

Die 2in1-bAV mit der Gothaer Direktversicherung.

Im Rahmen der Entgeltumwandlung sparen Ihre Mitarbeiter 100 EUR p.m. in eine Direktversicherung der Gothaer. Sie gewähren Ihren Mitarbeitern zusätzlich eine monatliche Gutschrift von 40 EUR auf eine Prepaid-Mastercard. Dank staatlicher Förderung und Ihrem Bonus entstehen so aus knapp

12 EUR Nettoaufwand 100 EUR Vorsorgebeitrag. Dadurch können sich auch Teilzeitkräfte die Altersvorsorge leisten. Außerdem können Mitarbeiter zum Sparen motiviert werden, die ihren Konsum nicht so sehr einschränken möchten.

So leicht setzen Sie das neue Altersvorsorgekonzept um.

Wir haben Ihnen eine Checkliste vorbereitet, um Ihnen die Verwaltung so einfach wie möglich zu machen. Gehen Sie die Punkte Schritt für Schritt durch und haken Sie ab, was Sie bereits erledigt haben. Somit behalten Sie den Überblick.



Ihre Aufgaben als Arbeitgeber:

- | | | |
|---|--|--------------------------|
| 1 | Prüfen Sie, ggfs. mit Ihrem Steuerberater, ob Sie Ihren Mitarbeitern bereits Sachbezüge gewähren und welche dies ggf. sind. | <input type="checkbox"/> |
| 2 | Gemeinsam mit Ihnen stellen wir Ihren Mitarbeitern die Vorteile der 2in1-bAV mit der Gothaer Direktversicherung vor. Vereinbaren Sie hierzu einen Gesprächstermin. | <input type="checkbox"/> |
| 3 | Wenn Sie sich für den Durchführungsweg der Direktversicherung in Ihrem Unternehmen entschieden haben, kontaktieren Sie bitte Ihren Versicherungsvermittler. Er hilft Ihnen beim Vertragsabschluss gern weiter.
Hinweis: Unser Vertragspartner sind Sie, versicherte Person und Leistungsempfänger sind jeweils Ihre Mitarbeiter. | <input type="checkbox"/> |
| 4 | Bestimmen Sie die Art der Versorgungszusage. Möchten Sie eine Versorgungsordnung oder einen Nachtrag zum Arbeitsvertrag mit Ihren Arbeitnehmern vereinbaren? Zur Erstellung einer Versorgungsordnung sollten Sie ggfs. einen Anwalt konsultieren.
Tipp: Eine Musterversorgungsordnung erhalten Sie von der Gothaer. | <input type="checkbox"/> |
| 5 | Informieren Sie die Lohnbuchhaltung über die Einführung der betrieblichen Altersversorgung als Direktversicherung sowie den Bonus in Höhe von 40 EUR als Sachbezug.
Hinweis: Ihre Mitarbeiter können entscheiden, ob sie eine Entgeltumwandlung vornehmen möchten und in welcher Höhe dies ggf. geschehen soll. Mindestbeitrag sind 100 EUR pro Monat. | <input type="checkbox"/> |

- 6 Beantragen Sie mit dem Formular der Spendit AG (Modul SPENDIT 44) die personalisierten Mastercards mit Firmenlogo. Ein individueller Gestaltungsauftrag ist gegen einen Aufpreis von 75 EUR möglich.

Hinweis: Im Anschluss erhalten Sie eine Auftragsbestätigung und die webbasierte Verwaltungsplattform von Spendit wird für Sie eingerichtet.

- 7 Melden Sie Ihre Arbeitnehmer an. Einzelerfassungen können im Spendit-Portal manuell vorgenommen werden, Formulare zur Sammelanmeldung (ab 10 Mitarbeitern) liegen dort zum Download bereit.

- 8 Überprüfen Sie Ihre Angaben, geben Sie das Kartendesign frei und begleichen Sie die Nutzungsgebühr.

Hinweis: Die Auslieferung der Mastercards erfolgt ca. 15 Werktage nach Zahlungseingang (sie sind 3 Jahre gültig).

- 9 Über das Verwaltungsprogramm müssen Sie die Kreditkarten einmalig aktivieren und können einen Ladedauerauftrag einrichten, in dem Sie festlegen, zu welchem Stichtag die vereinbarte Gutschrift auf die Mastercards Ihrer Arbeitnehmer übertragen wird.

Tipp: Richten Sie ein SEPA-Mandat oder einen Dauerauftrag für die Zahlung der monatlichen Gutschrift an Spendit ein.

- 10 Bitte leiten Sie die aktivierten Kreditkarten inkl. der mitgesendeten personalisierten Informationsschreiben an Ihre Arbeitnehmer weiter.

Hinweis: Hierüber erfährt Ihr Mitarbeiter seinen Zugangscode für das Kundenportal. Dieses bietet ihm eine Übersicht über alle Ein- und Auszahlungen.

Was Sie noch wissen sollten.

Sie können über das Spendit-Portal Ihre Arbeitnehmer abmelden bzw. die Mastercards deaktivieren. Ab diesem Zeitpunkt erfolgt keine Aufladung der Spendit-Mastercards mehr.

Bei Ausscheiden eines Arbeitnehmers muss das Guthaben seiner Mastercard spätestens bis Ablauf der Gültigkeit der Kreditkarte verbraucht sein. Die Informationspflicht liegt bei Ihnen.

Informieren Sie sich jetzt bei Ihrem Berater.

Gothaer Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln
Telefon 0221 308-00 · Telefax 0221 308-103
www.gothaer.de