

## Der Nutzen einer grünen bAV liegt auf der Hand. Ganz einfach.

Mit einer grünen bAV sichern Sie als Arbeitgeber Ihren Mitarbeitern eine solide und sinnvolle Altersvorsorge.

- Das macht Ihre Mitarbeiter zufrieden und stärkt ihre Identifikation mit Ihrem Unternehmen.
- Ihre Mitarbeiter bewerben sich weniger weg und Ihr Know-how bleibt in Ihrem Unternehmen.
- Dadurch steigt die Qualität und macht Ihr Unternehmen attraktiv für neue Mitarbeiter.
- Sie erreichen damit einen Wettbewerbsvorteil und erzielen Ertragssteigerungen.
- Somit sichern Sie Arbeitsplätze und Ihr Unternehmen.

Weil die grüne bAV in Umwelt und Soziales investiert, übernehmen Sie Verantwortung. Und um zu zeigen, dass dieses Engagement Vorbildcharakter hat, machen Sie es transparent. Das bringt Ihnen eine gute Presse!

**Sie erreichen als Arbeitgeber betriebswirtschaftliche Vorteile, Sie stärken Ihre Arbeitgebermarke in der Region und das positive Image kann sich sehen lassen.**



## bAV können viele. Nur wir können grün!

Wir finden die grüne bAV ist ein Selbstverständnis für alle nachhaltigen Unternehmen und eine echt sinnvolle Möglichkeit für alle Branchen.

Ein Auszug von Unternehmen, die wir beraten und begleiten:

- Green City Energy, München
- Naturstrom, Forchheim
- Talents4Good GmbH, München
- UDI (Umweltdirektinvestment GmbH), Nürnberg
- Deutscher Zentralverein homöopathischer Ärzte, Berlin
- Ev. Kirche in Hessen / Nassau
- Vierling GmbH&Co.KG, Ebermannstadt

Handeln Sie jetzt und stärken auch Sie mit einer grünen bAV Ihre Arbeitgebermarke, Ihre CSR-Strategie und Ihr Image!

Auch wenn Sie schon eine betriebliche Altersvorsorge im Betrieb installiert haben, können Sie diese Vorteile nutzen!

**Wir kommen gerne mit Ihnen in's Gespräch.**

Bitte beachten Sie: Wir erbringen im Rahmen dieser Broschüre keine rechtliche bzw. steuerliche Beratung. Trotz sorgfältiger Recherchen kann für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität keine Haftung übernommen werden. Alle in dieser Broschüre gemachten Angaben sind unverbindlich und ohne Gewähr und begründen keinen Rechtsanspruch. Alle Angaben basieren auf der aktuellen Rechtsprechung und Gesetzeslage. Diese Broschüre dient lediglich zur Orientierung. Durch eine bAV werden weniger Leistungen aus den gesetzlichen Sozialversicherungen bereitgestellt.

Qualitätssiegel Projekt Nachhaltigkeit 2017



Ausgezeichnet durch den NACHHALTIGKEITSRAT

Gewinner beim Wettbewerb „Bester Versicherungsmakler Deutschlands 2016“



**MehrWert.**  
FINANZ.BEWUSST.SINN.

Hainstraße 23  
96047 Bamberg  
Telefon: 0951-30 12 55-65  
Telefax: 0951-30 12 55-67  
info@mehrwert-finanzen.de  
www.mehrwert-finanzen.de

# BETRIEBLICHE ALTERSVER- SORGUNG MIT MEHRWERT. EINFACH. GUT. NACHHALTIG.

Für Unternehmerinnen und Unternehmer,  
die konsequent einen Schritt weiter denken.



**MehrWert.**  
FINANZ.BEWUSST.SINN.



## Die Rechnung geht für alle auf! Deshalb lohnt sich für Sie eine bAV:

Die Beiträge fließen im Rahmen einer grünen betrieblichen Altersvorsorge in ausgewählte, solide Rentenversicherungstarife, bei denen das eingezahlte Geld in ökologische und soziale Objekte/ Projekte (Erneuerbare Energien, sozial genutzte Immobilien, Green Bonds, Mikrofinanzfonds, u.a.) durch den Versicherer investiert wird.

Somit bildet die grüne betriebliche Altersvorsorge einen Teil Ihrer CSR-Strategie.



## Der finanzielle Nutzen für Sie und Ihre Mitarbeiter:

Ihr Mitarbeiter im Unternehmen: 3.000,- € Bruttolohn (Steuerklasse I) wandelt 100,- € Bruttolohn in eine bAV um:

Bezüge	aktuelle Abrechnung allgemeine LohnSt.-Tab	neue Abrechnung allgemeine LohnSt.-Tab
Monatliches Bruttogehalt	3.000,00 €	3.000,00 €
bAV-Beitrag	0,00 €	100,00 €
Steuerpflichtiges Bruttogehalt	3.000,00 €	2.900,00 €
Steuerrechtliche Abzüge	498,82 €	469,32 €
SV-rechtliche Abzüge	620,25 €	599,57 €
Netto-Verdienst	1.880,93 €	1.931,11 €
+ Netto-Bezüge / - Netto-Abzüge	0,00 €	-100,00 €
<b>Auszahlungsbetrag</b>	<b>1.880,93 €</b>	<b>1.831,11 €</b>

Aufteilung bAV	
Steuer-/Sozialversicherungsersparnis	50,18 €
Netto-Aufwand	49,82 €
<b>Gesamt</b>	<b>100,00 €</b>
<b>Förderquote</b>	<b>50,18 %</b>

Wenn der Mitarbeiter in diesem Beispiel 100,- € von seinem Bruttogehalt in die betriebliche Altersvorsorge umwandelt, hat er netto nur 49,82 € weniger!

Wenn Sie als Arbeitgeber Ihre Sozialversicherungsersparnis in diesem Beispiel von 20,- € (gerundeter Betrag) dem Mitarbeiter dazu bezahlen, dann landen im Altersvorsorgevertrag 120,- € monatlich. Ihr Mitarbeiter hat dabei nur einen eigenen Aufwand von knapp 50,- € (das entspricht einer Förderquote von 58%)!

## Ihr Nutzen: Unsere erprobte MehrWert Dienstleistung:

### Beratung:

Wir sprechen mit Ihnen über Ihre Erfahrungen, Ziele und Vorstellungen, wie eine bAV in Ihrem Unternehmen umgesetzt werden könnte. Wir zeigen Ihnen die unterschiedlichen Möglichkeiten auf und entwickeln mit Ihnen ein durchdachtes, zu Ihnen passendes Konzept.

**Ihr Nutzen: eine Strategie, die zu Ihnen passt.**

### Produktlösung:

Auf dieser Grundlage wählen wir starke Versicherungsgesellschaften und Tarife aus. Dabei berücksichtigen wir Ihre ökonomischen, ökologischen und ethischen Investitionskriterien.

**Ihr Nutzen: Lösungen, die Ihre Kriterien und Werte abbilden.**

### Umsetzung:

Wir übernehmen die professionelle Präsentation des bAV-Konzeptes vor Ihren Mitarbeitern. In anschließenden Einzelgesprächen vor Ort verdeutlichen wir jedem Mitarbeiter/in den individuellen Mehrwert einer bAV.

**Ihr Nutzen: Motivation, Identifikation und Bindung Ihrer Mitarbeiter.**

### Abwicklung:

Wir übernehmen die Antragsstellung und begleiten die Abwicklung. Dabei stimmen wir uns mit Ihrer Personalabteilung und Buchhaltung Ihres Unternehmens ab. Die notwendigen Protokolle für Ihre Personalakten erstellen wir ebenfalls.

**Ihr Nutzen: Entlastung Ihrer Personalabteilung.**

### Service:

Die langfristige Betreuung der laufenden Verträge ist uns ein Anliegen. Neue Mitarbeiter binden wir kompetent in das bAV – Konzept mit ein. Vertragsangelegenheiten ausscheidender Mitarbeiter wickeln wir ebenfalls für Sie ab.

**Ihr Nutzen: kein weiterer Aufwand für Sie.**