



Perspektiven im betrieblichen Vorsorgemanagement

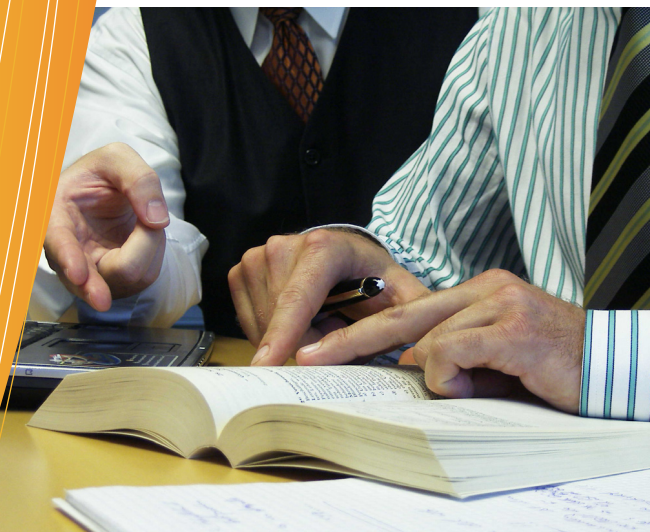
s² pensionsmanagement

Beratung
Konzeption
Umsetzung
Betreuung



Dienstleistungsspektrum

- Konzeptionelle Beratung und Betreuung in allen Fragen betrieblicher Versorgungssysteme (u. a. bAV, bKV, D&O)
- Einrichtung und Optimierung betrieblicher Versorgungswerke
- Backoffice-Support in Verwaltungs- und Abwicklungsfragen
- Präsentationen im Unternehmen
- Persönliche Beratung der Mitarbeiter inkl. Dokumentation
- Auswahl geeigneter Refinanzierungsmodelle
- Spartenübergreifende Lösungen im Expertennetzwerk



Betreuung aus einer Hand

UNTERNEHMENSSPEZIFISCHE LÖSUNGEN
SICHERN ERFOLG UND AKZEPTANZ DES
BETRIEBLICHEN VORSORGE MANAGEMENTS

Das **s² pensionsmanagement** bietet Firmenkunden eine ganzheitliche Betreuung aus einer Hand: Fachanwälte, spezialisierte Steuerkanzleien und erfahrene Kundenberater entwickeln bewährte und aufeinander abgestimmte Lösungen – von betriebswirtschaftlicher Kostenoptimierung bis hin zur effizienten Arbeitnehmerberatung.

Unsere Mandanten haben umfangreichen Zugriff auf Expertenwissen und langjährige Beratungskompetenz. Hohe Akzeptanz und Nutzungsquoten in den Belegschaften einerseits und dauerhafte Kostenersparnisse andererseits dokumentieren den Erfolg unserer Dienstleistungskonzeption.

Konzeption und Markttransparenz

Erfolgreiche Personalrekrutierungs- und Bindungsinstrumente verknüpfen unternehmerische Zielsetzungen mit tarifvertraglichen, arbeits- und steuerrechtlichen Rahmenbedingungen.

s² pensionsmanagement bietet in diesem Entscheidungsprozess qualifizierte Beratung und entwickelt marktübergreifend integrative Lösungskonzepte.

Die Auswahl von personalpolitischen Strategien und geeigneten Refinanzierungskonzepten wird gemeinsam mit unseren Mandanten auf die Unternehmensinteressen abgestimmt. Branchenlösungen und vorhandene Versorgungswerke können integriert werden.

NETZWERK

Als spezialisierter Dienstleister arbeiten wir im Netzwerk mit Fachjuristen, Steuerberatern und bundesweit tätigen Beratungshäusern. Das Ergebnis: unternehmensspezifische Konzeptionen, effiziente Personalrekrutierungs- und Bindungsinstrumente, hohe Akzeptanz in der Belegschaft sowie optimierte Steuer- und Kostenersparnisse.



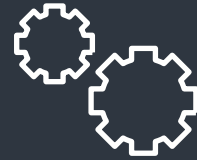
Das s² pensionsmanagement bietet konzeptionelle Lösungen von A bis Z.

VORSORGESYSTEME UND DEMOGRAFIE

Qualifizierte und motivierte Mitarbeiter bilden das Fundament eines jeden Unternehmens. Diese zu rekrutieren und zu binden stellt Betriebe in Zeiten des demografischen Wandels vor immer größere Herausforderungen. Zugleich muss der Überalterung der Belegschaft und den damit verbundenen Krankheitskosten entgegengewirkt werden.



Die betriebliche Krankenversicherung (bKV) kann einen wesentlichen Beitrag zur Förderung der Mitarbeitermotivation und zur Sicherung hoher Standards in der medizinischen Versorgung bei gleichzeitiger Senkung der Ausfallzeiten leisten. Tragfähige bAV-Konzepte ermöglichen zudem den sorgenfreien Schritt in den Ruhestand und erhöhen die Attraktivität des Unternehmens für Arbeitnehmer.



ERFAHRUNG

Unsere Fachberater und Kooperationspartner sind seit vielen Jahren erfolgreich im Bereich des betrieblichen Vorsorge- und Absicherungsmanagement tätig. Wir verbinden arbeitsrechtliche Kompetenzen mit hohen Dienstleistungsstandards. Im Verbund mit spezialisierten Beratungshäusern, Fachanwälten und Steuerberatern bieten wir unseren Firmenkunden ganzheitliche, tragfähige und individuelle Lösungen.



KUNDENORIENTIERUNG

Die Akzeptanz betrieblicher Absicherungs- und Versorgungssysteme führt über die Dienstleistung am Unternehmen und dessen Mitarbeitern. Konsequente Serviceorientierung ist die Basis unseres Geschäftsmodells und Voraussetzung für den Erfolg im Betrieb.



TRANSPARENZ

Unsere Marktanalyse gewährleistet individuelle Konzeptionen zum Vorteil unserer Kunden. Markttransparenz und spartenübergreifendes Know-how schaffen die Grundlage für erfolgreiche Optimierungen im Unternehmen.

Betriebliche Altersversorgung

GEFÖRDERTER VERMÖGENSAUFBAU FÜR IHRE MITARBEITER

bAV-SUPPORT

- Entwicklung und Optimierung betrieblicher Versorgungssysteme
- Clusteranalysen, Anbietersauswahl und testiertes Formularwesen
- bAV-Präsentationen im Unternehmen
- Persönliche und individuelle Beratung der Mitarbeiter inkl. Dokumentation
- Laufende Betreuung auch bei Fluktuation und Neueinstellungen
- Überwachung und ggf. Anpassung des Versorgungswerkes an veränderte rechtliche Rahmenbedingungen
- Laufender Know-how-Transfer
- Spezielle IT-Verwaltungstools bei Firmengrößen ab 500 Mitarbeitern möglich
- Überprüfung, Reparatur, Rückdeckung und Ausgliederung von Pensionszusagen

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) entwickelt sich für Unternehmen mehr und mehr zum Spannungsfeld. Auf der einen Seite stehen betriebswirtschaftliche und juristische Themen, die sich haftungsrechtlich, bilanziell und in der Kostenrechnung auswirken. Auf der anderen Seite spielt die bAV eine zentrale Rolle für die Personalwirtschaft: Mit attraktiven Förderungen versehen kann sie dazu dienen, Mitarbeiter zu finden, zu motivieren und zu halten. Damit Unternehmen auf beiden Handlungsfeldern punkten können, entwickeln unsere Fachberater tragfähige bAV-Konzepte und effiziente Lösungen zur praktischen Umsetzung im Betrieb.

Maßgeschneiderte Lösungen für Arbeitgeber und Belegschaft

ENTGELTUMWANDLUNG

Seit 2002 haben alle Arbeitnehmer einen Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung. Aus dem Brutto bespart, ist sie auch in Zeiten anhaltender Niedrigzinsen eine lukrative Form des Vermögensaufbaus. Dauerhafte Lohnnebenkostenersparnisse refinanzieren mögliche Arbeitgeberzuschüsse und erhöhen die Attraktivität der Entgeltumwandlung.

Erdienbare Anwartschaften bieten als praxiserprobtes Instrument der Mitarbeiterbindung und -motivation zusätzliche Vorteile im Wettbewerb um qualifizierte Arbeitnehmer.

Die Kombination verschiedener Durchführungswege eröffnet weitere Dotierungs- und Förderrahmen, die insbesondere für Führungskräftekonzepte genutzt werden können.



DURCHFÜHRUNGSWEGE UND ZUSAGEFORMEN

Für die Gewährung einer bAV stehen dem Arbeitgeber fünf Durchführungswege zur Verfügung: unmittelbare Versorgungszusage, Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds und Unterstützungskasse.

Sie unterscheiden sich in ihren arbeitsrechtlichen, steuerlichen sowie versicherungstechnischen und -rechtlichen Rahmenbedingungen.

Zugleich kann der Arbeitgeber zwischen fünf Zusageformen wählen (u. a. beitragsorientierte Leistungszusage, Beitragszusage mit Mindestleistung). Die Wahl der Zusageform hat wesentliche Auswirkungen auf die inhaltliche Gestaltung der Versorgungszusage sowie auf das Anlage- und Haftungsrisiko des Arbeitgebers. Auch das mögliche Nachfinanzierungsrisiko bei Mitarbeiterfluktuation wird durch die Zusageform mitbestimmt.

bAV UND ARBEITSRECHT

Aktuelle Entwicklungen in Rechtssprechung und Fachdiskussion zeigen, dass mit der bAV nicht nur personalwirtschaftliche Vorteile, sondern auch zahlreiche Haftungsrisiken verbunden sind. Arbeitsrechtliche Bestimmungen übertragen dem Unternehmer ein hohes Maß an Verantwortung und Fürsorgepflichten.

Unsere Firmenkundenberater entwickeln auf Basis arbeitsrechtlicher Rahmenbedingungen und in Kooperation mit Fachjuristen maßgeschneiderte bAV-Konzepte. Zugleich werden die Entscheidungsträger im Unternehmen über wesentliche Informationspflichten und Haftungsrisiken der Betriebsrente informiert.



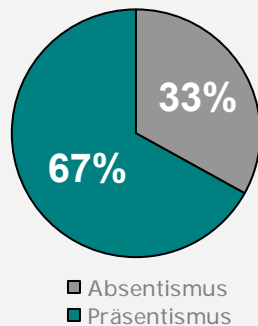
Betriebliche Krankenversicherung (bKV)

Die betriebliche Krankenversicherung (bKV) ist ein vom Arbeitgeber installierter Krankenversicherungs-Gruppenvertrag, der den gesetzlichen Versicherungsschutz in der Belegschaft ergänzt und optimiert. Private Mehrleistungen wie Zahnersatz, Vorsorgeuntersuchungen, stationäre sowie weitere ambulante Leistungen können allen Mitarbeitern zugänglich gemacht werden. Hiervon profitieren auch diejenigen Arbeitnehmer, die sich am privaten Anbietermarkt aus finanziellen oder gesundheitlichen Gründen oftmals nicht selbst absichern können.

Die bKV stellt eine attraktive Mehrleistung für Mitarbeiter dar und fördert die Gesundheit der Belegschaft. Durch gezielte Vorsorgemaßnahmen, verkürzte Wartezeiten im Krankheitsfall und privatärztliche Behandlung wirkt sie kurz- und vor allem langfristig krankheitsbedingten Fehlzeiten entgegen.

Die bKV ist für den Mitarbeiter ein sofort erlebbarer Mehrwert und sorgt somit für zusätzliche Motivation und Unternehmensbindung.

INVESTITIONEN IN DIE GESUNDHEIT DER BELEGSCHAFT ZAHLEN SICH AUS.



Betriebliche Krankheitskosten betragen durchschnittlich pro Mitarbeiter **jährlich ca. 3.600,- €***. Hiervon entfallen 33 % auf Absentismus und 67 % auf Präsentismus (Anwesenheit trotz Erkrankung). Mit zunehmendem Alter der Belegschaft nehmen die Krankheitskosten überproportional zu. Entsprechend sinkt die Produktivität im Unternehmen.

KONZEPTION UND UMSETZUNG

s² pensionsmanagement bietet im Expertennetzwerk Lösungen zu allen Handlungsfeldern der bKV – von der Konzipierung bis hin zur laufenden Betreuung. Wesentliche Fragestellungen der unternehmerischen Gestaltung der bKV betreffen tarifliche, rechtliche, steuerliche und organisatorische Themen:

- Anbietersauswahl und Tarifgestaltung
- Steuergestaltung und Sozialversicherungsabgaben
- arbeitsrechtliche Flankierung
- Verwaltungsabkommen mit dem Versorgungsträger
- Organisation, Abwicklung und laufende Betreuung

VORTEILE DER bKV

- Kostensenkung und Steigerung der Produktivität durch Reduktion von Fehlzeiten
- Mitarbeitermotivation durch sofortigen Mehrwert
- Mitarbeiterbindung durch soziales Engagement des Arbeitgebers
- Wettbewerbsvorteile in der Mitarbeiterakquise
- Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge
- Sonderkonditionen durch Gruppenvertrag
- Verzicht auf Gesundheitsprüfung
- Geringer Verwaltungsaufwand
- Mitversicherung von Familienangehörigen möglich

Refinanzierungskonzepte

DIE AUFGABE

Betriebswirtschaftliche Zielsetzungen und soziales Engagement sind anfänglich oftmals nur schwer miteinander vereinbar. Trotz aller Vorteilhaftigkeit ist bei vielen entsprechenden Maßnahmen erst mittelfristig ein messbarer Erfolg zu verzeichnen.

Im Expertennetzwerk bietet das **s² pensionsmanagement** flankierende Refinanzierungsmodelle, die von Beginn an Mitarbeiterbindungsinstrumente auf ein solides wirtschaftliches Fundament stellen.



DIE LÖSUNGEN: NETTOLOHNOPTIMIERUNG (NLO) UND SACH- U. DIENSTLEISTUNGSKOSTENOPTIMIERUNG (SDO)

Durch die **Nettolohnoptimierung (NLO)** werden steuerlich geförderte und sozialversicherungsfreie Vergütungsbausteine unternehmensindividuell angewendet. Nettolohnoptimierung ist die dauerhafte Reduktion der Lohn-Istkosten bei gleichzeitiger Besserstellung der Mitarbeiter.

Die **Sach- und Dienstleistungskostenoptimierung (SDO)** führt bei den beeinflussbaren Gemeinkostenpositionen (ca. 50 % der „sonstigen betrieblichen Aufwendungen“) im Durchschnitt zu fast 20 % Kosteneinsparung (s. nachfolgendes Rechenbeispiel**).

Rechenbeispiel

Sonstige betriebliche Aufwendungen 8.356.728 €

davon beeinflussbar ca. 50% 4.178.364 €

x 17,67% durchschnittl. Einsparpotenzial

Ihr mögliches Einsparpotenzial 738.316 €



NLO-FAKTEN**

- 1.400,- € Ø Einsparpotenzial pro Mitarbeiter / Jahr
- 83 % Ø Mitarbeiterbeteiligungsquote
- 58.000,- € Ø Ersparnis pro Unternehmen (50 MA) / Jahr
- 3 Monate Ø unternehmensinterne Umstellungsdauer
- ca. 10 Minuten Ø unternehmensinterner Mehraufwand pro 10 Mitarbeiter (mtl.)
- ganzheitliche Durchverwaltung des neuen Lohnsystems



SDO-FAKTEN**

- 17,67 % Ø Einsparungen bei den beeinflussbaren „sonstigen betrieblichen Aufwendungen“
- Fokussierung auf umsetzungsfähige und gewünschte Optimierungslösungen
- Optimierungspotenzial in über 20 Kostenpositionen, u. a.: Abfallmanagement, Berufsbekleidung, Bürobedarf, Energiekostenmanagement, Fuhrparkmanagement, Gebäudereinigung, Kurier-/Express-/Paketdienste, Unternehmensversicherungen, Verpackungen, Werbe- und Geschäftsdrucksachen



KONZEPTION UND UMSETZUNG

NLO und SDO werden über spezialisierte Dienstleister im S²-Netzwerk begleitet.

Die Umsetzung erfolgt durch praxiserfahrene Fachberater.

100 % erfolgsorientierte Vergütungsmodelle sichern Ihren unternehmerischen Mehrwert von Beginn an.

BERATUNG. KONZEPTION. UMSETZUNG. BETREUUNG.

Der demographische Wandel und der zunehmende Fachkräftemangel stellen Arbeitgeber vor neue Herausforderungen. Personalrekrutierungs- und Bindungsinstrumente wie betriebliche Altersversorgung (bAV) oder Krankenversicherung (bKV) gewinnen vor dem Hintergrund sinkender gesetzlicher Sozialleistungen zunehmend an Bedeutung. Zugleich verschaffen sie Unternehmen entscheidende Vorteile im Wettbewerb um qualifizierte und motivierte Mitarbeiter.

Soziale Verantwortung und arbeitsrechtliche Kompetenz können zugleich mit betriebswirtschaftlichen Einsparpotenzialen verbunden werden. Angesichts steigender Komplexität und zunehmender Verwaltungsanforderungen ist dies nur über die Dienstleistung von spezialisierten Fachberatern zu realisieren.

s² pensionsmanagement kombiniert tragfähige Versorgungswerke mit erprobten Refinanzierungsinstrumenten. Dauerhafte Kostenersparnisse und hohe Mitarbeiterakzeptanz stellen die Vorteile unseres Betreuungskonzeptes täglich neu unter Beweis. Langjährige Beratungserfahrung und hohe Servicestandards entlasten die Administration und sichern Ihren unternehmerischen Erfolg von Anfang an.



Raboisen 30
20095 Hamburg
Tel.: (040) 767 93 06 - 00
Fax: (040) 767 93 06 - 10
info@s2-pensionsmanagement.de
www.s2-pensionsmanagement.de

hamburg – buchholz – düsseldorf