

VERSICHERUNGSAGENTUR

ServiCon



VERSICHERUNGSAGENTUR

ServiCon



# Tobias Hein

## ServiCon

### Versicherungsagentur

---

bav und bkv –  
einfacher und effektiver als man  
denkt

# Herausforderungen des modernen Personalmanagements

## Aus der täglichen Praxis unserer Kunden

**Wettbewerb**  
Der „War for Talents“ bindet zukünftig mehr personelle und finanzielle Ressourcen

**Demografie**  
Geburtenstarke Jahrgänge erreichen das Rentenalter und verstärken Wettbewerb um Fachkräfte

**Krankenstand**  
Krankheitsbedingte Ausfälle nehmen zu

**Fachkräftemangel**  
Unternehmen haben Schwierigkeiten, qualifizierte Mitarbeiter zu finden

**Fluktuation**  
Unternehmen berichten von steigender Fluktuation



# Übersicht: attraktive Personalinstrumente zur Optimierung Ihrer Personalstrategie



## Exklusive Services bilden das Fundament

### Individuelles Marketing

Vermarktung Ihrer attraktiven, durch Sie finanzierten Vergütungsbausteine

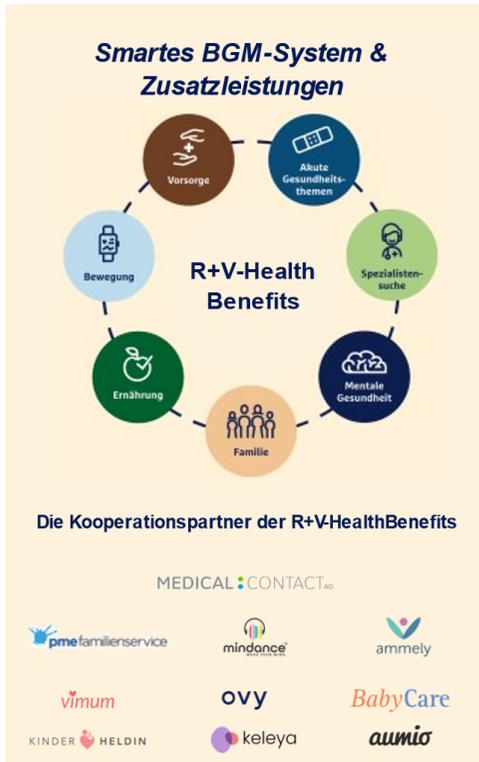
### Begleitung Personal

Digitale und persönliche Begleitung, Bereiche Personal, Personalprozesse, Mitarbeiter



# Die Servicewelt unserer betrieblichen Gesundheitsvorsorge

## R+V-HealthBenefits als smartes BGM-System



Vorsorge	Bewegung	Ernährung	Mentale Gesundheit	Akute Gesundheitsthemen	Familie	Spezialisten-suche
Interaktive Service-Plattform inklusive Betreuungsservice				Gesundheits-telefon	R+V-Family-Coach	R+V-Best-Specialist
Artikel	Yogakurse	Ernährungs ratgeber	Coaching Programme			
Vorträge & Seminare	Bewegungs programm für gesunden Rücken	Darm-gesundheit	Meditation Class	Progressive Muskel-entspannung	Zyklustracking mit App und Basal -thermometer	Service I: „Facharzt - und Krankenhaus -suche“
Beratung zu Betreuung- und Pflegethemen, Betreuungsservice, Notfallbetreuung für Kinder*					Online Papakurs	Gesunde Schwangerschaft
R+V-Pflege-berater				Telefonischer Hebammen -service		Digitale Hebammensuche
seit 03/2024				R+V-Pflege-berater		Meditations -App für Kinder
*Es können weitere Kosten entstehen.				seit 07/2022		

Informationsveranstaltung: Öffentlicher Dienst: R+V -GesundheitsKonzept PROFIL  
Juni 2024



# Mehrwerte durch Zusatzservices individualisierte Microsite

Smartphone



Tablet



Individualisierte Microsite



Muster-Microsite



# bav - Betriebliche Altersvorsorge

12. Juni 2024

<Nr.>

VERSICHERUNGSAGENTUR

ServiCon



## Welche Lohnnebenleistungen wünschen sich Arbeitnehmer\*innen?

Sozialleistungen/ Benefits/ Mitarbeitervorteile:  
Das sind die Top 3 nach Altersgruppen

### Unter 30-Jährige

1. Betriebliche Altersvorsorge (40,4 %)
2. Kostenfreie Getränke (Kaffee, Wasser, Tee) (37,8 %)
3. Gewinnbeteiligung (21,8 %)

### 30- bis 40-Jährige

1. Betriebliche Altersvorsorge (43,3 %)
2. Kostenfreie Getränke (Kaffee, Wasser, Tee) (36,2 %)
3. Gewinnbeteiligung (26,3 %)

Repräsentative Umfrage von Stepstone; veröffentlicht am 18.03.2021



## Was macht die bav denn eigentlich kompliziert ...?

1 Unterschiedliche Rentengarantiezeiten

2 Unterschiedliche Zuschüsse

3 Verschiedene Anbieter

4 Ungleiche Rentenfaktoren

5 Generell fehlende Dokumentation

6 Fehlende oder fehlerhafte Entgeltumwandlungsvereinbarungen

- › ArbR
- › AGG
- › BetrAVG
- › BRSg
- › BGB
- › EBV
- › NWG
- › SGB
- › StR
- › StaRUG
- › TzBFG
- › Unionsrecht
- › VVG



## Wie ist häufig der Umgang mit der bav in der Praxis?

- Viele **Arbeitgeber genehmigen** den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, ihre persönliche Vorsorgesituation im Alter durch eine **betriebliche Altersversorgung** aufzubessern.
- Hierbei wird allerdings dem Grunde nach **keine Prüfung** der Angebote vorgenommen, sondern Eher blindlings unterschrieben, da es ja die **Entscheidung des Mitarbeiters** war und ist, wo er sein Entgelt anlegt.
- Gerne wird auch von den Beratern nicht darauf hingewiesen, dass es **arbeitsrechtliche Vorgaben gibt**, wie eine **Entgeltumwandlungsvereinbarung** vonstatten gehen muss.
- Auch die **rechtlichen Risiken des Arbeitgebers** werden in der Regel nicht aufgezeigt. Die hierdurch entstehenden Nachschussverpflichtungen des Arbeitgebers sind flächendeckend nicht immer bekannt.
- Unsere **Beratungsstrategie** stellt die **Enthaftung der Arbeitgeber in den Vordergrund** und wir **Begleiten** den gesamten **Prozess inklusive juristischer Begleitung** und einer rechtssicheren **VO** Umsetzung. Hierbei stehen grundsätzlich **Gruppenkonditionen**, höchstmögliche Absicherungen und **geringere Verwaltungs- und Abschlusskosten** im Vordergrund, die am Ende zu deutlich **höheren Leistungen bei Ab- bzw. Erleben** führen.



# Was kann die bav einfacher machen... ?

## Prozessschritte



# Analyse / Auswertung

Anbieter	Anzahl Verträge	Form	Finanzierung	Förderung	Zusageart	Handlungsfelder
Allianz	4	Direktversicherung	Mischfinanziert	§ 3 Nr. 63 EStG	BOLZ	RGZ 10 Jahre Rentenfaktoren ≠ AG-Zuschüsse ≠
Generali/Proxalto	1	U-Kasse	AG-finanziert	§ 4d EStG	BOLZ	Honorarpflichtig Keine Sonderkonditionen
Generali/Proxalto	18	Direktversicherung	Mischfinanziert	§ 3 Nr. 63 EStG	BOLZ	RGZ 15 Jahre AG-Zuschuss ≠ EUV vorhanden
Hannoversche	1	Direktversicherung	Mischfinanziert	§ 3 Nr. 63 EStG	BOLZ	RGZ 16 Jahre AG-Zuschuss < 30%
HDI-Gerling	3	Direktversicherung	Mischfinanziert	§ 3 Nr. 63 EStG	BOLZ	RGZ 10 Jahre 2x beitragsfrei AG- Zuschuss > 30 %





# bkv - Betriebliche Krankenversicherung betrieblichen Zukunftsvorsorge

12. Juni 2024

<Nr.>

VERSICHERUNGSAGENTUR

ServiCon



# Die betriebliche Krankenversicherung der R+V

Mit dem **Budgettarif** stellen Sie Ihren Mitarbeitern ein festes Budget pro Jahr zur Verfügung, das von diesen flexibel für verschiedene Gesundheitsleistungen verwendet werden kann.

- + Keine Gesundheitsprüfung
- + Einheitlicher Beitrag für alle Mitarbeiter
- + Flexible Verwendung des Budgets möglich
- + Vorerkrankungen und laufende Versicherungsfälle sind mitversichert
- + Auch für Privat Krankenvollversicherte geeignet

## Zusatzbaustein: Facharzt Terminservice

Ganz besonders dabei:  
Ihr Team genießt die Vorzüge bei fachärztlicher Terminvergabe.  
Ganz so als wären sie Privatpatient

Tarif	Budgethöhe im Jahr	Monatsbeitrag pro Mitarbeiter <sup>1</sup>
R+V-Gesundheitsbudget 300 PROFIL	300 EUR	13,31 EUR
R+V-Gesundheitsbudget 600 PROFIL	600 EUR	23,23 EUR
R+V-Gesundheitsbudget 900 PROFIL	900 EUR	30,80 EUR
R+V-Gesundheitsbudget 1.200 PROFIL	1.200 EUR	39,99 EUR
R+V-Gesundheitsbudget 1.500 PROFIL	1.500 EUR	45,10 EUR



# Neuer Budgettarif der R+V

## Das Gesundheitskonto für Mitarbeiter mit hochwertigen Leistungen



Keine Subbudgets oder unterjährige Budgetkürzungen

NEU



### Vorsorgeuntersuchungen und Schutzimpfungen

über den GKV-Katalog hinaus (ohne Leistungsverzeichnis) inkl. Reiseimpfungen und Impfungen wegen beruflicher Tätigkeit



### Arznei-, Heil- und Hilfsmittel

Durch einen Arzt oder Heilpraktiker verordnete Arznei-/Verbandmittel, Heil- und Hilfsmittel einschließlich gesetzlich festgelegter Zuzahlungen ohne Leistungskatalog



### Sehhilfen und operative Sehschärfenkorrektur

Brillen und Kontaktlinsen sowie ambulante Operationen zur Sehschärfenkorrektur (z. B. LASIK)



### Naturheilverfahren durch Ärzte und Heilpraktiker

Ambulante Naturheilverfahren inkl. Osteopathie durch Heilpraktiker und Ärzte (einschließlich Methoden nach Hufeland-Verzeichnis)



### Zahnersatz und Kieferorthopädie

über den 3,5-fachen Satz der GOZ ohne Zahnstaffel und Wartezeiten, Leistung bei unfallbedingter KfO



### Zahnvorsorge und Zahnbehandlung

z.B. Zahnprophylaxe einschl. professionelle Zahnreinigung sowie Kunststofffüllungen und Parodontose- und Wurzelbehandlung

NEU

NEU

Eine detaillierte Beschreibung der Tarife ist den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu entnehmen. Aussagen gelten für Kollektive ab 10 Mitarbeitern.



VERSICHERUNGSAGENTUR

ServiCon



VERSICHERUNGSAGENTUR

ServiCon



**VIELEN DANK!**

Ihr Ansprechpartner

Tobias Hein  
t.hein@servicon.de  
0221-355371 34

