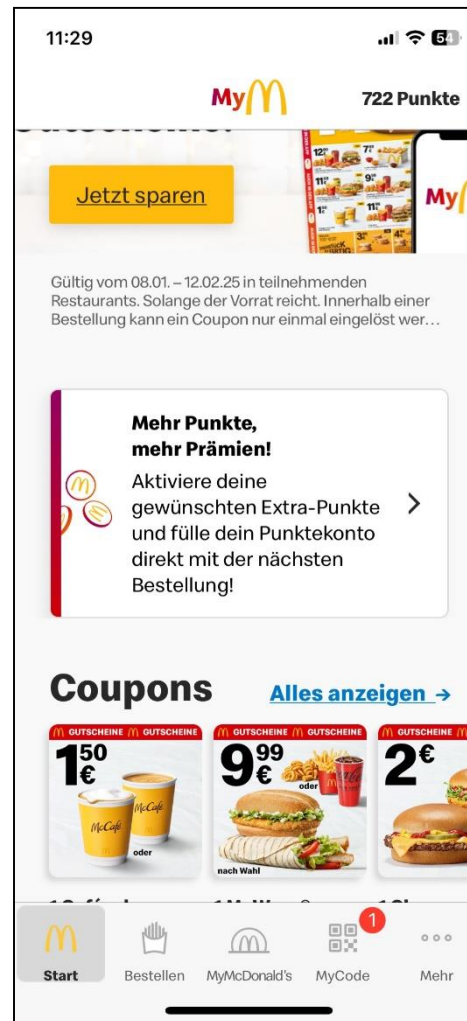
In der bAV-Beratung merkt man, wie alt man selber ist ☺



Kennen Sie Ihre jeweilige Zielgruppe überhaupt ?



Was zeichnet Ihrer Meinung nach Azubis aus ?



Kennt Ihr eure Zielgruppe ?



<https://bavinfo.net/HEROSEGmbHArmaturenundMetalle>



Terminbuchungen Herr Arps (afm) am 27.01.2025		
Uhrzeit	Nachname	Vorname
09:00	Briehm	Markus
09:30	Adler	Carmen
10:00	Schulze (SV)	Dominik
10:30	Philipp Boldt: nur Erhöhung Beitrag / Rest des Termins Jasmin Priewe	
11:00	Armatowski	Jehan
11:30	Thele	Sören
12:00	Dittmann	Thomas
12:30	Manuel Mielke, Sandra Wulf	
13:00	Azubi Gruppentermin	Ben Rehders, Marten Schnoor
13:30	Ollmann	Andreas
14:00	Elmas	Mehmet
14:30	Edler	Christoph
15:00	Levetzow	Paul
15:30	Pettkus	Andy
16:00	Gruber	Killian
16:30	Zachow	Jule
17:00	Rumstieg *	Marc (Durchwahl: 420)
17:30		
	Schulz	Birgit (Vertrag Hans-Heinrich Sto

Beratungsangebot auch
für Bestandskunden !

HEROSE

afm | Unternehmensgruppe
Armaturen und Metalle

Herose-Betriebsrente Teilnahmeerklärung

Arbeitgeber

HEROSE GMBH | Armaturen und Metalle

Elly-Heuss-Knapp-Strasse 12
23843 Bad Oldesloe

Personaldaten

Name	Vorname	Geburtsdatum	Personalnummer	M W D
HEROSE * Hausnummer		PLZ + Ort		
E-Mail		Telefonnummer		

Ich wurde ausführlich über die im Unternehmen bestehende Möglichkeit der betrieblichen Altersversorgung informiert. Mir sind die gesetzliche Förderung und die Förderung durch **Herose** bekannt.

☐ Ich möchte die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung ab **01.03.2025** nutzen und entscheide mich für einen monatlichen Gesamtbeitrag (vor Steuer- und Sozialversicherungsparnis):

Mitarbeiter: ☐ 50 € ☐ 100 € ☐ _____ €

HEROSE ☐ 26,59 € ☐ 26,59 € ☐ _____ €

Gesamtbeitrag ☐ 76,59 € ☐ 126,59 € ☐ _____ €

☐ Ich bin zurzeit an dieser Möglichkeit trotz Kenntnisnahme der Vorzüge nicht interessiert.

Bad Oldesloe, 27.01.2025

Ort Datum Unterschrift Mitarbeiter

Bitte geben Sie dieses Formular bis spätestens **03.02.2025** bei Frau Jasmin Priewe oder bei Frau Lena Hassler in der Personalabteilung ab.

Für mehr Informationen einfach QR-Code mit dem Smartphone scannen.

Kontaktdaten Berater - Email: arps@afm-gruppe.de | Tel: 040 532886-532

Ergebnis

A	B	C	D	E	F	G	H
Vertragsnummer	Personengruppennummer	Personalnummer	Anrede	Vorname	Nachname	Geburtsdatum	Steuer-ID
AL-6145779018	1	211	Herr	Manuel	Mielke		
AL-6145779018	1	80	Frau	Sandra	Wulf		
AL-6145779018	1	86	Frau	Jehan	Armat		
AL-6145779018	1	143	Herr	Thomas	Dittma		
AL-6145779018	1	616	Herr	Dominik	Schulz		
AL-6145779018	2	1118	Herr	Marten	Schno		
AL-6145779018	2	1114	Herr	Ben	Rehde		
AL-6145779018	1	3229	Herr	Nuri	Elmas		
AL-6145779018	1	208	Herr	Andy	Pettku		
AL-6145779018	1	3113	Frau	Jule	Zachow		
AL-6145779018	2	3230	Herr	Marc	Rumst		
AL-6145779018	1	2170	Frau	Jasmin	Priewe		
AL-6145779018	1	3301	Herr	Markus	Briehn		
AL-6145779018	1	1110	Herr	Kilian	Gruber		

Di 11.02.2025 15:23

Priewe, Jasmin <Jasmin.Priewe@HEROSE.COM>

AW: Finales Feedback zum letzten Herose-Rente Infotag

An Arps, Thomas

Hallo Herr Arps,

ich fand auch, dass es eine sehr gute und auch reibungslose Zusammenarbeit war. Danke Ihnen dafür oftmals.

Ich denke auch, dass diese Termine sinnvoll sind. Es ist gut, die Mitarbeiter aufzuklären. Aktuell kamen keine weiteren Anfragen, aber es gibt ja auch immer neue Mitarbeiter im Unternehmen, daher ist es sicherlich gut, diesen Termin zu wiederholen.

Ich wünsche Ihnen noch eine schöne Woche.

Danke für die weitere Bearbeitung.

Mit freundlichen Grüßen

Jasmin Priewe
Personalabteilung

Phone: +49(0)4531 - 509 191

 **HEROSE**

Erfolgstreiber Nummer 1 : VERBINDLICHKEIT





Franconian International School



Unternehmensgruppe
Abfallwirtschaft Südholstein

Declaration | fis-pension-plan

Employer

Franconian International School e.V.

Marie-Curie-Straße 2, 91052 Erlangen

Personal Data

Last name

First name

Date of birth

Personnel-Number

Street + Number

Area Code + City

E-Mail

Telephone

I have been informed in detail about the fis-pension-plan options available to me. I am aware of the statutory and the fis subsidies and my existing legal entitlement to deferred compensation.

I would like to take advantage of the fis-pension-plan from 01. ____ 2025 (start date) and decide on a total monthly contribution of (before tax and social security savings) :

Employee:

☐ 50,00 €

☐ 128,00 €

☐ 194,00 €

☐ ____ €



Franconian International School

☐ 7,50 € + 42,50 €

☐ 19,20 € + 108,80 €

☐ 29,10 € + 98,90 €

☐ ____ €

Total:

☐ 100,00 €

☐ 256,00 €

☐ 322,00 €

☐ ____ €

The amount of the employer's contribution depends on my contribution and the degree of employment (hours/week). The maximum subsidy from FIS is 128 EUR per month. For more details see current pension scheme

☐ I am not currently interested in this opportunity despite noting its merits.

Erlangen,

____.02.2025

City

Date

Signature | Employee

Please submit this statement to Human Resources **no later than Monday, 10th February 2025!**

Find out more simply scan with your mobile phone (camera)





HEROSE



Unternehmensgruppe
Abfallwirtschaft Südholstein

Herose-Betriebsrente Teilnahmeerklärung

Arbeitgeber

HEROSE GMBH | Armaturen und Metalle

Elly-Heuss-Knapp-Straße 12
23843 Bad Oldesloe

Personal Daten

Name

Vorname

Geburtsdatum

Personennummer

M | W | D

~~Strasse~~ + Hausnummer

PLZ + Ort

E-Mail

Telefonnummer

Ich wurde ausführlich über die im Unternehmen bestehende Möglichkeit der betrieblichen Altersversorgung informiert. Mir sind die gesetzliche Förderung und die Förderung durch ~~Herose~~ bekannt.

☐ Ich möchte die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung ab **01.03.2025** nutzen und entscheide mich für einen monatlichen Gesamtbeitrag (vor Steuer- und Sozialversicherungsersparnis):

Mitarbeiter:

☐ 50 €

☐ 100 €

☐ ____ €



HEROSE

☐ 26,50 €

☐ 26,50 €

☐ ____ €

Gesamtbeitrag

☐ 76,50 €

☐ 126,50 €

☐ ____ €

☐ Ich bin zurzeit an dieser Möglichkeit trotz Kenntnisnahme der Vorzüge nicht interessiert.

Bad Oldesloe,

27.01.2025

Ort

Datum

Unterschrift Mitarbeiter

Bitte geben Sie dieses Formular bis spätestens 03.02.2025 bei Frau Jasmin Priewe oder bei Frau Lena Hassler in der Personalabteilung ab.

Für mehr Informationen einfach QR-Code mit dem Smartphone scannen.



Kontaktdaten Berater - Email: arps@afm-gruppe.de | Tel: 040 532886-532

Abfallwirtschaft Südholstein



AWSH



Unternehmensgruppe
Abfallwirtschaft Südholstein

AWSH bAV Teilnahmeerklärung

Arbeitgeber

Abfallwirtschaft Südholstein GmbH - AWSH

Leinewebering 13
21463 Eimenhorst

Personal Daten

Name

Vorname

Geburtsdatum

Personennummer

Geschlecht

Strasse + Hausnummer

PLZ + Ort

E-Mail

Telefonnummer

Ich wurde ausführlich über die im Unternehmen bestehende Möglichkeit der betrieblichen Altersversorgung informiert. Mir sind die gesetzliche Förderung und die Förderung gemäß Tarifvertrag bekannt.

☐ Ich möchte die zusätzlichen Vorteile der AWSH-Rente ab **01.10.2024** nutzen und entscheide mich für einen monatlichen Beitrag von:

BEISPIEL - siehe Präsentation 23.09.

AWSH-Vorsorge

Meine AWSH-Vorsorge

Gehaltsumwandlung

100 Euro

Gehaltsumwandlung

+ 15%-Zuschuss

15 Euro

+ 15%-Zuschuss

+ VL gem. Tarifvertrag

20 Euro

+ VL gem. Tarifvertrag

Gesamtbeitrag

135 Euro

Gesamtbeitrag

Eigener Anteil ca.

56 Euro

Eigener Anteil ca.

☐ Ich möchte einen Beratungstermin vereinbaren und individuell zu meinen Möglichkeiten beraten werden. Bitte kontaktieren Sie mich unter den o.g. Kontaktdaten. ☐ Altersvorsorge ☐ Berufsunfähigkeit

☐ Ich bin zurzeit an dieser Möglichkeit trotz Kenntnisnahme der Vorzüge nicht interessiert.

Ort

Datum

Unterschrift Mitarbeiter

Bitte geben Sie dieses Formular bis spätestens 10.10.2024 bei Frau Eifert ab.

Für mehr Informationen einfach QR-Code mit dem Smartphone scannen.





MAVOX

MAVOX Betriebsrente Teilnahmeerklärung

Arbeitgeber

MAVOX Winterdienst GmbH

Werner-Siemens-Straße 89
22113 Hamburg

Personal Daten

Name

Vorname

Geburtsdatum

Personennummer

Geschlecht

~~Strasse~~ + Hausnummer

PLZ + Ort

E-Mail

Telefonnummer

Ich wurde ausführlich über die im Unternehmen bestehende Möglichkeit der betrieblichen Altersversorgung informiert. Mir sind die gesetzliche Förderung und die Förderung durch Blötz bekannt.

☐ Ich möchte die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung ab **01.03.2025** nutzen und entscheide mich für einen monatlichen Gesamtbeitrag (vor Steuer- und Sozialversicherungsersparnis):

Mitarbeiter/-in

☐ 50 €

☐ 100 €

☐ 150 €

☐ ____ €



MAVOX

☐ 25 €

☐ 50 €

☐ 75 €

☐ ____ €

Gesamtbeitrag

☐ 75 €

☐ 150 €

☐ 225 €

☐ ____ €

Mein eigener Anteil ca. ____

☐ Ich bin zurzeit an dieser Möglichkeit trotz Kenntnisnahme der Vorzüge nicht interessiert.

Ort

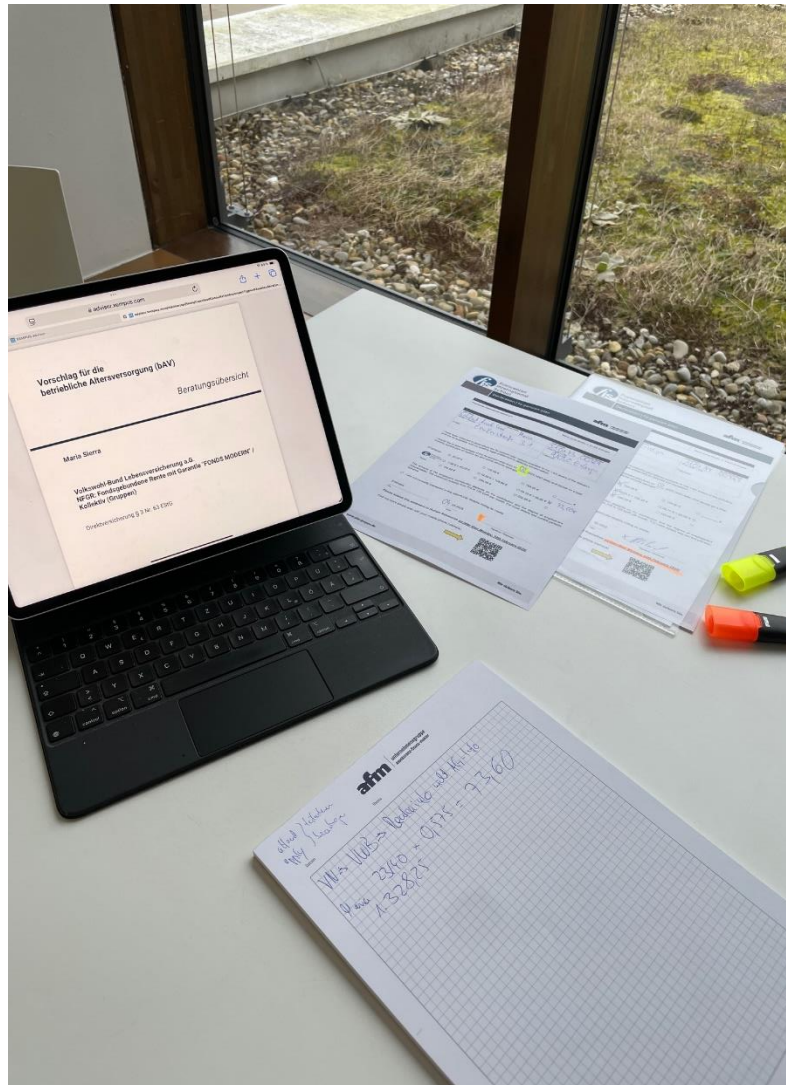
Datum

Unterschrift Mitarbeiter

Bitte geben Sie dieses Formular bis spätestens 12.02.2025 bei Thomas Bierwagen ab.

60

Und ein bissl Verkaufspsychologie ist vielleicht auch dabei.....



	Febru												
	Mo 03												
	09:00	09:30	10:00	10:30	11:00	11:30	12:00	13:30	14:00	14:30	15:00	15:30	16:00
Irem	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Renisha Smythe	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Jonesta	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Megan Medsker	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Irina Schaab	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Andy Hatt-Cooney	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein
Shannon McDonald	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Tatiana Cavazotti	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Vera Taylor	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Stefanie Spethmann	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Navnit Proske	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Eismann Sabine	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Vera Klietz	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Beth Steger	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja
Nina Lippert	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Deb Obermann	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein
Laura Pontones	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein
Matthias L.	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein
Kailey Little	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ne		09:00	09:30
Kanchan Kaushal	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ne			
Soledad Acosta	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ne	Irem	Nein	Nein
Kristijan Vidovic	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ne	Renisha Smythe	Nein	Nein
Derek L. Hyde	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ne	Jonesta	Nein	Nein
Vera Taylor	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ne	Megan Medsker	Nein	Nein



**Franconian
International
School**



afm international management school

Declaration | fis-pension-plan

Employee			
Franconian International School e.V.		Marie-Curie-Straße 2, 91052 Erlangen	

Personal Data			
Last Name	First Name	Date of birth	Personne-Number
Street + Number		Area Code + City	
E-Mail		Telephone	

I have been informed in detail about the fis-pension-plan options available to me. I am aware of the status and the fis subsidies and my existing legal entitlement to deferred compensation.

I would like to take advantage of the fis-pension-plan from 01. ____ 2025 (start date) and decide on a total monthly contribution of (before tax and social security savings) :

Employee:	☐ 50,00 €	☐ 128,00 €	☐ 194,00 €	☐ _____
	 7,50 € + 42,50 €	19,20 € + 108,80 €	29,10 € + 99,90 €	
Total:	☐ 100,00 €	☐ 256,00 €	☐ 322,00 €	☐ _____

The amount of the employer's contribution depends on my contribution and the degree of employment (hours/week). The maximum subsidy from FIS is 128 EUR per month. For more details see current pension scheme

☐ I am not currently interested in this opportunity despite noting its merits.

Erlangen, _____
 City

02.2025
 Date

 Signature / Employee

Please submit this statement to Human Resources no later than Monday, 10th February 2025!

Find out more simply scan with your mobile phone (camera)

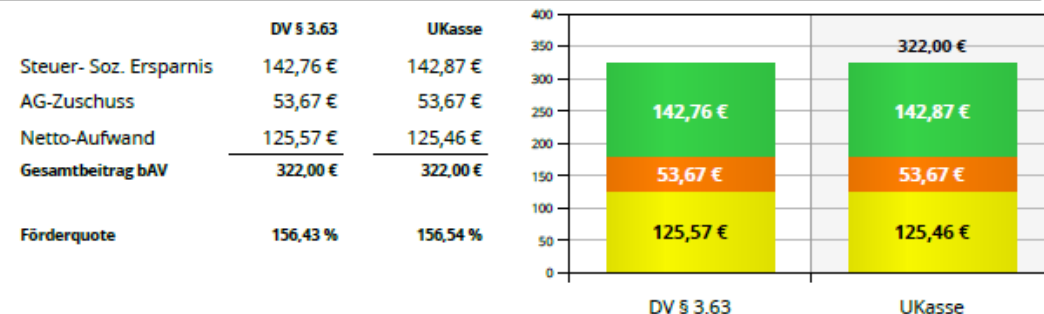
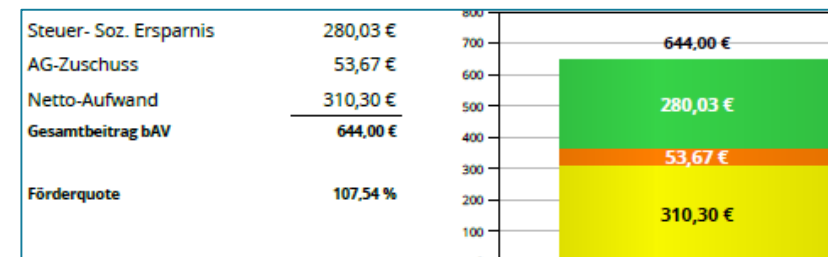



[illegible]

8% d. BBG über DV

	aktuelle Abrechnung allgemeine LohnSt-Tab.	nach neuer bAV allgemeine LohnSt-Tab.	nach 2 neuen bAVs allgemeine LohnSt-Tab.
Monatliches Bruttogehalt	8.050,00 €	8.050,00 €	8.050,00 €
bAV-Beitrag Arbeitnehmer	0,00 €	268,33 €	536,66 €
bAV-Beitrag Arbeitgeber	0,00 €	53,67 €	107,34 €
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	8.050,00 €	7.781,67 €	7.513,34 €
Sozialversicherungspflichtiges Bruttogehalt	8.050,00 €	7.781,67 €	7.513,34 €
Lohnsteuer	1.908,91 €	1.806,75 €	1.704,50 €
Solidaritätszuschlag	29,32 €	17,16 €	4,99 €
Steuerrechtliche Abzüge	1.938,23 €	1.823,91 €	1.709,49 €
Rentenversicherung	748,65 €	723,70 €	698,74 €
Krankenversicherung	471,32 €	471,32 €	471,32 €
Pflegeversicherung	85,44 €	85,44 €	85,44 €
Arbeitslosenversicherung	104,65 €	101,16 €	97,67 €
SV-rechtliche Abzüge	1.410,06 €	1.381,62 €	1.353,17 €
Summe Abzüge	3.348,29 €	3.205,53 €	3.062,66 €
Netto-Verdienst	4.701,71 €	4.844,47 €	4.987,34 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	0,00 €	-268,33 €	-536,66 €
Auszahlungsbetrag	4.701,71 €	4.576,14 €	4.450,68 €

nach neuer bAV allgemeine LohnSt-Tab.
8.050,00 €
590,33 €
53,67 €
7.459,67 €
7.781,67 €
1.684,08 €
2,56 €
1.686,64 €
723,70 €
471,32 €
85,44 €
101,16 €
1.381,62 €
3.068,26 €
4.981,74 €
-590,33 €
4.391,41 €



Bei einem Netto-Aufwand von 251,03 € stehen 644,00 € aus dem Brutto-EK für Ihre betriebliche Altersversorgung zur Verfügung. Ihre Förderquote beträgt 61,02% = 392,97 €.

- Lösung liegt in der Kommunikation
- Emotionalere Ansprache
- Benchmarkanalyse Teil 2 (Daten aus 2021)

Fokusbranchen:

Pflegebranche	Bauhauptgewerbe
Krankenhäuser, MVZ, Labore	Handwerksbetriebe
Arztpraxen, Zahnärzte, Apotheken	Transportgewerbe
IT-Unternehmen	Groß- und Einzelhandel
Metall und Elektroindustrie	(Sonstige) Dienstleistungen
Chemie, Bergbau, Energie	

-
- Nur wer die relevanten Tools kennt und nutzt wird erfolgreich sein
 - Sie können das, wenn Sie einfach nur machen