

The background of the advertisement features a photograph of two women in an office environment. On the left, a woman with short brown hair is seen from behind, wearing a light-colored, ribbed sweater. On the right, another woman with short dark hair is smiling towards the camera; she is wearing a green, textured sweater. They appear to be in a modern office with large windows and a computer monitor visible in the foreground.

HDI Best4bAV. Betriebsrente für Profis.

❖ Betriebliche Altersversorgung (bAV)
→ Betriebsrente für Ihr Unternehmen

Wir sind HDI. #Möglichmacher

HDI Best4bAV: die beste Art, Ihre Mitarbeiter langfristig zu motivieren.

Ihre Mitarbeiter sind das Wichtigste in Ihrem Unternehmen. Ergreifen Sie deshalb die Initiative und zeigen Sie Ihre Wertschätzung für Ihr Team, indem Sie für eine zuverlässige Absicherung sorgen. Ob Altersversorgung oder Berufsunfähigkeit: Mit einer Betriebsrente von HDI sind Ihre Angestellten auch in Zukunft auf der sicheren Seite. Und Sie positionieren sich gleichzeitig als Top-Arbeitgeber.

Je motivierter Ihre Angestellten sind, desto erfolgreicher ist Ihr Unternehmen. Denn zufriedene Mitarbeiter sind nachweislich produktiver und kreativer. Sie sind weniger krank und wechseln seltener den Arbeitgeber

als unzufriedene Kollegen. Außerdem bringen sie sich stärker ein und helfen somit, Ihr Unternehmen weiterzuentwickeln. Würdigen Sie die Leistung Ihres Teams – am besten mit einer Betriebsrente.

Das haben Sie von der Absicherung Ihrer Mitarbeiter:

Durch Ihre Wert-schätzung **binden** und **motivieren** Sie Ihre Belegschaft.



Sie zeigen soziale Verantwortung und werden so für Bewerber attraktiver.



Sie unterstützen Ihre **Mitarbeiter**, den **Lebensstandard im Alter** zu sichern.



Vorsorge ist eines der wichtigsten Themen unserer Zeit.

Umfragen zeigen: Bewerber achten bei der Wahl des Arbeitgebers darauf, welche Zusatzleistungen ein Unternehmen bietet. Betriebliche Versorgungsleistungen stehen dabei hoch im Kurs.¹⁾ Mit einer flexiblen Direktversicherung oder einer Unterstützungskasse von HDI positionieren Sie sich als attraktiver Arbeitgeber.



Marketing-Unterlage



Unser Praxistipp:

Erwähnen Sie schon im Bewerbungsgespräch, dass Ihr Unternehmen den Mitarbeitern eine betriebliche Altersversorgung anbietet.

1) Statista Konsumentenbefragung: „Arbeitnehmer 2017“.

Betriebliche Altersversorgung: Mit uns behalten Sie den Überblick.

Die betriebliche Altersversorgung betrifft alle Unternehmen in Deutschland. Die Regelungen zur Betriebsrente werden oft als kompliziert und vielschichtig empfunden. Vielen Arbeitgebern ist daher unklar, welche Chancen und Pflichten sich aus den rechtlichen Rahmenbedingungen ergeben. Nachfolgend ein paar Fakten, die Sie nicht aus den Augen verlieren sollten.

Ihre Mitarbeiter, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, haben einen Anspruch auf Entgeltumwandlung zugunsten einer Betriebsrente. Dieser Anspruch bezieht sich auch auf die Wahl der

steuerlichen Förderung der Beiträge. Der Vorteil: Bei HDI lassen sich die Brutto- und die Nettovariante in einem einzigen Vertrag kombinieren.

The screenshot shows a software interface for pension calculations. At the top, it says "Simulierte Probeberechnung der Brutto/Netto-Betriebsrente". Below that is a table with columns for "Private Rentenversicherung", "Betriebsrente", "Pauschalbetrag", "Vergütung", "Brutto", "Netto", and "Beitrag". There's also a "Zins" column. The "Brutto" row shows values like 0,00, 0,00, 0,00, 0,00, 0,00, and 0,00. The "Netto" row shows values like 0,00, 0,00, 0,00, 0,00, 0,00, and 0,00. The "Beitrag" row shows values like 0,00, 0,00, 0,00, 0,00, 0,00, and 0,00. Below this is a table for "Bruttoberechnung", which includes columns for "Brutto", "Netto", "Vergütung", "Brutto", "Netto", and "Vergütung". It shows values like 2.850,00, 2.850,00, 2.850,00, 2.850,00, 2.850,00, and 2.850,00. Further down is a table for "Nettoberechnung", with similar columns and values. At the bottom, there are sections for "Pauschalzuschuss", "Pauschalzuschuss", "Vergütung", "Vergütung", and "Anwartschaft".

Option 1:

Beitragszahlung erfolgt aus dem Bruttogehalt

- ✓ Beiträge sind bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung sozialversicherungsfrei und bis zu 8 % steuerfrei

Option 2:

Beitragszahlung erfolgt aus dem Nettogehalt

- ✓ Volle staatliche Riester-Förderung und Sonderausgabenabzug, wenn die Eigenbeiträge 4 % des rentenversicherungspflichtigen Einkommens des Vorjahrs (max. 2.100 Euro) abzüglich der Zulagen betragen

Wichtig: Die Betriebsrente ist aufgrund der System-Rendite durch die staatliche Förderung und den Arbeitgeberzuschuss wesentlich effektiver als eine private Vorsorge. Unterstützen Sie deshalb Ihre Arbeitnehmer beim Aufbau der Altersversorgung.



Unser Praxistipp:

Achten Sie darauf, dass die Direktversicherung Ihren Mitarbeitern immer die optimale Förderung bieten kann.

Gut zu wissen!

- ✓ Die Beiträge für eine Betriebsrente können durch den Arbeitnehmer oder auch durch den Arbeitgeber finanziert werden. Letzteres ist eine günstige Alternative zur **Gehaltserhöhung**. Auch **vermögenswirksame Leistungen** können für die Betriebsrente genutzt werden.
- ✓ Falls Sie durch die Entgeltumwandlung im Rahmen der Direktversicherung Sozialversicherungsbeiträge einsparen, haben Ihre Arbeitnehmer grundsätzlich Anspruch auf einen **Arbeitgeberzuschuss**. Dieser beträgt max. 15 % des umge-

wandelten Entgelts. Sie können den gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss jederzeit durch einen freiwilligen Zuschuss aufstocken.

- ✓ Finanzieren Sie Ihren Mitarbeitern, die weniger als 2.575 Euro brutto im Monat verdienen, eine Betriebsrente. Dann erhalten Sie vom Staat im Rahmen der **Geringverdienerförderung** grundsätzlich 30 % der Beiträge zurück. Die Beitragszahlung muss dabei jährlich zwischen 240 Euro und 960 Euro betragen.

Sie legen die Regeln für Ihre Betriebsrente im Unternehmen fest.

Ihr Plan für den Aufbau der Betriebsrente in Ihrem Unternehmen steht fest? Wir sind an Ihrer Seite und unterstützen Sie bei der Umsetzung. Wir bieten intelligente Lösungen und sichere Konzepte, die für Sie und Ihre Arbeitnehmer einen deutlichen Mehrwert stiften. Wir schnüren Ihnen die Versorgungspakete, die zu Ihren Firmenbedürfnissen passen.



Unser Praxistipp:

Denken Sie auch an Ihre persönliche Absicherung über die betriebliche Altersversorgung oder Basisrente.



HDI Versorgungsordnung

Bei der Einrichtung einer Betriebsrente sollten Sie immer an eine Versorgungsordnung denken. Darin werden die arbeitsrechtlichen „bAV-Spielregeln“ zwischen Ihnen und Ihrer Belegschaft festgelegt. Das sorgt bei allen Beteiligten für Klarheit und Transparenz. Fehlende Regelungen bedeuten oft ein erhöhtes Haftungsrisiko für den Arbeitgeber. Eine Versorgungsordnung reduziert dieses Risiko deutlich. HDI unterstützt Sie bei der Erstellung einer Versorgungsordnung.



Flexible Direktversicherung – Best Advice

Wählen Sie einen Durchführungsweg, mit dem Sie den Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung Ihrer Belegschaft erfüllen – einfach und sicher. Unsere flexible Direktversicherung ermöglicht beide steuerliche Förderungen in einem Vertrag: die Brutto- und die Nettoentgeltumwandlung. Welches Modell attraktiver ist, hängt von den persönlichen Lebensumständen Ihrer Arbeitnehmer ab. Deshalb bietet unser erstklassiges Angebot den jederzeitigen Wechsel oder sogar die Kombination der beiden Modelle – und das in einem Vertrag.



Unterstützungskasse – optimal für leitende Angestellte

Denken Sie auch an die perfekte Absicherung für Ihre Fach- und Führungskräfte mit hohem Gehalt – und natürlich an sich selbst! Denn für Gutverdiener gilt: gehobenes Einkommen heute, große Versorgungslücke morgen. Die Unterstützungskasse schließt diese Differenz zwischen dem gewohnten Gehalt und der gesetzlichen Rente. So lassen sich hier Beiträge in nahezu unbegrenzter Höhe steuerfrei in eine Altersversorgung investieren.

Die Versorgungsordnung kombiniert clever: HDI Direktversicherung und HDI Unterstützungskasse.



Altersvorsorge neu gedacht: innovative Ideen für die Zukunft Ihrer Mitarbeiter.

Wir ruhen uns nicht auf Auszeichnungen und Erfahrung aus. Vielmehr verbessern wir unsere Vorsorgelösungen regelmäßig und passen sie auch in Zukunft immer wieder neu an Ihre Bedürfnisse und die Ihrer Belegschaft an. Schließlich entwickelt sich auch Ihr Unternehmen stetig weiter. Unsere prämierten bAV-Produkte bieten Ihnen und Ihren Mitarbeitern jederzeit das Richtige.

Ein paar Beispiele gefällig?

bAV PlusCashback

Die Gönn-Dir-was-Vorsorge!

HDI bAV PlusCashback bietet das bAV-Erlebnis der anderen Art. Bisher hieß Altersversorgung, langfristig für die Zukunft zu sparen und jetzt auf Konsum zu verzichten. Doch es geht auch anders: durch die Kombination einer staatlich geförderten Direktversicherung mit einer top-modernen Form von Sachbezügen. So profitieren Ihre Mitarbeiter heute und morgen. Die steuerfreien Sachbezüge werden auf eine Gutscheinkarte geladen und stehen Ihren Mitarbeitern sofort für Wünsche des täglichen Bedarfs zur Verfügung. Gleichzeitig sorgt die Betriebsrente dafür, dass sich Ihre Mitarbeiter auch im Ruhestand etwas gönnen können.



Berufsunfähigkeitsabsicherung

Einfach machen!

Die Gefahr, berufsunfähig zu werden, wird meist unterschätzt. Jüngere Arbeitnehmer blenden das Risiko aus. Ältere Arbeitnehmer scheuen die naturgemäß höheren Beiträge. Hier kann die bAV Gutes leisten: Die Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos als Betriebsrente kann mit vereinfachter Gesundheitsprüfung erfolgen – unabhängig davon, ob Sie oder Ihr Arbeitnehmer die Beiträge finanzieren. Bei einer Arbeitnehmerfinanzierung sorgt die Betriebsrente bei gleichem Nettoaufwand für eine deutlich höhere Leistung als bei einer privaten Absicherung – dank staatlicher Förderungen und Arbeitgeberzuschuss.

Unser Praxistipp:

Achten Sie darauf, dass Ihre Mitarbeiter auch auf Dienstreisen oder bei Auslandsentsendungen optimal abgesichert sind – HDI EGO Worldwide Business hilft hier weiter.



Unsere bAV-Plattformen machen Ihnen das Leben leichter.

Egal, für welchen Weg und welches Konzept Sie sich entscheiden: Bei HDI sind Abschluss und Verwaltung einer bAV auch digital möglich – und damit besonders einfach und komfortabel. Schließlich darf eine Betriebsrente nicht zu viele Ressourcen binden. Auf Wunsch geben wir Ihnen alles an die Hand, was Sie und Ihre Mitarbeiter brauchen.



Die Vorteile unserer Portale auf einen Blick:



Einfache Handhabung dank:

- übersichtlichen Oberflächen
- intuitiver Bedienung
- Info-Buttons
- Eingabe-Plausibilitäten



Sichere Daten dank:

- 24/7-Daten-Hosting
- separaten Backup-Servern
- Passwortschutz
- verschlüsselter Datenleitung



Volle Transparenz für alle Beteiligten dank:

- online einsehbaren Vertragsständen
- tagesaktueller Überblick der Bearbeitungsstände



Zeitersparnis dank:

- ständiger Verfügbarkeit
- digitaler Verarbeitung

Unsere bAV-Plattformen können noch mehr.

Intuitiv, kompakt und immer erreichbar: Unsere kostenlose Nutzer-Plattform erleichtert Ihnen die Verwaltung der Betriebsrente. Sie entscheiden, welches Portal Sie in Ihrem Unternehmen nutzen möchten.



Arbeitgeberportal

bAV-Verwaltung übersichtlich, bequem, einfach: Veränderungen bestehender bAV-Verträge können Sie online schnell und leicht erfassen. Durch übertragbare Schreibrechte, z.B. an Ihren Steuerberater oder Vermittler, können Sie Ihr Unternehmen noch mehr entlasten. Alle Informationen und Vertragsdokumente stehen gebündelt online zur Verfügung. Direkt und papierlos.



Arbeitnehmerportal

bAV-Informationen verständlich, vollständig, bedarfsgerecht: Ihre Mitarbeiter können sich jederzeit über die Betriebsrente informieren und einen Berater kontaktieren. Das macht die bAV für Ihre Mitarbeiter besonders transparent.

Für die Beratung Ihrer Mitarbeiter setzen wir auf intelligente Softwarelösungen, die eine strukturierte und qualifizierte Beratung im persönlichen Gespräch sicherstellen – Online-Abschluss inklusive.



Individueller Rundum-Service: Wir stellen Sie in den Mittelpunkt.

Ob Kleinbetrieb oder Großkonzern: Unsere Experten sind bundesweit im Einsatz und unterstützen Sie vor Ort. Von der Beratung und der Konzeption über die Einführung bis zur Verwaltung der Betriebsrente. Auch die Mitarbeiterinformation übernehmen wir gerne für Sie: digital, analog oder beides kombiniert – ganz so, wie es zu Ihnen passt.

Ihr Berater steht Ihnen bei allen Fragen rund um die Betriebsrente zur Seite. Und in besonders komplexen Angelegenheiten können Sie sich zusätzlich auf das Know-how unseres bAV-Beratungshauses (HDI Pensionsmanagement) verlassen.

Doch unser Service hört bei Rechtsfragen oder bei der Vertragsgestaltung noch lange nicht auf: Gemeinsam mit Ihnen organisieren wir auch die Kommunikation und Beratung Ihrer Mitarbeiter.

Sobald Sie eine betriebliche Altersvorsorge einführen, ist es wichtig, dass Sie Ihre Mitarbeiter auch über die Möglichkeiten und Vorteile Ihrer Firmen-Betriebsrente informieren. Dies kann beispielsweise im Rahmen einer Belegschaftsversammlung oder durch Flyer umgesetzt werden.

Mitarbeiterinformation leicht gemacht.

Bei der Umsetzung lassen wir Sie natürlich nicht allein. Unsere Experten unterstützen Sie in Ihrem Unternehmen bei der Organisation Ihrer Belegschaftsversammlung, egal ob vor Ort oder digital.

Mit unseren individualisierbaren Unterlagen können Sie Ihre Mitarbeiter über die Betriebsrente informieren und Beratungstermine anbieten. Auf Wunsch werden Plakate und Flyer mit Ihrem Firmenlogo, Ansprechpartner und Berechnungsbeispiel erstellt. Das vereinfacht die Kommunikation und erleichtert Ihren Arbeitnehmern den Zugang zur Betriebsrente.

Die Betriebsrente: unser Beitrag zu Ihrer Vorsorge.

Ihr täglicher Einsatz ist wichtig für die Zukunft unseres Unternehmens. Darum unterstützen wir Sie beim Aufbau Ihrer Betriebsrente zusätzlich mit einem Arbeitgeberzuschuss. Mit unserer Betriebsrente von HDI bleibt Ihnen im Ruhestand mehr finanzieller Spielraum für die kleinen und großen Wünsche des Lebens. Durch steuerliche Förderung ist die Betriebsrente besonders günstig: Sie zahlen einen Teil Ihres Bruttogehalts in Ihre Altersvorsorge ein. Und das darf nicht auch Sozialabgaben. Mit unserer Alten-Betriebsrente von HDI fließt deutlich mehr Geld auf Ihr Rentenkonto als bei jeder anderen Vorsorge.

Schärfen Sie Ihre Möglichkeiten aus. Mit dem Vorteil der steuerfreien Entgeltramwandlung.

Ein Beispiel verdeutlicht den Spannfehl 2025: Annahme: Brutto-Einkommen 4.000,00 EUR p. M., Steuerklasse I, Kiechenneuer, Arbeitnehmer, Arbeitnehmer, Arbeitnehmer rd. 22 %

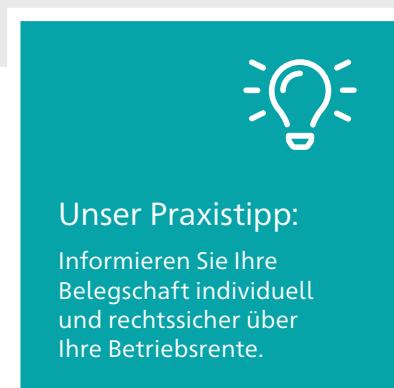
Bruttogehalt	22 EUR	+ Betriebsrente ergänzen	22 EUR	+ Arbeitgeberzuschuss ergänzen	15 EUR	= 39,00 EUR
→ 12% Arbeitgeberzuschuss						Gesamtgehalt steuerfrei Betriebsrente

Die Höhe des Arbeitgeberzuschusses ist unabhängig davon, wieviel durch die Entgeltramwandlung eine Sozialversicherungsprämie erzielt wird.

Die betriebliche Altersversorgung zahlt sich für Sie aus. Bei der Betriebsrente entgegen von rein sozialen Altersvorsorge-Kontext, auch Betriebsrenten erhalten Sie dafür ein attraktives Angebot. Nutzen Sie Zusatzleistungen optimal, um später finanziell besser abgesichert zu sein. Top-Assistenzen für Ihre Altersvorsorge. Und nicht nur das: Auch eine Betriebsrentenförderung ist über die Bahn möglich.

Sie möchten es genauer wissen?

Kontaktieren Sie uns! Wir freuen uns auf Ihre Anfrage. Sagen Sie uns, was Ihnen wichtig ist. Wir garantieren Ihnen ein persönliches Angebot inklusive Ihrer möglichen Rentenleistungen. Oder nutzen Sie den umfangreichen Anforderungsformular.



HDI Best4bAV: ein starker Partner für Sie und Ihre Belegschaft.

Seit mehreren Generationen sind wir für Unternehmen aller Branchen und jeder Größe die erste Adresse für Betriebsrenten. Unsere bAV-Kompetenz wurde mehrfach durch das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit „exzellent“ bewertet. Wir überzeugen nicht nur mit Know-how, sondern auch mit Finanzstärke und Nachhaltigkeit.

Sie profitieren von der Einbindung in den Talanx-Konzernverbund. Talanx zählt mit rund 45,5 Milliarden Euro Beitragseinnahmen im Geschäftsjahr 2021 und fast 24.000 Mitarbeitern zu den großen Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa. HDI Verein auf Gegen-

seitigkeit (HDI v.a.G.) wurde von der deutschen Industrie gegründet. Mit knapp 79 % ist der HDI V.a.G. größter Aktionär der Talanx AG. Die übrigen rund 21 % der Aktien befinden sich im Streubesitz. Zahlen, die überzeugen:



Über 2 Mio. Menschen vertrauen HDI Leben.¹⁾



HDI betreut mehr als 780.000 bAV-Bestandsverträge.²⁾



HDI Kapitalanlagen betragen rund 31,2 Mrd. EUR.³⁾



Überzeugende Ratings

(Stand 12 / 2022)

Talanx-Erstversicherungsgruppe:

- Standard & Poor's „A+“
- A.M.Best sehr gut „A+“

(Stand 12 / 2022)

HDI Lebensversicherung AG (HLV):

- Standard & Poor's „A+“
- A.M.Best sehr gut „A+“



Lösungen für spezielle Bedürfnisse.

Ihre Mitarbeiter sind Ihre wertvollste Ressource. Aber auch die Sachwerte Ihres Unternehmens sind wichtig. HDI bietet Lösungen, die exakt auf Ihre Branche und Ihr Unternehmen zugeschnitten sind. Schützen Sie Ihr Unternehmen – professionell und verlässlich.



Unser Praxistipp:

Um Ihren Geschäftserfolg dauerhaft abzusichern, brauchen Sie kompetente Unterstützung. Einen Spezialisten für Spezialisten.

1) Stand 31.12.2019.

2) HLV inklusive HDI Pensionskasse, Stand 31.12.2019.

3) Stand 31.12.2021.

Vorausschauend handeln – nachhaltig wachsen.

Wen man auch fragt: Nachhaltigkeit ist eines der Top-Themen unserer Zeit. Wir beweisen jeden Tag, dass solides Wirtschaften und langfristige Absicherung nicht im Widerspruch stehen zu ökologischen, sozialen und gesellschaftlichen Zielen. Denn nur durch aktives Handeln kommen wir weiter!

Nachhaltigkeit: Das ist für uns viel mehr als ein Schlagwort. Es ist die Grundlage unseres Geschäfts. Denn wir tun alles für die langfristige Absicherung unserer Kunden. Und dazu gehört selbstverständlich auch eine intakte

Umwelt. Als Versicherer tragen wir eine Menge Verantwortung – und werden ihr gerecht. Die regelmäßigen Nachhaltigkeitsberichte unseres Mutterkonzerns Talanx zeigen eindrucksvoll unseren bisher zurückgelegten Weg.



Talanx hat 2019 die **UN-Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren (PRI)** unterzeichnet.¹⁾



Talanx investiert nicht nur in **Solarparks**, sondern ist auch einer der größten **Windanlagen-Investoren** in Deutschland.¹⁾



Talanx arbeitet seit 2019 in Deutschland **klimaneutral**.¹⁾



Talanx ist Unterzeichner der **United Nations Global Compact**.²⁾



Talanx Volumen **nachhaltiger Investments** lag 2021 bei 7,2 Mrd. EUR.



1) Talanx Nachhaltigkeitsbericht 2021.

2) Weitere Informationen unter https://www.talanx.com/de/talanx_gruppe/nachhaltigkeit/rahmenwerke_-_initiativen und https://www.talanx.com/de/talanx_gruppe/nachhaltigkeit/nachhaltigkeitsberichte

Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzenter Service.

HDI Lebensversicherung AG
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln
www.hdi.de

Anneke Tusch



MENZE & MENZE

HDI EXKLUSIV

Obernstraße 42 | 33602 Bielefeld
Tel.: 0521-399061 - 14
Fax.: 0521-399061 - 30
anneke.tusch@hdi.de