



# // Mehrwert schaffen.

Für Menschen und Unternehmen.

Mit betrieblichen Versorgungskonzepten vom Spezialisten.



# Deutsche Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung

## Mehrwerte schaffen.

Nutzen Sie unsere Erfahrung aus vielen tausend Beratungsgesprächen, um für Ihr Unternehmen eine innovative, bedarfsorientierte Versorgungslösung zu gestalten. Als wesentlicher Bestandteil dient hier die rechtskonforme Implementierung von alternativen Vergütungssystemen. Schaffen Sie mehr finanziellen Spielraum für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeitenden. Individuelle und leistungsstarke Konzepte dürfen Sie dabei genauso selbstverständlich erwarten wie einen exzellenten Beratungsservice.

## Der Spezialist für betriebliche Versorgungskonzepte



**10 bAV-Kompetenzzentren**



**145 bAV-Fachberater**



**Über 4.000 zufriedene bAV-Kunden**



**Mehr als 175.000 geführte Beratungsgespräche**



**Über 2.800.000 € vermitteltes bAV-Beitragsvolumen**

## Wie wir arbeiten – Unser Beratungskonzept

Gemeinsam Ziele erreichen. Verlässliche Partnerschaft erleben. Mit Erfahrung unterstützen. Wir entwickeln Lösungen für aktuelle und künftige Herausforderungen individuell für Sie.



**Individuelles**  
Kennenlernen



**Zielgerichtetes**  
Analysieren



**Spezifisches**  
Beraten



**Nachhaltiges**  
Betreuen

# bAV 4.0

## Das Rundum-Sorglos-Paket.



Die Gestaltung betrieblicher Versorgungskonzepte ist nicht trivial und kann schnell zu ärgerlichen Haftungsfallen, Unzufriedenheit und hohem Aufwand führen. Im Fokus steht dabei in erster Linie das Unternehmen, das vielen Risiken ausgesetzt ist.

### Herausforderungen der bAV:

- ✓ **Gesetzliche Verpflichtungen:**  
Arbeitgeber sind verpflichtet, Beiträge zur bAV zu leisten. Je nach Durchführungsweg müssen Leistungen vom Arbeitgeber garantiert werden. Dies kann zu langfristigen finanziellen Verpflichtungen führen, die sich je nach Rentenregelung und den individuellen Bedingungen der bAV erheblich unterscheiden.
- ✓ **Verwaltungsaufwand:**  
Die Verwaltung der bAV ist komplex, insbesondere wenn es um Beiträge, die Kommunikation mit Versicherungsgesellschaften und die Pflege von Unterlagen geht. Fehler führen immer wieder zu rechtlichen Problemen.
- ✓ **Haftungsrisiken:**  
Arbeitgeber sind verantwortlich für Fehler oder Verzögerungen in der Umsetzung sowie Verwaltung. Haftungsrisiken sind die Folge.
- ✓ **Änderungen in der Gesetzgebung:**  
Gesetzliche Rahmenbedingungen für die bAV ändern sich, was zu zusätzlichem Verwaltungsaufwand und möglicherweise höheren Kosten für Arbeitgeber führen kann.

## Was uns ausmacht

Die DGbAV – Deutsche Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung beschäftigt sich seit Jahrzehnten ausschließlich mit betrieblichen Versorgungskonzepten! Aus unserer langjährigen Erfahrung in Verbindung mit außerordentlicher Fachexpertise haben wir aus der Praxis für die Praxis ein Rundum-Sorglos-Paket für Arbeitgeber entwickelt.

Unser Fokus ist dabei die Gestaltung von individuellen und leistungsstarken Versorgungskonzepten, die allen Beteiligten maximalen Mehrwert bieten und gleichzeitig den Organisationsaufwand geringhalten.

Durch professionelle Analyseprozesse, clevere Nutzung von Fördermaßnahmen, hohe Beratungsqualität, Unterstützung durch moderne digitale Tools und Ihrem individuellen Marketingkonzept entwickeln wir Ihre bAV zu einem Erlebnis.

**Leistungsstark. Effizient. Sicher.**





# bAV-Clearingstelle

Ein solides Fundament schaffen.

Eine bAV ist kein starres Konstrukt, sondern ist von den Entwicklungen im jeweiligen Unternehmen und den gesetzlichen Rahmenbedingungen geprägt. Dies kann Haftungsfallen für das Unternehmen und hohen Aufwand für die Personalabteilung mit sich bringen. Das muss nicht sein! Unsere Experten der bAV-Clearingstelle unterstützen Sie nachhaltig:

## Minimierung von Haftung und Verwaltungsaufwand

Die bAV-Clearingstelle prüft bestehende Versorgungszusagen und mitgebrachte bAV-Verträge von neuen Mitarbeitenden, um Fallstricke aufzudecken, Lücken zu schließen und die Haftung für das Unternehmen zu minimieren. Unser Ziel ist die Bündelung aller Gesellschaften und Durchführungswege unter einer Betreuungsstelle, um den Verwaltungsaufwand zu reduzieren. Damit entlasten wir die Personalabteilung und unterstützen bei der Erfüllung wichtiger Unternehmenspflichten.



## Werterhaltende Integration existierender Verträge

Die bAV-Clearingstelle ermöglicht eine Weiterführung der Versorgungsziele neuer Mitarbeitender. Damit können Sie die attraktiven Werte sinnvoller Versorgungsziele von Altverträgen erhalten und steigern. Gleichzeitig wird der Integrationsprozess neuer Mitarbeitender in Ihr bestehendes Versorgungskonzept erleichtert. Dies erhöht Ihre Arbeitgeberattraktivität.

## Mehrwerte im Überblick

- ✓ **Haftungsminimierung** durch Prüfung bestehender bAV-Verträge sowie auch zukünftig mitgebrachter Versorgungszusagen neuer Mitarbeitender
- ✓ **Senkung des Verwaltungsaufwands** durch Erfassung, Digitalisierung und Verwaltung bestehender und neuer Versorgungszusagen, unabhängig vom Anbieter oder Durchführungsweg
- ✓ **Effektivitätssteigerung** durch einheitliche Betreuung

# GehaltsExtras

## Der extra Kick für Ihre bAV.

Mit staatlich geförderten GehaltsExtras für Mitarbeitende hat die Bundesregierung eine attraktive Steuervergünstigung für Unternehmen geschaffen. So generieren Sie zusätzliche Liquidität für das Unternehmen und bei Ihrer Belegschaft.

### Machen Sie sich als Arbeitgeber attraktiv

Arbeitnehmer erhalten einen finanziellen Freiraum, der in die betriebliche Altersversorgung (bAV), eine Berufsunfähigkeitsversicherung (bBU) oder betriebliche Krankenversicherung (bKV) investiert wird.

### Ihre Vorteile

- ✓ Geringer Verwaltungsaufwand
- ✓ Steuerbegünstigt
- ✓ Sozialversicherungsrechtliche Vorteile
- ✓ Höhere Investitionsbereitschaft in Altersversorgung
- ✓ Steigerung der Arbeitgeberattraktivität



### Unkompliziertes Management

Wir übernehmen das für Sie! Nutzen Sie die hohe Expertise unserer Fachabteilung, die in enger Zusammenarbeit mit einem breiten Netzwerk von Steuerberatern und Rechtsanwälten die Einhaltung behördlicher Auflagen sicherstellt.

Wir halten Ihren Verwaltungsaufwand gering. Sei es bei Veränderung in der Personalstruktur oder gesetzlichen Neuerungen – wir unterstützen Sie umfassend.

Verständliche Kommunikation und individuelle Mitarbeiterberatung sorgen für hohe Akzeptanz. Kontinuierliche, verwaltungsarme Betreuung rundet das Paket für nachhaltigen Erfolg ab.



# Betriebliche Gesundheitsversorgung

## Attraktive Leistungen für zufriedene Mitarbeitende.

In einer sich wandelnden Arbeitswelt sind Work-Life-Balance, Entwicklungsmöglichkeiten und betriebliche Zusatzleistungen entscheidende Faktoren im Wettbewerb um Fachkräfte. Die betriebliche Krankenversicherung (bKV) und Berufsunfähigkeitsversicherung (bBU) gewinnen dabei zunehmend an Bedeutung. Mit dem richtigen Konzept werden bKV und bBU zu einem wichtigen personalpolitischen Instrument, das nicht nur die Gesundheit fördert, sondern auch Zufriedenheit und Motivation steigert.

### **bKV**

Bieten Sie Ihren Mitarbeitenden mehr durch maßgeschneiderte betriebliche Krankenversicherungskonzepte! Durch Ihr festgelegtes Jahresbudget ermöglichen Sie den Arbeitnehmern durch Zuzahlung zu Brille, professioneller Zahnreinigung oder Medikamenten eine erhebliche Liquiditätssteigerung. Attraktive Facharztterminalservices runden das Angebot ab.

Unterstützen Sie als Arbeitgeber einen gesunden Lebensstil und eine schnellere Genesung Ihrer Belegschaft.

### **bBU**

Das Einkommen sichert die Existenz Ihrer Mitarbeitenden und deren Familien ab. Doch was geschieht, wenn diese aufgrund eines Unfalls oder durch Krankheit ihren Beruf nicht mehr ausüben können? Der Gesetzgeber hinterlässt hier große Versorgungslücken, eine private Berufsunfähigkeitsversicherung ist oft aufgrund bestehender Vorerkrankungen und hohem finanziellen Aufwand nicht darstellbar.

Hier kann der Arbeitgeber mit geringem Aufwand maßgeblich unterstützen.

### **Die Vorteile unseres bKV-Konzeptes**

- ✓ Ohne Gesundheitsprüfung, Wartezeiten, Ausschlüsse
- ✓ Einheitsbeitrag für alle Mitarbeitenden
- ✓ Für gesetzlich und privat Krankenversicherte möglich
- ✓ Listenmäßige Online-Anmeldung der Mitarbeitenden, sowie schlanke Online-Bestandsveränderungen
- ✓ Leistungsabrechnung zwischen Arbeitnehmer und Krankenversicherung direkt

### **Die Vorteile unseres bBU-Konzeptes**

- ✓ Einheitliche Konditionen im Kollektivvertrag
- ✓ Einfache Beantragung über Listenanmeldungen
- ✓ Einkommensabsicherung im Krankheitsfall für die Mitarbeitenden



# HR-MultiTool

## Versorgungsmanagement – digital.

# Benefit4you –

## Alles außer gewöhnlich.

Das HR-MultiTool (HRMT) vereinfacht Ihnen als Arbeitgeber die Verwaltung der bAV und weiterer Versorgungsinstrumente wie z. B. GehaltsExtras.



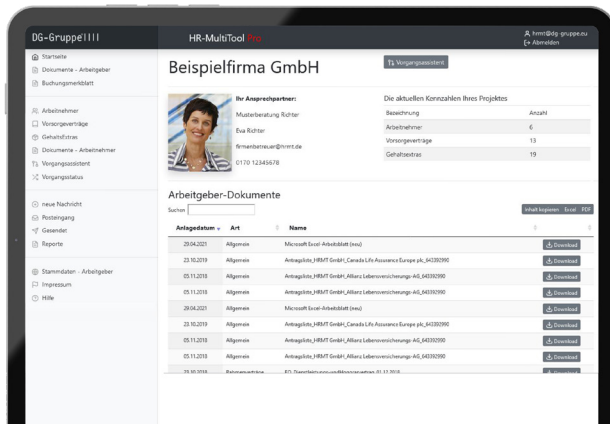
### Unsere Leistungen

- ✓ Digitale Bereitstellung aller Unterlagen und Dokumente
- ✓ Maximale Prozesstransparenz
- ✓ Digitales Vorgangsmanagement
- ✓ DSGVO-konforme Kommunikation
- ✓ Persönliche Betreuung



### Testzugang HR-MultiTool

Link: [www.portal.hrmt.de](http://www.portal.hrmt.de)  
Benutzer: [hrmt@dg-gruppe.eu](mailto:hrmt@dg-gruppe.eu)  
Passwort: 123456



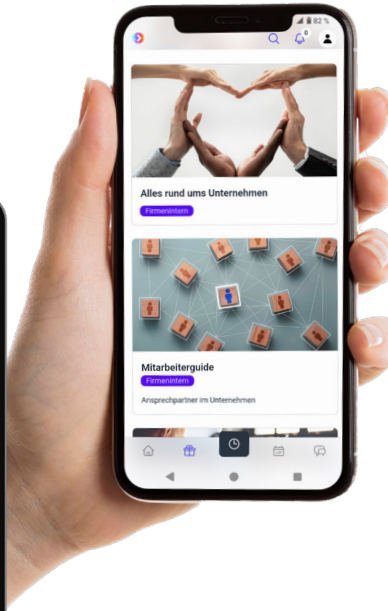
### Multilinguales Mitarbeiterportal

Mit unserem außergewöhnlichen Mitarbeiterportal schaffen Sie ein optimales Arbeitsumfeld für Ihr Team auf das bequem per Smartphone oder PC zugegriffen werden kann.

### Die smarte Lösung Ihrer Benefits.

Entdecken Sie eine nahtlose Kommunikation ohne Sprachbarrieren. Individuelle Vorteile Ihres Unternehmens werden auf einen Blick dargestellt. Neue Mitarbeitende

erhalten einen schnellen Überblick über Ihre Unternehmensstruktur. Bereits bestehende Angebote wie kostenloser Kaffee oder Obstkörbe werden hervorgehoben. Nutzen Sie das Portal auch als interaktives Schwarzes Brett.





# Corporate Identity Branding (CIB) Professionelles Marketingkonzept.

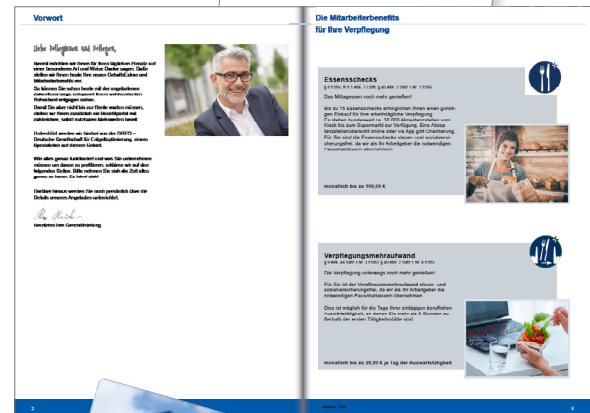
Wir unterstützen Ihr Employer-Branding, um die geschaffenen Mehrwerte optimal zu kommunizieren und Ihr Image als attraktiver Arbeitgeber zu verbessern. Wir bieten Ihnen die Gestaltung individueller Medien für geringe Kosten an. Unsere Marketing-Abteilung unterstützt Sie kreativ und professionell bei der Entwicklung Ihres eigenen Werbe-konzepts.

## Attraktivität für Fachkräfte

Ein starkes Employer-Branding hilft Ihnen, sich als attraktiver Arbeitgeber zu positionieren und Fachkräfte anzuziehen sowie zu binden.

## Unsere Leistungen im Überblick

- ✓ Broschüre
- ✓ Firmenkarte
- ✓ Mitarbeiterinformation
- ✓ Landingpage und App
- ✓ und vieles mehr





# Akademie

Ein vielfältiges Angebot für Wissbegierige.



Die DG-Akademie bietet als akkreditierter Bildungsdienstleister ein vielfältiges Schulungsangebot in den Bereichen Recht, Finanzen und Steuern. Zielgruppe sind Unternehmer, Personalverantwortliche, Steuerberater, Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen Finanzen, Recht und Steuern.

## Fortbildung nach Ihren Bedürfnissen

Ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Theorie und Praxis steht bei uns im Mittelpunkt, um das umfassend vermittelte Wissen im Alltag direkt anwenden zu können.

## Maßgeschneiderte Formate

Unser Bildungsangebot reicht von Tagesseminaren und Fachveranstaltungen bis hin zu Live-Webinaren und individuellen Präsenzfortbildungen.

## Bildungsangebot

### Unabhängige Fachseminare

In Zeiten hoher Steuer- und Abgabenlast suchen viele nach innovativen Lösungen, um Mitarbeitende zu halten und neue Fachkräfte zu finden. Insbesondere das Zusammenspiel der betroffenen Rechtsgebiete Arbeits-, Steuer-, Sozialversicherungs- und Tarifrecht ist hier entscheidend. Wir bieten Ihnen pragmatische Lösungsansätze nicht nur für den gesamten Lebenszyklus von GehaltsExtras, sondern auch weit darüber hinaus.

### Seminarinhalte

- ✓ Einsatz und Gestaltungsmöglichkeiten von Versorgungskonzepten
- ✓ Aktuelle Rechtsprechung und Auslegung der Finanzämter
- ✓ Praktische Tipps zum notwendigen Zusammenspiel der Rechtsgebiete
- ✓ Fallstricke bei Mitarbeiterbenefits
- ✓ GehaltsExtras – arbeitsrechtliche Begleitung



# Ein starker Unternehmensverbund –

## Wer wir sind

Seit Jahrzehnten machen wir es uns zur Aufgabe, Ihnen in allen Unternehmensbereichen Sicherheit und Partnerschaft zu bieten. Unser Team aus über 550 Kolleginnen und Kollegen hält überzeugende Vorteile für Sie bereit.



Über **70.000**  
**Versicherungs-**  
**kunden**



Seit **1963** für Sie  
erfolgreich



Inhabergeführte  
Unternehmens-  
gruppe



Über **550**  
Kolleginnen  
und Kollegen



**31 Niederlassungen**  
in Deutschland,  
Österreich und  
Schweiz



Über **180 Kunden-**  
**berater** zur  
persönlichen  
Betreuung vor Ort

Sie wünschen mehr Informationen oder eine persönliche Beratung?  
Ihre Hotline bei der Helmsauer Gruppe: **0911-9292 440**