

# Betriebliches Vorsorgemanagement: Mehr Erfolg durch innovative Ideen

Sichern Sie sich die Vorteile betrieblicher Versorgung und stärken Sie Ihre Firma im Wettbewerb um qualifizierte Fachkräfte und motivierte Mitarbeiter.



# Vielfältige Herausforderungen für Unternehmen

In Zeiten hoher Arbeitsbelastung und Fachkräftemangel verändern sich die Bedürfnisse und Erwartungen von Bewerbern und Mitarbeitern. Die Anforderungen an den Arbeitgeber steigen und das bringt vielfältige Herausforderungen für ein Unternehmen mit sich. Wir zeigen Ihnen, wie ein betriebliches Vorsorgemanagement neue Spielräume eröffnet.

Fachkräftemangel

Hohe Mitarbeiterfluktuation

Steigende Anzahl von Überstunden

Krankheitsbedingte Fehltage



Verwaltung  
der bAV

Rechts-  
anspruch  
der Mitarbeiter  
auf Entgelt-  
umwandlung

Bindung  
von Leistungs-  
trägern

Arbeitsrecht,  
z. B. Gleich-  
behandlung

Verschiedene  
Durchführungs-  
wege

Führungs-  
kräfte-  
versorgung

# Mitarbeiter effektiv gewinnen und binden

Neue Bewerber vergleichen heute genau, welche Zusatzleistungen ein Arbeitgeber bietet. Mit dem betrieblichen Vorsorgemanagement können Sie eine zielgenaue Versorgung anbieten und binden so Ihre Mitarbeiter effektiv an Ihr Unternehmen.

## Fachkräftemangel & Talente finden

Nutzen Sie das breite Spektrum an Vorsorgemöglichkeiten:

- Betriebliche Altersvorsorge
- Betriebliche Krankenversicherung
- Absicherung bei Berufsunfähigkeit
- Ergänzung der gesetzlichen Unfallabsicherung

## Wertschätzung zeigen und Betriebszugehörigkeit belohnen

Häufiger Personalwechsel kostet Ihrem Unternehmen viel Geld. Darum ist eine starke Mitarbeiterbindung wichtig. Belohnen Sie eine lange Betriebszugehörigkeit mit einem Treuebonus.

## Gesundheit Ihrer Mitarbeiter dauerhaft erhalten

Eine bessere medizinische Versorgung mit einer betrieblichen Krankenversicherung stärkt die Gesundheit Ihrer Mitarbeiter und hilft altersbedingte Ausfallzeiten zu reduzieren.

## Überstunden in Betriebsrente umwandeln

Schnell sinkt die Zufriedenheit Ihrer Mitarbeiter, wenn Überstunden zur Belastung werden. Mit einer Umwandlung profitieren sie doppelt – sie sparen Steuern und Sozialabgaben und haben mehr Rente.

## Absicherung Ihrer Mitarbeiter ergänzen

Jeder 4. Arbeitnehmer wird im Laufe des Berufslebens berufsunfähig und bekommt – falls Anspruch besteht – nur einen Bruchteil seines Gehalts. Schließen Sie diese Lücke mit einer betrieblichen Zusatzleistung.

## Unfallschutz rund um die Uhr

60 % aller Unfälle passieren in der Freizeit. Die gesetzliche Unfallversicherung zahlt nur bei Arbeits- und Wegeunfällen. Eine betriebliche Gruppenunfallversicherung bietet dagegen auch in der Freizeit und auf Reisen Schutz.



MEHR ERFOLG  
FÜR IHR  
UNTERNEHMEN

Wertschätzung  
und soziale  
Verantwortung  
zeigen

# Mehr Rechtssicherheit und Service

Der Staat fördert die betriebliche Versorgung auf vielfältige Weise. Hierbei sind diverse Vorgaben und Gesetze zu beachten. Daher ist Rechtssicherheit für das betriebliche Vorsorgemanagement wichtig. Darüber hinaus sorgen unsere einfachen und schnellen Online-Prozesse dafür, dass Sie Ressourcen und Zeit sparen.

## Rechtsanspruch der Mitarbeiter auf Entgeltumwandlung

Wir zeigen Ihnen, wie Sie diese Verpflichtungen zu Ihrem Vorteil nutzen und die gesetzlichen Vorgaben arbeitsrechtlich richtig und haftungssicher umsetzen.

## Einfache und schnelle Verwaltung

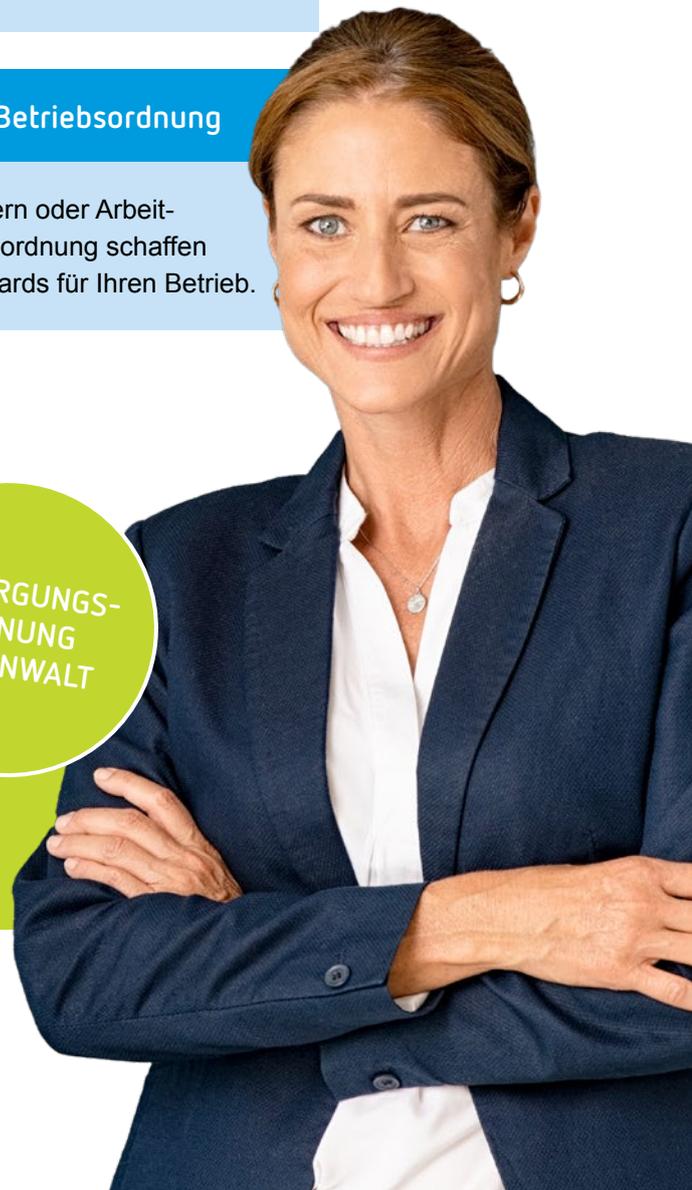
Mit unseren kostenlosen Online-Portalen MV-bAV-Manager und MVorsorge für die bKV ist die Verwaltung ganz einfach und schnell. Mit wenigen Klicks können Sie als Arbeitgeber, z. B. Mitarbeiter an- oder abmelden und jederzeit Ihre Verträge einsehen.

## Mehr Gleichbehandlung mit einer Versorgungs- und Betriebsordnung

Welche Versorgungsleistungen stehen welchen Mitarbeitern oder Arbeitnehmergruppen zu? Mit einer Versorgungs- bzw. Betriebsordnung schaffen Sie transparente Regelungen und setzen Vorsorge-Standards für Ihren Betrieb.

VERSORGUNGS-  
ORDNUNG  
VOM ANWALT

Unser Kooperationspartner Kleffner Rechtsanwälte übernimmt gerne die Ausgestaltung der Versorgungsordnung. Für unsere Kunden zu Sonderkonditionen.



# Top-Vorsorge für Führungskräfte

Je höher das Einkommen, desto größer ist die Einkommenslücke im Alter. Das trifft vor allem Führungskräfte, deren Verdienst in der Regel über der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung liegt. Für sie ist eine zusätzliche Altersversorgung unerlässlich.

## Aufbau einer bedarfsgerechten Altersversorgung

---

Die steuer- und sozialversicherungsrechtliche Situation eines Gesellschafter-Geschäftsführers ist besonders und muss beim Aufbau einer Versorgung berücksichtigt werden. Wir zeigen Ihnen gerne, wie Sie als Gesellschafter-Geschäftsführer optimal vorsorgen können. Dabei stehen Ihnen folgende Durchführungswege zur Verfügung:

- **Direktversicherung als Basisversorgung**
- **Unterstützungskasse als Aufbaustufe**
- **Pensionszusage durch Gehaltsumwandlung, z. B. als interessantes Tantiemenmodell**

KOSTENLOSER  
PENSIONS-  
ZUSAGEN-  
CHECK

### Pensionszusagen-Check und Neuordnung der Altersversorgung

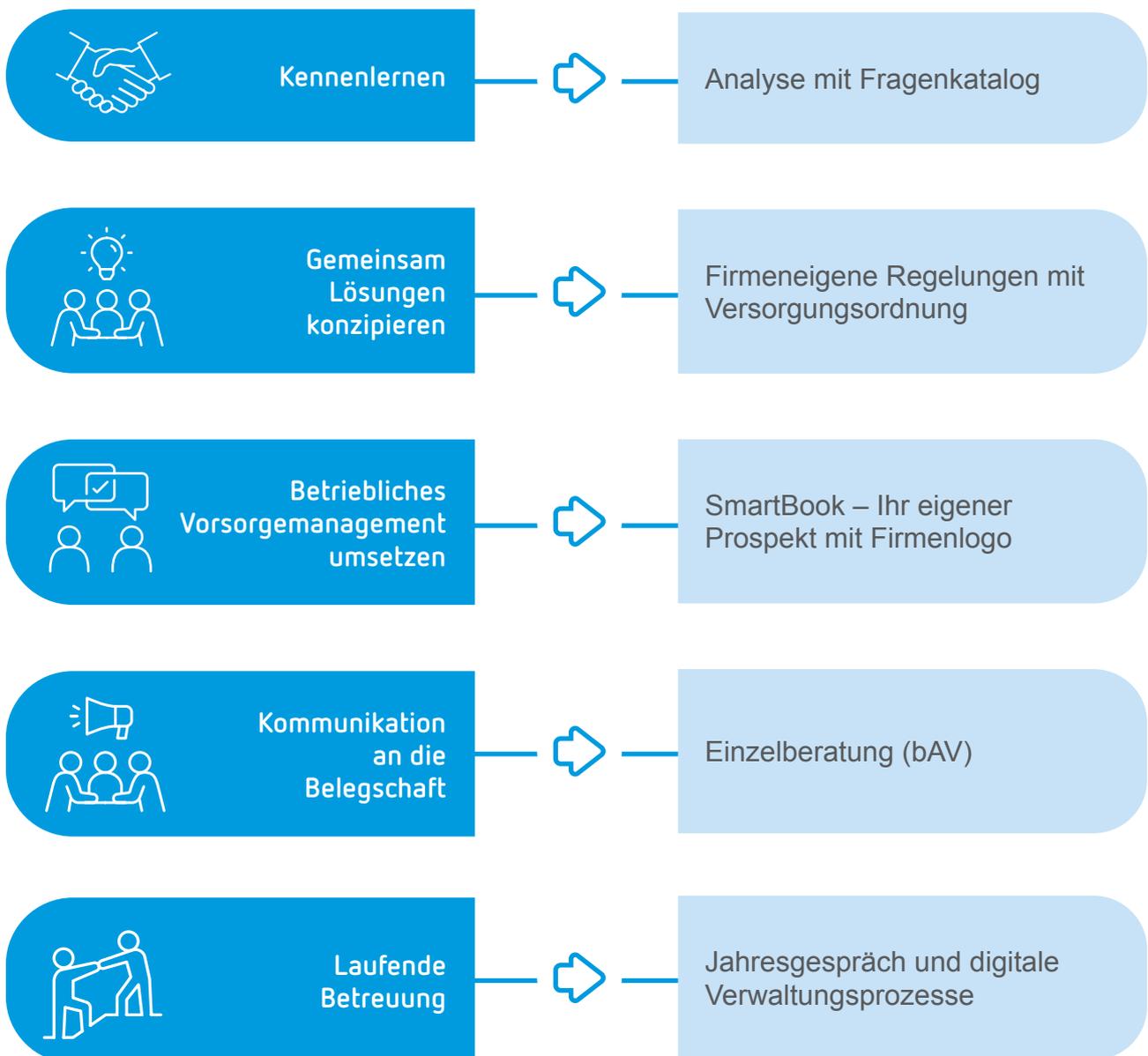
Damit bestehende Versorgungssysteme nicht zur Last werden, empfiehlt sich eine regelmäßige Überprüfung. Mit unserem Pensionszusagen-Check ermitteln wir Ihre Lücken in der Versorgung mit Hilfe der Experten von febs Consulting GmbH. Die Kosten übernehmen wir für Sie.



# In 5 Schritten zum betrieblichen Vorsorgemanagement

Mit Hilfe von geprüften Kriterienkatalogen beraten wir Sie umfassend und unterstützen bei der Umsetzung eines betrieblichen Vorsorgemanagements in Ihrem Unternehmen.

Unser Beratungsprozess in der betrieblichen Altersversorgung wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH geprüft, zertifiziert und ausgezeichnet.



# Präferierter Partner bayerischer Tarifverträge

Der Münchener Verein ist in der betrieblichen Altersversorgung in zahlreichen Tarifverträgen verankert und als präferierter Partner geschätzt. Seit Jahrzehnten arbeiten wir vertrauensvoll mit den verschiedenen Organen des Handwerks zusammen und der Zentralverband des Deutschen Handwerks (ZDH) hat uns als berufsständischer Versicherer für das Handwerk anerkannt.



DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**1. PLATZ**  
**Kundenurteil**  
**Weiterempfehlung**  
Versicherer des Jahres  
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2022  
33 Versicherer

www.disq.de  
Privatwirtschaftliches Institut

**ntv**

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**SEHR GUT**  
**Kundenurteil**  
**Qualität der Produkte**  
Versicherer des Jahres  
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2022  
33 Versicherer  
9x sehr gut, 24x gut

www.disq.de  
Privatwirtschaftliches Institut

**ntv**

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**SEHR GUT**  
**Kundenurteil**  
**Service**  
Versicherer des Jahres  
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2022  
33 Versicherer  
7x sehr gut, 26x gut

www.disq.de  
Privatwirtschaftliches Institut

**ntv**

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**SEHR GUT**  
**Kundenurteil**  
**Transparenz/**  
**Verständlichkeit**  
Versicherer des Jahres  
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2022  
33 Versicherer  
3x sehr gut, 28x gut, 2x bef.

www.disq.de  
Privatwirtschaftliches Institut

**ntv**

DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**SEHR GUT**  
**Kundenurteil**  
**Preis/Leistung**  
Versicherer des Jahres  
Teilkategorie in der Kundenbefragung Sept. 2022  
33 Versicherer  
5x sehr gut, 24x gut, 4x bef.

www.disq.de  
Privatwirtschaftliches Institut

**ntv**

**ASCORE**  
HERAUSRAGEND

Münchener Verein  
Krankenversicherung a. G.  
Budget 300 / 600 / 1000 / 1500  
(Tarifstufen 260 / 261 / 263 / 265)

bKV-Budget (Ambulant, Zahn)  
05 | 2023  
ascore.de/scorings

**ASCORE**  
HERAUSRAGEND

Münchener Verein  
Krankenversicherung a. G.  
Klinik 1-Bett  
(Tarifstufe 291)

bKV-Stationär  
05 | 2023  
ascore.de/scorings



**münchener verein**

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkoferstr. 19 · 80336 München  
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01  
info@muenchener-verein.de  
www.muenchener-verein.de

Ihr Ansprechpartner