

nextpension



bAV auf weite Sicht

Wenn der Arbeitgeber ein eigenes Versorgungswerk anbietet, sind die bAV-Ansprüche der Arbeitnehmer auf diese Weise durchzuführen. (Vergl. § 1a Abs. 1 BetrAVG)

INDIVIDUELLE VERSORGUNGSWERKE UND WERTKONTEN FÜR MITTELSTÄNDISCHE UNTERNEHMEN

- ... Arbeitgeberziele bestimmen
die Ausgestaltung
- ... Beständige Modelle, die in der
Belegschaft Anklang finden
- ... Administrative Entlastung

→ ... Beständigkeit durch Flexibilität

// 04

EINE INVESTITION IN VERTRAUEN

Die gesetzeskonforme Ausgestaltung der betrieblichen Altersversorgung (bAV) und die laufende Administration stellen mittelständische Unternehmen vor immer anspruchsvollere Aufgaben. Die nextpension GmbH kann sie von dieser Arbeit weitgehend entlasten. Als erfahrener Spezialist für diesen Bereich der Personalwirtschaft verhelfen wir mittelständischen Unternehmen zu eigenen Versorgungswerken, die auch bei den Mitarbeitern große Akzeptanz genießen. In nextpension haben sie einen Partner, der Unternehmer von der Konzeption bis zur Übernahme des Tagesgeschäfts engagiert und tatkräftig unterstützt.

Intensive Gespräche mit Arbeitgebern zeigen immer wieder, dass es im Kern um den Wunsch nach Beständigkeit geht: BAV-Modelle sollen auch bei wechselnden Rahmenbedingungen anpassungsfähig bleiben, um langfristig stabil und sicher zu sein. Stets spielen betriebliche Besonderheiten eine

wichtige Rolle. Und meist legen Unternehmer großen Wert darauf, dass die Einführung oder Neuregelung der bAV möglichst reibungslos erfolgt.

Ausgangspunkt unserer Beratung ist das Recht des Arbeitgebers, die betriebliche Altersversorgung selbst zu gestalten und seine Vertragspartner zu wählen. Aus dieser Position heraus lassen sich verständliche Versorgungswerke aufbauen, die hundertprozentig zum Unternehmen und seinen Zielen passen. Solche Modelle finden die Zustimmung der Mitarbeiter, aber sie sind nicht von deren Einzelansprüchen geprägt.

Zahlreiche Unternehmen verschiedener Branchen und unterschiedlicher Größe bauen auf die langjährige Erfahrung von nextpension. Vor allem vertrauen sie darauf, ein umfassendes Verständnis für die Ziele und Interessen ihres Unternehmens zu finden.



→ ... Eine gute Basis legen

// 06

VERSTÄNDNIS FÜR DAS GANZE

Alle von uns beratenen Unternehmen sind einzigartig. Sie zu verstehen ist unser Anspruch. Größe und Struktur, Historie und Ziele der Unternehmen sowie die Zusammensetzung der Belegschaft prägen ihre Besonderheit. Beim Thema betriebliche Altersversorgung kommen darüber hinaus Eigenheiten der Branche und der Region, Tarifverträge und bestehende Betriebsvereinbarungen sowie bereits zugesagte Versorgungsansprüche ins Spiel.

Die Architektur eines Versorgungswerks soll standhalten, wenn sich gesetzliche oder unternehmens-eigene Rahmenbedingungen ändern. Dafür allerdings müssen die Fundamente gut gelegt sein. Ohne die gründliche Überprüfung bestehender Modelle geht dies nicht. All zu oft finden sich dort „Altlasten“ und tückische Fallen, die es zu entschärfen gilt. Erst wenn diese Basis neu geschaffen wurde, lässt sich eine Konstruktion finden, mit der das Unternehmen seine Personalstrategie umsetzen kann. Die Arbeit von nextpension beginnt daher stets mit einer genauen Bestandsaufnahme.

Arbeitgeber können ihre Attraktivität steigern, indem sie mehr als nur das gesetzliche oder tarifliche Pflichtprogramm bieten.

„DIE KNAPPHEIT AN FACHKRÄFTEN
ZÄHLT KÜNFTIG ZU DEN
GROSSEN HERAUSFORDERUNGEN
FÜR UNTERNEHMEN.“

FAZ, 17. März 2008

→ ... Recht auf Gestaltung

// 08

PFLICHT ODER KÜR?

Der Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung ist bekannt und wird als Pflicht der Arbeitgeber gesehen. Doch zuvor hat der Gesetzgeber den Unternehmen das Recht auf Gestaltung der Rahmenbedingungen eingeräumt. Diese Chance wird oft nicht genutzt. Denn es sind ihre unternehmerischen Ziele, die den Anspruch an ein bAV-Modell definieren: Wird nur eine Lösung zur Erfüllung gesetzlicher Ansprüche der Mitarbeiter benötigt? Oder soll die bAV zu einem Instrument der Personalstrategie werden? Gilt es, nur eine geeignete Versicherung für die Entgeltumwandlung zu suchen? Oder sollen die Mitarbeiter einen Mehrwert durch besondere Sozialleistungen erhalten? Möchte das Unternehmen an der Entgeltumwandlung seiner Mitarbeiter Geld verdienen? Oder sollen die eingesparten Sozialversicherungsbeiträge als zusätzliche Arbeitgeberleistungen das Versorgungswerk optimieren? Angestellte Leistungsträger haben andere Bedürfnisse als gewerbliche Arbeitnehmer. Ältere Mitarbeiter haben andere Erwartungen an ihre Altersvorsorge als junge. Wiederum andere Voraussetzungen gelten für die Ruhestandszusagen an die Geschäftsführung.

Eine Insellösung mit nur einem Versicherungsprodukt kann dafür nicht ausreichen. nextpension stellt ein umfassendes, begründetes und dokumentiertes Leistungspaket zusammen. Das Ergebnis ist ein auf die unternehmensspezifischen Vorgaben abgestimmtes Versorgungswerk, das die Mitarbeiter als eine besondere Leistung ihres Arbeitgebers wahrnehmen.

→ ... Ein bewährter Ablauf

// 09

DIE MITARBEITER ERREICHEN

Die betriebliche Altersversorgung erfüllt ihren Zweck als personalstrategisches Erfolgsinstrument erst, wenn die große Mehrheit der Mitarbeiter daran teilnimmt. Dies führt nicht nur zu unmittelbaren finanziellen Vorteilen beim Arbeitgeber, sondern steigert auch die Motivation und Betriebs-treue der Belegschaft.

Dazu bedarf es neben dem passenden Konzept einer Reihe praktischer Schritte:

- ... unabhängige Auswahl der passenden Finanzprodukte und Anbieter
- ... verständliche Vermittlung durch gezielte Kommunikation
- ... respektvoller Umgang mit den Mitarbeitern
- ... Erfüllung aller Dokumentationspflichten
- ... Rücksicht auf die betrieblichen Abläufe
- ... Unterstützung bei allen administrativen Aufgaben

Gut geplant und organisiert erfahren alle Beteiligten die betriebliche Altersversorgung als ein rundum positives Element der Personalpolitik.





„Unser Versorgungswerk ermöglicht mir die gleiche Rentenleistung bei halbem Monatsbeitrag.“



„Für die vorbildlichen Sozialleistungen erhielt unser Chef in der Presse viel Lob.“



→ ... Erfolgsgeschichten

OCULUS OPTIKGERÄTE GMBH

VOGELANG MASCHINENBAU GMBH

HYDRAULIK-PNEUMATIK-
KONTOR JADE GMBH

→ ... Oculus Optikgeräte GmbH

Oculus ist ein technisch führender Hersteller von Geräten zur Augendiagnostik und Augenheilkunde. Das Unternehmen mit Stammbetrieb im hessischen Wetzlar hat über 210 Mitarbeiter und erzielt auch auf Exportmärkten wie den USA große Absatzerfolge. Personalfluktuationen in der hochqualifizierten Belegschaft sind für Oculus in der Regel ein großer Verlust.

// 12

DEN FORTSCHRITT IM AUGE

„Oculus hatte sich schon früh entschieden, etwas Besonderes für die betriebliche Altersversorgung zu tun. Also führten wir die Pensionskasse der „Metallrente“ ein. Doch nur sieben Mitarbeiter schlossen überhaupt einen Vertrag ab. Der Aufwand mit der Pensionskasse war dafür viel zu hoch.

Heute steht uns nextpension zur Seite. Mit einer Betriebsvereinbarung haben wir einen neuen optimierten Rahmen für das eigene Oculus-Versorgungswerk geschaffen. Die Ersparnis der Sozialversicherung erlaubt es uns die Entgeltumwandlung unserer Mitarbeiter zu bezuschussen. Und durch Umstellung der vermögenswirksamen Leistungen auf betriebliche Altersversorgung ist es uns gelungen, dass fast jeder Mitarbeiter die Vorteile unseres Versorgungswerks nutzt.“

Paul-Artur Loh

Kaufmännischer Leiter, Oculus Optikgeräte GmbH

DREIMAL MEHR RENTE

„Die Mitarbeiter hatten das Angebot der betrieblichen Altersversorgung früher nicht genutzt, da das Standardkonzept der Metallrente nur Mitarbeiterbeiträge aus Weihnachts- oder Urlaubsgeld zuließ. Die monatliche Abrechnung der Entgeltumwandlung und ein monatlicher Arbeitgeberzuschuss waren daher mit der Metallrente nicht realisierbar.

Unser Anspruch war es das Angebot zu erweitern, um auch den jüngeren Mitarbeitern die Wahl zwischen klassischen und fondsgebundenen Altersvorsorgeprodukten mit größeren Ertragschancen zu ermöglichen. Als Bedingung bei der Produktwahl war das Unternehmen zusätzlich vor Haftungsrisiken zu bewahren.

Wir konnten den Mitarbeitern vorrechnen, dass ihre „Oculus-Rente“ dank der Neugestaltung des Versorgungswerks voraussichtlich dreimal so hoch ausfällt wie eine vergleichbare private Kapitalanlage. Dieses Argument hat auch die Belegschaft überzeugt.“

Artur Broda

Geschäftsführer, nextpension GmbH

→ ... Hugo Vogelsang Maschinenbau GmbH

Das mit zwei Standorten in Deutschland und neun internationalen Standorten vertretene Unternehmen ist ein führender Produkt- und Serviceanbieter in den Bereichen Abwassertechnik, Industrie und Landwirtschaft. Je rund die Hälfte der 300 Mitarbeiter sind gewerbliche Arbeitnehmer bzw. im kaufmännischen Bereich, im Vertrieb und der Entwicklung tätig.

// 14

VEREINFACHUNG DER ABLÄUFE

Selbstverständlich gab es bereits bAV-Angebote für die Mitarbeiter der Vogelsang GmbH, bevor nextpension das Unternehmen Anfang 2007 ansprach. Die Geschäftsführung reagierte zurückhaltend, dieses Thema noch einmal neu anzufassen. Das Unternehmen hatte bereits unterschiedliche Anbieter und Ansprechpartner zur betrieblichen Altersversorgung im Hause. Daraus resultierten ein hoher administrativer Aufwand, teure und riskante Einzelverträge und eine fehlende Übersicht über das Angebot.

Die leitenden Angestellten und der Betriebsrat wurden frühzeitig in die Neugestaltung des Vogelsang Versorgungswerks einbezogen, um eine gute Übereinstimmung bei der bAV-Betriebsvereinbarung zu finden. Dank des neuen und besseren Angebotes und der verständlichen Beratung beteiligen sich heute fast alle Mitarbeiter an ihrem Versorgungswerk.

EIN FAX GENÜGT

Die Bearbeitung aller laufenden bAV-Prozesse wurde an nextpension übertragen. In den meisten Fällen braucht die Personalabteilung nur ein Fax zu senden, und die Sache ist erledigt.

Zusätzlich zu den Kommunikationsmöglichkeiten per E-Mail, Telefax oder Telefon ist ein nextpension-Berater alle drei Monate persönlich vor Ort, um Mitarbeiterfragen zu beantworten. Dennoch können sich auch einmal Missverständnisse einstellen. In diesen Fällen – bei Vogelsang 2 von 300 Beratungen – hat sich die sorgfältige Dokumentation der Beratungsgespräche bewährt. nextpension praktiziert damit schon lange, was erst jüngst durch eine Novelle zum Versicherungsaufsichtsgesetz zur Pflicht wurde.

→ ... Hydraulik-Pneumatik-Kontor Jade GmbH

Von der Filtrierung verschmutzter Flüssigkeiten, über die Hydraulik der leistungsstärksten Kranindustrie bis hin zum Getriebe großer Windkraftrotoren sorgt HPKJ für den richtigen Dreh. Für sein vorbildliches Versorgungswerk erhielt das industrienaher Handwerksunternehmen 2007 eine Auszeichnung des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales. nextpension sprach im Nachhinein mit HPKJ-Geschäftsführer Heiko Eibenstein.

// 16

UNTERNEHMEN MIT WEITBLICK

Herr Eibenstein, im Jahr 2003 befand sich das Unternehmen in einer kritischen Phase. Warum kümmerten Sie sich damals ausgerechnet um eine gute betriebliche Altersversorgung?

Die Entwicklung von Teamgeist, eine neue positive Aufbruchstimmung, das war für mich ganz wichtig. Die Leute hatten Angst um ihren Arbeitsplatz. Ich wollte ihnen beweisen, dass es bei HPKJ eine langfristige Zukunft für sie gibt.

So einfach war es dann aber doch nicht?

Wir dachten, durch lokale Umsetzungspartner bekommen wir eine gute Lösung. Die Mitarbeiter schlossen dann für ihre Kapitalanlage jedoch völlig verschiedene Einzelverträge ab, und jeder dieser Produkthanbieter gab uns Informationen, die alle nicht zusammenpassten ...

Waren die Ratschläge von nextpension nicht einfach nur eine weitere Meinung?

nextpension hat sich Zeit für uns genommen und alle wichtigen Informationen verständlich aufbereitet. Es geht teilweise um Sozialbeiträge, da darf man sich keine Fehler leisten.

Und wie steht es persönlich um Ihre eigene Altersvorsorge?

Meine Verträge sind jetzt erheblich besser, ohne dass es die Firma belastet.

Inzwischen ist HPKJ wieder klar auf Wachstumskurs und man spürt die veränderte Stimmung in der Belegschaft. Gibt es trotzdem etwas, „wo der Schuh drückt“?

Wilhelmshaven bekommt einen neuen Tiefwasserhafen. Es werden große Unternehmen angesiedelt, die versuchen, meine Mitarbeiter abzuwerben. Es gibt hier in der Region nicht viele qualifizierte Arbeitskräfte.

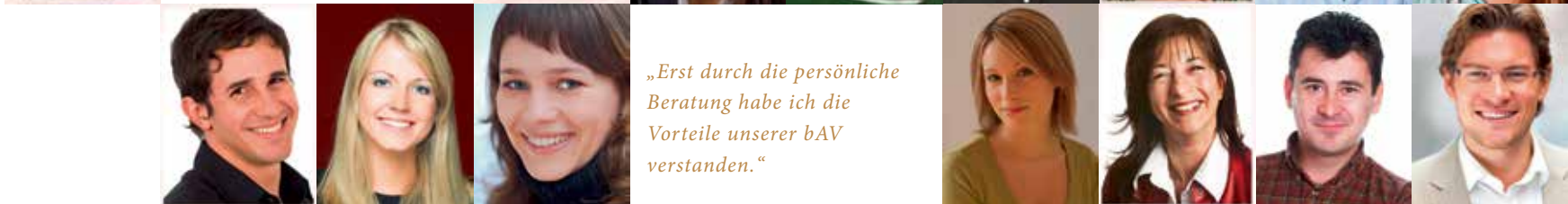
So hohe Löhne wie die Großindustrie werden Sie als Handwerksbetrieb kaum zahlen können?

Das nicht, aber wer lange bei uns bleibt, bekommt später wirklich eine gute Zusatzrente, die es woanders nicht gibt. Das stand sogar in der Zeitung. Die Leute sind jetzt stolz, dass sie hier arbeiten, und dieses Gefühl hat eine Menge bewirkt.

Der Bundesarbeitsminister hat Sie daraufhin als „Unternehmer mit Weitblick“ ausgezeichnet ...

Ja, als einer von 62 in ganz Deutschland, 2007. Aber darauf können wir uns nicht ausruhen. nextpension hat einen interessanten Vorschlag gemacht, wie wir unsere Weiterbildung und die Gesundheitsförderung dauerhaft finanzieren können ...

LANGFRISTIGE PARTNERSCHAFT
MACHT DIESE VERSORGUNGSWERKE
ZU ERFOLGSGESCHICHTEN.



→ ... Hoher Anspruch

// 20

KOMMUNIKATION UND PARTNERSCHAFT

Bei der praktischen Umsetzung des Versorgungswerks lauern viele Fallstricke. nextension lässt seine Kunden deshalb nach der Konzeption des Versorgungswerks nicht allein. Ein erprobtes Maßnahmenpaket bewirkt die hohe Beteiligung der Mitarbeiter („Durchdringung“) und eine Vereinfachung der administrativen Abläufe. Der Erfolg beruht auf Kommunikation und Partnerschaft:

- ... Nach Klärung der Eckpunkte mit der Geschäftsleitung werden auch die Führungskräfte, Betriebs-/Personalräte sowie andere innerbetriebliche Kommunikatoren frühzeitig einbezogen.
- ... Ein integriertes Marketingkonzept entsteht. Dazu gehört eine unternehmenseigene Informationsbroschüre, die das bAV-Angebot vorstellt.
- ... Der Wert der bAV erschließt sich einem Mitarbeiter häufig erst dann, wenn er sie seiner persönlichen Vermögensplanung gegenüberstellt. In einem Gespräch werden die individuellen Vorteile des Versorgungswerks verdeutlicht.

Dieses Vorgehen schafft einen Gleichklang der Mitarbeiterbedürfnisse mit den unternehmerischen Zielen. Nach der erfolgreichen bAV-Einführung wird die regionale Tageszeitung in einem sorgfältig angebahnten Pressegespräch informiert, um über die vorbildliche Personalpolitik zu berichten. Dieser krönende Abschluss begeistert unsere Kunden immer wieder.

DEM ARBEITGEBER- NUTZEN VERPFLICHTET

Für die Besprechung persönlicher finanzieller Fragen ist der Rahmen einer Gruppe ungeeignet. Erst in einem Gespräch unter vier Augen erkennen die Mitarbeiter den Nutzen ihres Versorgungswerks. Die persönliche Beratung der Belegschaft erfolgt anhand eines transparenten, mit der Geschäftsführung abgestimmten Gesprächsdesigns. Durch unseren gesetzlichen Status als Makler ist der rein absatzorientierte, isolierte Verkauf von Finanzprodukten ausgeschlossen. Der Maklerstatus verpflichtet nextpension, wie ein Anwalt nur im Interesse des Auftragsgebers zu handeln. Ein belastbares Gesprächsprotokoll, das der Mitarbeiter gegenzeichnet, dokumentiert den Beratungsverlauf und gibt in dieser Hinsicht zusätzliche Sicherheit.

Die Gespräche mit den Mitarbeitern finden – wenn möglich – im Unternehmen statt. Sie werden eng mit der Betriebsleitung abgesprochen, sind zeitlich exakt geplant und den betrieblichen Erfordernissen angepasst. Die Besprechungen fügen sich somit „geräuschlos“ in den Betriebsablauf ein.

Für die nachgelagerte administrative Abwicklung können Arbeitgeber mit nextpension ein individuelles Unterstützungspaket vereinbaren. Die Leistungen sind exakt definiert und reichen bis zur weitreichenden Entlastung der Personalabteilung von allen laufenden bAV-Verwaltungsaufgaben.

→ ... Von der Überstundenregelung zum Lebensarbeitszeitkonto

// 22

AUF STIMMIGE KONZEPTE ACHTEN

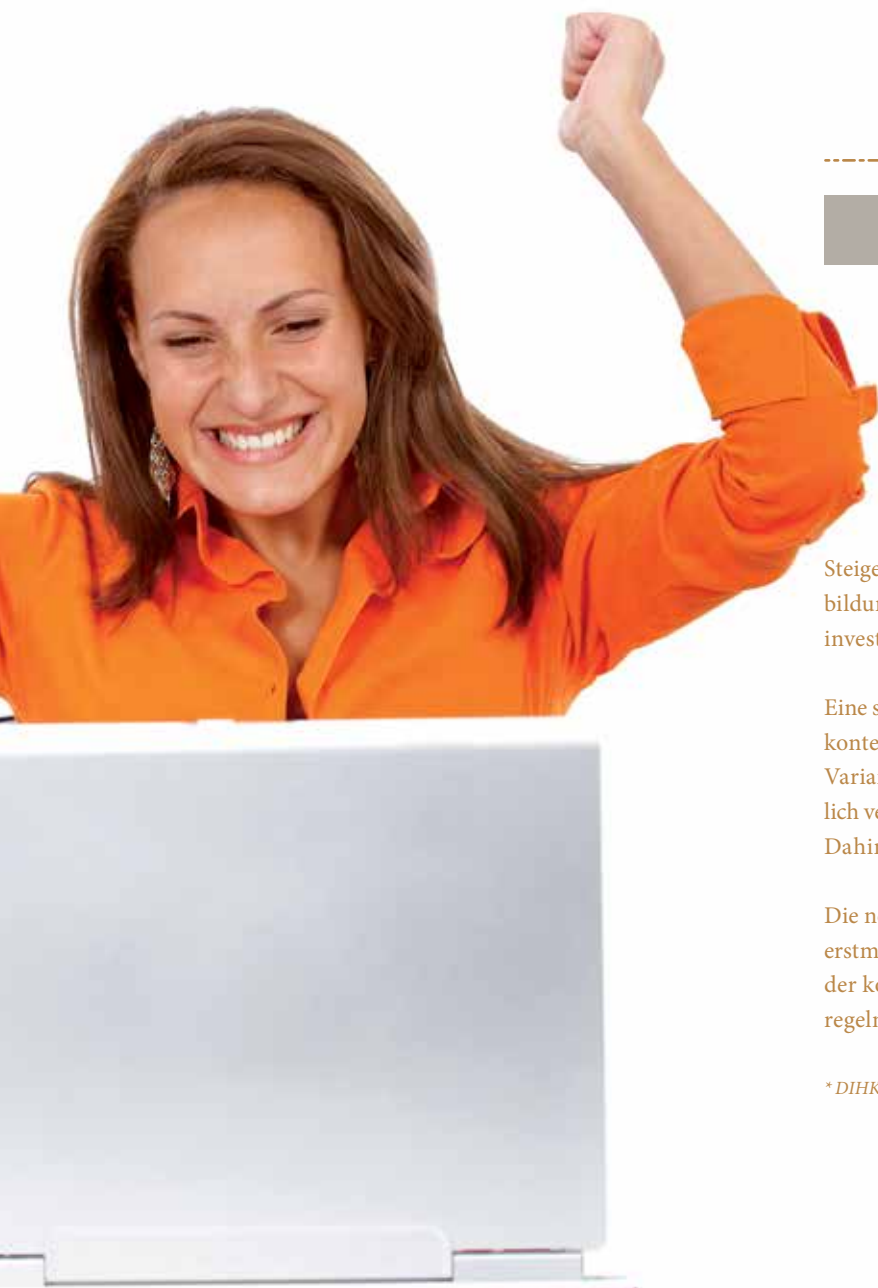
Seit dem Abbau der Förderung zur Altersteilzeit haben betriebliche Langzeitkonten („Lebensarbeitszeitkonten“) an Bedeutung gewonnen. Sie ermöglichen Arbeitnehmern, Rentenabschläge bei frühzeitigem Ausscheiden aus dem Erwerbsleben auszugleichen. Daneben gibt es in den meisten Betrieben Zeitkonten zum kurzfristigen Ausgleich von Überstunden.

Guthaben aus der flexiblen Arbeitszeit, Langzeitkonten für die Altersteilzeit und die bAV stellen damit unterschiedliche Formen des betrieblichen Zwecksparens dar. Ihr Regelungsbedarf ist ähnlich, zum Beispiel hinsichtlich Insolvenzschutz oder Kapitalanlage, aber nicht identisch. Umso wichtiger ist es, die konzeptionellen Ansätze aufeinander abzustimmen.

nextpension sorgt für die Stimmigkeit des erweiterten Versorgungswerks.

Dazu gehört, dass wir zum gewünschten Ergebnis passende Angebote von weiteren spezialisierten Dienstleistern einholen, zum Beispiel von Anbietern für die Kontenverwaltung. nextpension bewertet die Offerten als neutraler Gutachter und verhandelt als Makler im Arbeitgeberauftrag. Auch die Umsetzungsphase begleiten wir gern, um Konzeptabweichungen zeitnah zu verhindern und unnötige Fehler und Kosten zu vermeiden.





→ ... Zukunftskonten für die Weiterbildung

// 23

UNABHÄNGIGKEIT GEWINNEN

Steigende Qualifizierungsanforderungen erhöhen den Bedarf an regelmäßiger Fort- und Weiterbildung der Mitarbeiter. Fast zwei Drittel aller Unternehmer würden mehr in die Weiterbildung investieren, wenn auch ihre Mitarbeiter zu eigenen Beiträgen bereit wären*.

Eine solche sozialpartnerschaftliche Finanzierung von Personalinvestitionen wird durch „Zukunftskonten“ ermöglicht. Sie sind auf mittlere bis lange Sicht angelegt und stellen eine ergänzende Variante der Lebensarbeitszeitkonten dar. Nach Bedarf erfolgen flexible Auszahlungen für betrieblich veranlasste und vorab definierte Zwecke, zum Beispiel Weiterbildung oder Gesundheitsfürsorge. Dahinter steckt ein ausgefeiltes Liquiditätsmanagement.

Die nextpension GmbH hat diese Form der Wertkonten zusammen mit renommierten Partnern erstmals vollständig für die Praxis entwickelt. Besonderes Ziel ist, Weiterbildung unabhängig von der konjunkturellen Kassenlage der Unternehmen zu machen und deutlich mehr Mitarbeiter regelmäßig daran teilhaben zu lassen. **Mehr dazu: www.nextpension.de/Zukunftskonten**

* DIHK-Befragung unter 900 Firmen, 2005

→ ... Die nächste Ebene der bAV Beratung



*Artur Broda,
Geschäftsführer*



*Michael Kurpeik,
Geschäftsführer*

// 24

WISSEN UND ERFAHRUNG AN IHRER SEITE

nextpension wurde gegründet, um einen neuen bAV-Beratungsansatz bei der Lösung der Fragestellungen der bAV gerade für mittelständische Unternehmen zu realisieren. Die Unternehmensgründer haben die Erfahrung gemacht, dass herkömmliche bAV-Dienstleister ausschließlich beim Rechtsanspruch des Arbeitnehmers auf Entgeltumwandlung ansetzen. Daraus entstehen Nachteile für die Unternehmer, die zusätzlich in Interessenkonflikte zwischen der Arbeitnehmer- und Arbeitgeberseite münden können. Gerade der Mittelstand fühlt sich hierbei oft unzureichend beraten. Wir nehmen die Sicht des Arbeitgebers an und verbinden sie mit unserem langjährigen Wissen. Der von nextpension favorisierte neue Beratungsansatz zeichnet sich durch transparente Honorare aus und sichert somit eine langfristige Betreuung. Die Geschäftsführer der nextpension GmbH, Artur Broda und Michael Kurpeik, verfügen über mehr als 15 Jahre Erfahrung in der erfolgreichen bAV-Beratung mittelständischer Unternehmen. Sie haben ihre Fachkenntnisse als Führungskräfte bei einem börsennotierten Finanzdienstleistungsunternehmen erworben.

Eine weitere anspruchsvolle Aufgabe sieht nextpension in der privaten Vermögensplanung von Unternehmensinhabern und Geschäftsführern sowie deren Familien. Um diese Kunden individuell und wie ein „Family-Office“ zu betreuen, wurde nextpension um den Geschäftsbereich „nextvalue“ ergänzt.

EIN GUTES VERSORGUNGS- WERK BEDARF DER PFLEGE

Das unternehmenseigene Versorgungswerk soll ein langfristiger Baustein der Personalpolitik bleiben. Gelegentlich führen gesetzliche Änderungen oder unternehmerische Entscheidungen zu neuem Handlungsbedarf. nextpension aktualisiert das Versorgungswerk und stellt durch eine kontinuierliche Begleitung der Unternehmen sicher, dass alle täglichen Fragen zum Versorgungswerk sofort richtig beantwortet werden.

Dieses Angebot zu dauerhafter Unterstützung sehen unsere Kunden als Garantie für eine Beratungslösung, die hält, was versprochen wurde: Beständigkeit.

ZUFRIEDENHEIT IST,
WENN MAN NICHT
DAS BEDÜRFNIS VERSPÜRT,
ETWAS HINZUZUFÜGEN,
ZU ENTNEHMEN
ODER ZU VERÄNDERN.

nextpension GmbH

Stormsweg 3, 22085 Hamburg

tel 040 180 333-00

fax 040 180 333-10

e-mail dialog@nextpension.de

Geschäftsführende Gesellschafter

Artur Broda, Michael Kurpeik, Camill von Loesch

Amtsgericht Hamburg, HRB 94596

www.nextpension.de

... und für Ihre private Vermögensplanung: www.nextvalue.de