



Betriebliche Altersversorgung ■ Direktversicherung

Wenn es darauf ankommt, in der bAV neue Wege zu gehen.

HDI hilft.

### Innovativ und neu: HDI bAV PlusCashback.

HDI bAV PlusCashback bietet ein neues bAV-Erlebnis. Bisher hieß Altersversorgung: sich langfristig an einen Lebensversicherungsvertrag zu binden und im Gegenzug auf Konsum zu verzichten. Aber das muss nicht so sein. Mit diesem Konzept können Ihre Kunden jetzt innovative Wege gehen. Die Kombination einer Prepaid Kreditkarte der SPENDIT AG mit einer HDI Direktversicherung macht es möglich: Mit der Kreditkarte müssen Ihre Kunden schon heute auf nichts verzichten – und dank der Direktversicherung können sie sich auch im Alter noch alles leisten.

### Drei starke Argumente:

- **Steigerung der bAV Akzeptanz im Unternehmen.**  
Durch die monatliche Gutschrift auf der SpenditCard® wird für den Arbeitnehmer, bei einer Beitragszahlung aus dem Bruttogehalt, der Steuervorteil und die Sozialversicherungsersparnis seiner persönlichen betrieblichen Altersversorgung (bAV) direkt erkennbar. Der zusätzliche Arbeitgeberzuschuss vermittelt dem Arbeitnehmer Monat für Monat die Wertschätzung seines Arbeitgebers. Da die Vorteile der bAV bereits in der Anwartschaftsphase spürbar sind, steigt die Akzeptanz der bAV deutlich.
- **Für jeden Arbeitnehmer machbar.**  
Das Konzept erreicht auch Arbeitnehmer mit geringerem Einkommen: Mit nur ca. 10 Euro Netto-Verzicht kann eine Altersversorgung im Gegenwert von 115 Euro Monatsprämie aufgebaut werden. So kann sich jetzt jeder eine Altersversorgung leisten – auch Geringverdiener.
- **Effiziente Arbeitnehmerbindung und -motivation.**  
Um Arbeitnehmer zu motivieren und langfristig an das Unternehmen zu binden, sind Employee Benefits erforderlich. Die Kombination aus SpenditCard® und HDI Direktversicherung ist ein personalpolitisches Instrument, mit dem der Arbeitgeber gleich mehrfach punktet: Er steigert die Motivation der Arbeitnehmer, bindet seine Mitarbeiter an das Unternehmen und senkt die Fluktuationskosten – geringer Aufwand, großer Nutzen.

### So funktioniert es.

Der Arbeitnehmer investiert monatlich 100 Euro seines Bruttogehalts zugunsten einer HDI Direktversicherung. Durch die staatliche Förderung einer betrieblichen Altersversorgung reduziert sich der tatsächliche Netto-Aufwand des Arbeitnehmers auf rund die Hälfte. Doch es geht noch besser: Auch der Arbeitgeber beteiligt sich an HDI bAV PlusCashback. Er gewährt seinem Mitarbeiter Monat für Monat eine Gutschrift von 40 Euro auf der SpenditCard® und zusätzlich 15 % Arbeitgeberzuschuss<sup>1)</sup>. Jetzt kostet die Direktversicherung den Mitarbeiter nur noch ca. 10 Euro monatlich.

#### Auch für den Arbeitgeber geht die Rechnung auf:

Die Gutschrift auf der Kreditkarte in Höhe von 40 Euro kann er zum einen durch seine Lohnnebenkostensparnis aus der Entgeltumwandlung finanzieren; zum anderen durch die Ersparnisse der Betriebsausgaben von ca. 30 % Unternehmenssteuer. Im Ergebnis entsteht dem Arbeitgeber ein tatsächlicher Aufwand von ca. 25 Euro monatlich, wenn der Mitarbeiter 100 Euro seines Gehalts umwandelt.

Arbeitnehmer (monatlich)	
Tatsächlicher Direktversicherungsbeitrag	115 EUR
15 % Arbeitgeberzuschuss <sup>1)</sup>	- 15 EUR
<b>Entgeltumwandlung</b>	<b>= 100 EUR</b>
Steuerersparnis <sup>2)</sup>	- 30 EUR
Sozialversicherungsersparnis <sup>3)</sup>	- 20 EUR
<b>Netto-Aufwand</b>	<b>= 50 EUR</b>
Gutschrift SpenditCard®	- 40 EUR
<b>Tatsächlicher Aufwand nach Steuer</b>	<b>= 10 EUR</b>
Arbeitgeber (monatlich)	
Einzahlung SpenditCard®	40 EUR
15 % Arbeitgeberzuschuss <sup>1)</sup>	+ 15 EUR
Sozialversicherungsersparnis <sup>3)</sup>	- 19 EUR
Betriebsausgabenersparnis	- 11 EUR
<b>Tatsächlicher Aufwand nach Steuer</b>	<b>= 25 EUR</b>

1) Gemäß Betriebsrentenstärkungsgesetz ist ab 01.01.2019 für neue Vereinbarungen ein obligatorischer Arbeitgeberzuschuss (15 %) zur Entgeltumwandlung zu entrichten.  
 2) Bruttogehalt 2.783 EUR monat. Beiträge, Steuerklasse I, keine Kinder, Kirchensteuer.  
 3) Sozialversicherungsersparnis bis 4 % der Renten-BBG West, pauschaler ArbN-Anteil 20 % und ArbG-Anteil 19 % zur Sozialversicherung (Werte kaufmännisch gerundet).

## Employee Benefits einfach umgesetzt.

HDI bAV PlusCashback kann ab einem Entgeltumwandlungsbetrag (brutto) von 100 Euro monatlich angeboten werden. Das Guthaben auf der SpenditCard® ist auf 40 Euro im Monat festgelegt. Um das Arbeitgeber-Image zu fördern, wird diese standardmäßig mit dem Firmenlogo des Arbeitgebers erstellt. Auf Wunsch kann die Kreditkarte auch individuell gestaltet werden.

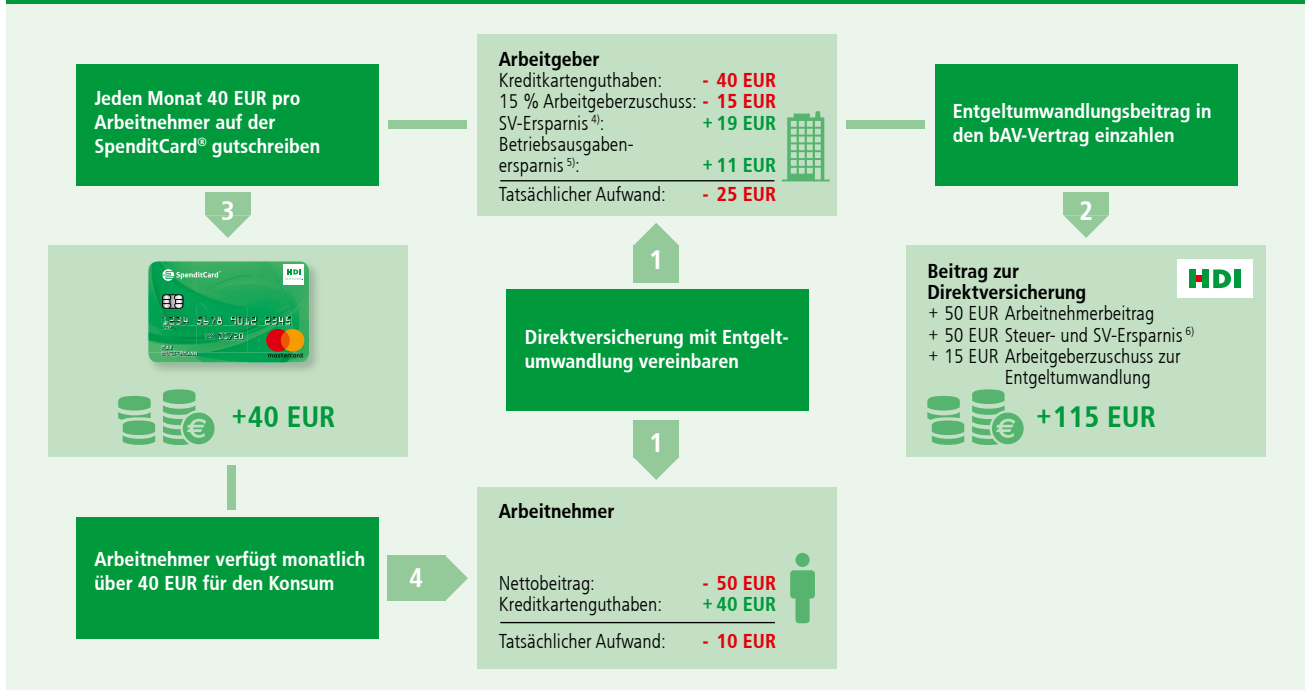
Anders als bei klassischen Sachbezügen wie beispielsweise Tankgutscheinen, bietet das Guthaben auf der SpenditCard® dem Arbeitnehmer maximale Flexibilität. Diese kann an allen Akzeptanzstellen völlig frei eingesetzt werden. Nur Bargeldabhebungen oder Überweisungen sind nicht zulässig, um steuerrechtlich den Charakter des Sachbezugs nicht zu gefährden. Für den Arbeitgeber ist die Kreditkarte kostengünstig, flexibel und einfach online zu verwalten.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Schlanke und transparentes Konzept – auch für kleinere Unternehmen geeignet
- Schnelle Einführung beim Arbeitgeber mit minimalem Verwaltungsaufwand
- Aufbau einer effizienten Altersversorgung auch für Geringverdiener
- Ausschöpfung möglicher Steuervorteile und Sozialversicherungsersparnisse
- Erfüllung der neuen gesetzlichen Vorgaben des Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSg) <sup>1)</sup>

**Unser Tipp:** Sorgen Sie dafür, dass die bAV Ihrer Kunden schon heute die neuen Gesetzesvorgaben erfüllt. Sie ersparen ihnen damit Vertragsanpassungen, Verwaltungs- und Zeitaufwand!

### HDI bAV PlusCashback – die Funktionsweise



4) ArbG-Anteil zur Sozialversicherung pauschal von 19 %.

5) Steuerersparnis aus Betriebsausgabenabzug bei einer angenommenen Unternehmenssteuer von ca. 30 %.

6) Annahmen: mtl. Bruttogehalt 2.783 Euro, ArbN-Anteil zur Sozialversicherung pauschal 20 %, Steuerklasse I, keine Kinder, Kirchensteuer (Werte kaufmännisch gerundet). Das Guthaben auf der SpenditCard® in Höhe von 40 Euro monatlich wird als Sachbezug (nach § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG) geleistet und ist für Arbeitnehmer steuer- und sozialversicherungsfrei. Unter der Voraussetzung, dass sich die recht- und steuerliche Situation nicht verändert (Stand 02/2018).

## Die Partner.

### Die Umsetzung des Konzepts erfolgt mit:

- HDI Lebensversicherung AG mit der HDI Direktversicherung
- SPENDIT AG mit der SpenditCard® im Modul Spendit 44, [www.spendit.de](http://www.spendit.de)

Beide Anbieter agieren selbstständig und vertraglich unabhängig voneinander. Dadurch können zusätzliche Beratungskosten vermieden werden.

**HDI Lebensversicherung AG**  
50580 Köln  
[www.hdi.de/cashback](http://www.hdi.de/cashback)