

# News zur betrieblichen Altersversorgung

Ausgabe 03/2024

## Sehr geehrte Damen und Herren,

heute erhalten Sie die neue Ausgabe unseres Newsletters zu aktuellen Themen in der betrieblichen Altersversorgung. Folgende Topics haben wir für Sie zusammengestellt:

### Zukunftsfond Medien, Druck und Papier: Erweiterung der bAV-Branchenlösung

- Das Angebot im Zukunftsfonds wird um die fondsgebundene Direktversicherung HDI SafelInvest erweitert.

### Warum betriebliche Altersversorgung für Arbeitgeber wichtig ist

- Ein paar Fakten

### Das Beratungsangebot

- „Check up“ für die betriebliche Altersversorgung

### Erfahren Sie mehr!

Bei Fragen oder zur Abstimmung eines Termines stehe ich Ihnen als verantwortlicher HDI Koordinator neben Ihren regionalen Zukunftsfonds-Betreuer:innen jederzeit telefonisch unter 0172 25 62 720 oder per Mail ([frank.stonjek@hdi.de](mailto:frank.stonjek@hdi.de)) zur Verfügung.

Mit besten Grüßen



**Frank Stonjek**  
[frank.stonjek@hdi.de](mailto:frank.stonjek@hdi.de)



Marketing-Unterlage

## Zukunftsfond Medien, Druck und Papier: Erweiterung der bAV-Branchenlösung

HDI als Produktpartner und bAV-Spezialist entwickelt gemeinsam mit den Sozialpartnern bvdM, HPV und ver.di das Angebot im Zukunftsfonds stetig weiter, um allen Unternehmen der Branche zeitgemäße und effiziente Lösungen zum Aufbau einer Betriebsrente anzubieten.

Deshalb wurde nun das Angebot im Zukunftsfonds um die fondsgebundene Direktversicherung HDI SafeInvest erweitert. Das neue Produkt richtet sich an investitorientierte Arbeitnehmer, welche die Renditechancen der Kapitalmärkte für ihre Altersversorgung nutzen wollen. Die Vorteile im Überblick:

- Individuell: Die HDI SafeInvest Direktversicherung bietet die Wahl zwischen nachhaltigen, chancenorientierten und schwankungsarmen Anlagen mit breiter Risikostreuung.
- Sicher: Das Produkt beinhaltet eine Bruttobeitragsgarantie von 80 Prozent mit sogenanntem „Börsencrash-Airbag“.
- Planbar: Optionale Bausteine wie „Safe plus“ und ein flexibles Kapital-Ablaufmanagement schützen das Guthaben vor Rentenbeginn.
- Konform: Das Produkt erfüllt die gesetzlichen Anforderungen einer beitragsorientierten Leistungszusage und bietet zugleich attraktive Renditechancen.

Der neue Tarif SafeInvest wird wie der bereits vorhandene Tarif TwoTrust Selekt im „Rating Direktversicherung“ des unabhängigen Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit Exzellent bewertet.

Für weitere Informationen stehen die regionalen HDI-Zukunftsfonds-betreuer oder der bundesweite HDI-Koordinator Frank Stonjek telefonisch unter 0172 25 62 720 oder per Mail [frank.stonjek@hdi.de](mailto:frank.stonjek@hdi.de) zur Verfügung. Informationen rund um den Zukunftsfonds finden Sie auch unter: <https://www.zukunftsfonds-medien-druck-papier.de/>



## Warum betriebliche Altersversorgung für Arbeitgeber wichtig ist

Die Belegschaft ist das Wichtigste in einem Unternehmen. Je motivierter alle Arbeitnehmer sind, desto erfolgreicher ist ein Unternehmen. Denn zufriedene Arbeitnehmer sind nachweislich produktiver und kreativer. Sie sind weniger krank und wechseln seltener den Arbeitgeber.

Immer mehr Arbeitgeber ergreifen deshalb die Initiative und zeigen Wertschätzung für ihr Team, indem sie für eine zuverlässige Absicherung ihrer Arbeitnehmer mit einer Betriebsrente sorgen.

Umfragen zeigen: Wer sich bewirbt, achtet bei der Wahl des Arbeitgebers meist darauf, welche Zusatzleistungen ein Unternehmen bietet. Betriebliche Versorgungsleistungen stehen dabei hoch im Kurs. Mit einer flexiblen Direktversicherung über den Zukunftsfonds positionieren Sie sich als attraktiver Arbeitgeber!

Ein wichtiger Fakt: Die Betriebsrente ist aufgrund der Systemrendite durch die staatliche Förderung und den eventuellen Arbeitgeberzuschuss wesentlich effektiver als eine private Vorsorge.

Hinzu kommt: Alle Arbeitnehmer, 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: Im Zukunftsfonds lassen sich die Brutto- und die Nettovariante in einem einzigen Vertrag kombinieren.

Die Beiträge für eine Betriebsrente können durch die 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 der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung im Rahmen der Direktversicherung Sozialversicherungsbeiträge einspart, haben Arbeitnehmer grundsätzlich Anspruch auf einen Arbeitgeberzuschuss in Höhe von max. 15 % des umgewandelten Entgelts, sofern ein Tarifvertrag nichts anderes regelt. Auch freiwillige Arbeitgeberzuschüsse sind möglich.

Finanziert der Arbeitgeber Arbeitnehmern, die weniger als 2.575 Euro brutto im Monat verdienen, eine Betriebsrente, erhält er vom Staat im Rahmen der Geringverdienerförderung grundsätzlich 30 % der Beiträge zurück. Die Beitragszahlung muss dabei jährlich zwischen 240 Euro und 960 Euro betragen. Sprechen Sie uns an, um alles rund um die Geringverdienerförderung oder sonstige Employee-Benefits zu erfahren.

Marketing-Unterlage

## Das Beratungsangebot

HDI ist die erste Adresse für Betriebsrenten und bereits seit 2002 Produktpartner der Branchenlösung zur betrieblichen Altersversorgung (bAV) „Zukunftsfonds“.

So wird HDI im bAV-Kompetenzrating durch das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit der Bestnote Exzellent - 5 Sterne in allen vier Teilratings - bewertet. Die Teilratings beziehen sich auf die Bereiche Beratung, Service, Haftung und Verwaltung.

Profitieren Sie von diesem Know-how und lassen Sie kompetent „checken“, ob die Betriebsrente in Ihrem Unternehmen noch rechtssicher und auf dem aktuellen Stand ist.

Eine Überprüfung gibt Sicherheit, dass Ihre Betriebsrente das „tut“ was sie in Ihrem Unternehmen machen soll.

Nutzen Sie die Möglichkeiten und stellen Sie die Betriebsrente auf sichere Beine!

