

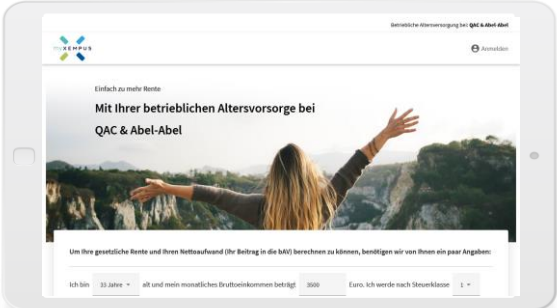


Die XEMPUS Plattform: Warum mit XEMPUS die betriebliche Altersvorsorge einfach wird

Zürich KMU Roadshow vom 16.05. – 24.05.2022

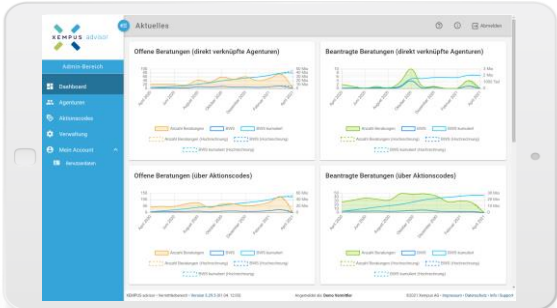
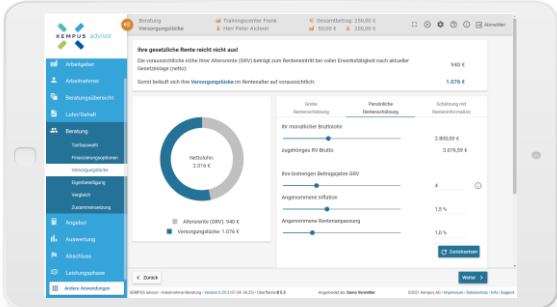


Die XEMPUS Plattform vernetzt alle Akteure in der betrieblichen Vorsorge in Deutschland



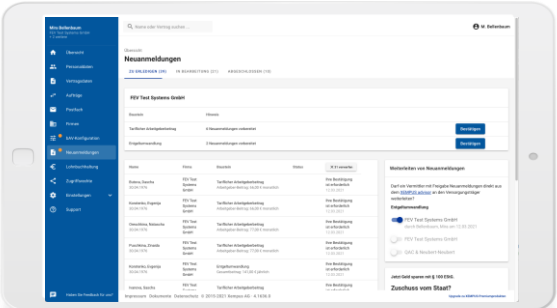
Arbeitnehmer
verstehen &
informiert entscheiden

Vermittler
beraten &
verwalten

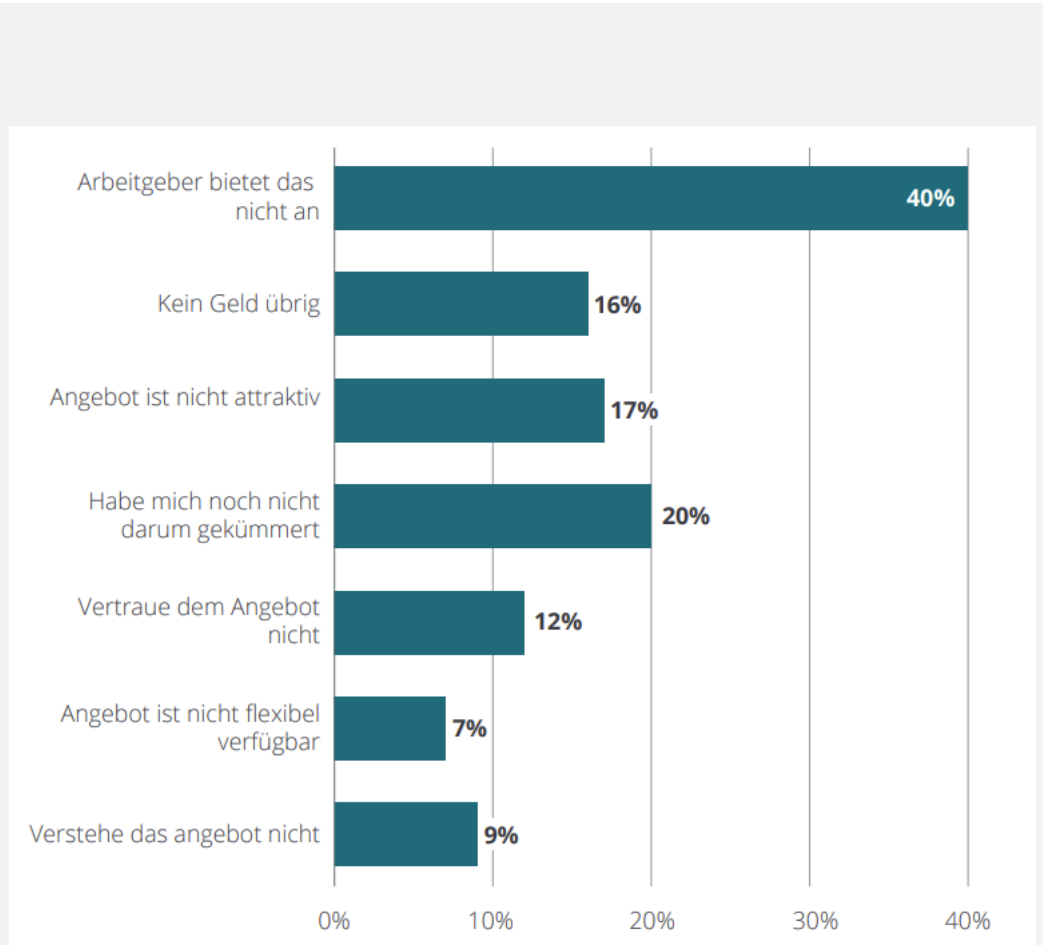


Produktanbieter
mehr Neugeschäft &
effiziente Prozesse

Arbeitgeber
informieren &
verwalten



Frage an Arbeitnehmer aus Deloitte Studie: Was hat Sie bislang daran gehindert, an einer Entgeltumwandlung teilzunehmen?



Quelle: Deloitte Studie zur bAV 2021, Mehrfachnennungen möglich

Hauptgrund:
kein Angebot vom Arbeitgeber.

Das können Sie ändern!

Riesenpotenzial:

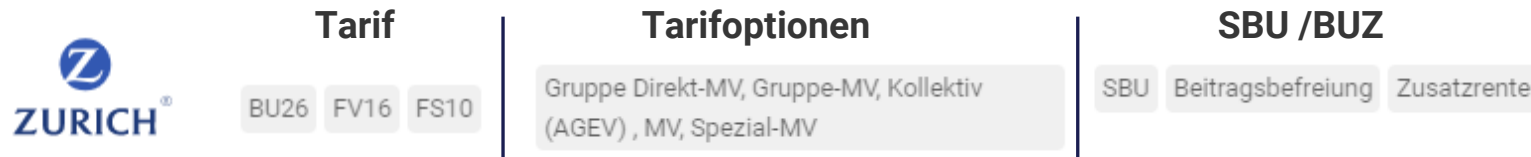
Nur ca. 50% aller KMUs verfügen über eine Versorgungsordnung!

Wie kann ich das
Potential abschöpfen?



Was brauchen Sie, um das Potential abzuschöpfen?

1. Gute bAV-Produkte: die stellt Zurich zur Verfügung!



2. Die „richtige“ Beratungstechnologie: bekommen Sie mit dem XEMPUS advisor, kostenfrei!

Bitte scannen mit Ihrem Handy:



QR Code enthält Link mit Zugang zum XEMPUS advisor inkl. Zurich Berechtigungscode

<https://advisor.xempus.com?code=KMU-RS-22>

Arbeitgeber-Beratung (1/2): Der bAV-Aufwandsrechner zeigt dem Arbeitgeber, wie günstig ein bAV-Angebot sein kann

XEMPUS advisor

Arbeitgeber-Beratung

- Toolbox
- Arbeitgeber
- Wichtige Informationen
- Vorteile
- Quick Checks
 - Förderung § 100 EStG
 - bAV-Aufwandsrechner
 - bAV statt Gehalt
 - Durchführungswege
 - Tarifrechner § 100 EStG
- Weitere Schritte
- Dokumente

Parameter:

- Fester ArbG-Zuschuss / Arbeitgeberbeitrag zur Entgeltumwandlung (mtl.): 50,00 €
- Gesamtbeitrag (Annahme, mtl.): 150,00 €
- Vorgaben: 282,00 € | 564,00 €
- Anzahl Mitarbeiter: 20
- Teilnehmerquote (Annahme): 50,00 %
- Unternehmenssteuer: 30,00 %

Mitarbeitersicht

	monatlich	jährlich
Arbeitgeberzuschuss	50,00 €	600,00 €
Entgeltumwandlungsbetrag	100,00 €	1.200,00 €
St/SV-Ersparnis	50,15 €	601,80 €
Nettoaufwand (angenommene Steuer- und SV-Ersparnis: 50,15 %)	49,85 €	598,20 €

Aufwandsverteilung

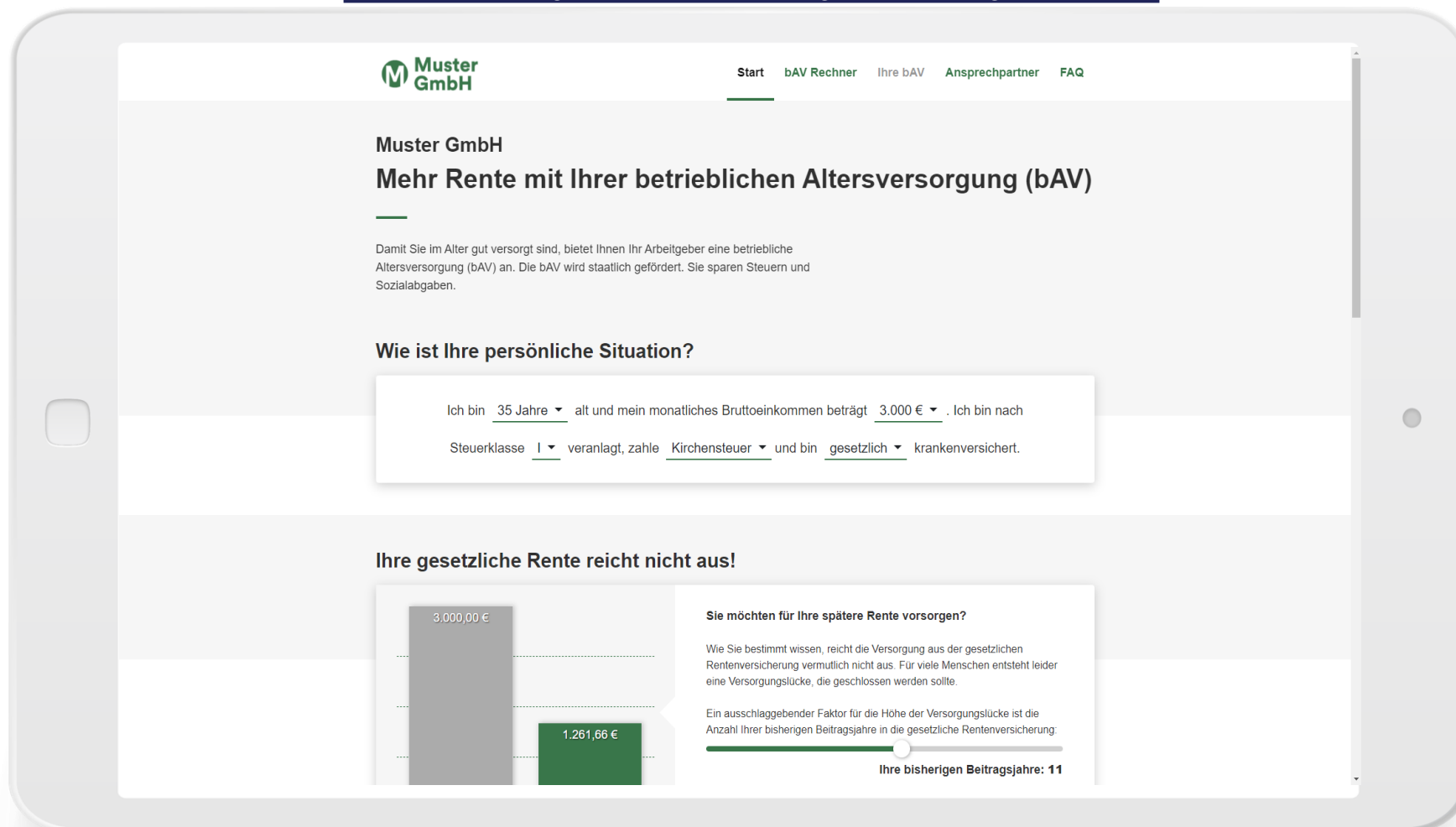
- Arbeitgeberzuschuss
- St/SV-Ersparnis ArbN
- Nettoaufwand

Unternehmenssicht

	monatlich	jährlich
Festzuschuss	500,00 €	6.000,00 €
+ Prozentualer Zuschuss	0,00 €	0,00 €
- Sozialversicherungsersparnis für Sie als Arbeitgeber (angenommene SV-Ersparnis: 20,04 %)	200,35 €	2.404,20 €
- Steuererstattung aus Betriebsausgaben	89,90 €	1.078,80 €
= Tatsächlicher Aufwand gesamt	209,75 €	2.517,00 €
= Tatsächlicher Aufwand pro Teilnehmer (durchschnittlich)	20,98 €	251,76 €
= Tatsächlicher Aufwand pro Mitarbeiter (durchschnittlich)	10,49 €	125,88 €

Sie können beim Arbeitgeber-Kunden mit wenigen Klicks eine professionelle Renteninformationsseite im eigenen Look & Feel bereitstellen

Arbeitnehmer-Infoportal im Corporate Design
Ihres Arbeitgeberkunden mit wenigen Klicks umgesetzt



Verständliche Herleitung der Rentenlücke inkl. gesetzlicher Rente und bestehender Versicherungen

XEMPUS advisor

Beratung Versorgungslücke | Trainingscenter Frank | Herr Peter Aichner | € Gesamtbetrag: 250,00 € | € 50,00 € | € 200,00 € | Abmelden

Ihre gesetzliche Rente reicht nicht aus!

Die voraussichtliche Höhe Ihrer Altersrente (GRV) beträgt zum Renteneintritt bei voller Erwerbstätigkeit nach aktueller Gesetzeslage (netto): **940 €**

Somit beläuft sich Ihre **Versorgungslücke** im Rentenalter auf voraussichtlich: **1.076 €**

Nettolohn: 2.016 €

- Altersrente (GRV): 940 €
- Versorgungslücke: 1.076 €

Grobe Rentenschätzung	Persönliche Rentenschätzung	Schätzung mit Renteninformation
Ihr monatlicher Bruttolohn		
<input type="range"/>		2.800,00 €
zugehöriges RV-Brutto		
		3.076,59 €
Ihre bisherigen Beitragsjahre GRV		
<input type="range"/>		4 ⓘ
Angenommene Inflation		
<input type="range"/>		1,5 %
Angenommene Rentenanpassung		
<input type="range"/>		1,0 %

Zurück | Zurücksetzen | Weiter

XEMPUS advisor • Arbeitnehmer-Beratung • Version 5.29.3 (01.04. 06:25) • Oberfläche B 5.5 | Angemeldet als: Demo Vermittler | ©2021 Xempus AG • Impressum • Datenschutz • Info | Support

Visuelle Nachvollziehbarkeit aller bAV-Zuschüsse und Steuervorteile

XEMPUS advisor

- Arbeitgeber
- Arbeitnehmer
- Beratungsübersicht
- Lohn/Gehalt
- Beratung
- Tarifauswahl
- Finanzierungsoptionen
- Versorgungslücke
- Eigenbeteiligung
- Vergleich
- Zusammensetzung
- Angebot
- Auswertung
- Abschluss
- Leistungsphase
- Andere Anwendungen

Peter Aichner
Zum Hinkelstein 10
66606 Sankt Wendel

Zukünftige Lohnabrechnung mit bAV

Brutto-Bezüge		Einheit ²	Menge ³	Faktor ³	Prozentsatz	St ⁴	SV ⁴	GP ⁵	Beitrag
Lohnart	Bezeichnung								
	Bruttolohn					L	L	J	2.800,00
	Betr. AV. AG 1fd. ST-frei					F	F	N	50,00
	Betr. AV. AN 1fd. ST-frei					F	F	N	200,00
	Betr. AV. AN 1fd. Geh. Ver					L	L	N	-200,00
	Anspr. VL Umw. Betr. AV. AN					L	L	J	26,59
	Überstunden					L	L	J	250,00
Gesamt-Brutto									3.076,59
Steuern/Sozialversicherung									
St ¹	Steuern-Brutto	Lohnsteuer	Kirchensteuer	Solidaritätszuschlag					368,41
	2.876,59	368,41		0,00					
SV ¹	KV-Brutto	RV-Brutto	AV-Brutto	PV-Brutto	KV-Beitrag	RV-Beitrag	AV-Beitrag	PV-Beitrag	563,09
	2.876,59	2.876,59	2.876,59	2.876,59	209,99	267,52	345,2	Z 51,06	
Netto-Bezüge/Netto-Abzüge									2.145,09
Verdienstbescheinigung									
Gesamt-Brutto		SV-Brutto	Lohnart		Bezeichnung				0,00
Steuern-Brutto		KV-Beitrag	VL		Betriebl. Altersv.				-200,00
Lohnsteuer		RV-Beitrag							
Kirchensteuer		AV-Beitrag							
Solidaritätszuschlag		PV-Beitrag							
Steuervergüt. Bezüge		VW. gesamt							
P. vers. Zuk. sich.		Kug-Auszahlung							
Pfänd. Rest		ZVK-/VBLU-Brutto							
Darlehen Rest									
Bank			SV-AG-Anteil	Zus. AG-Kosten	Gesamtkosten			Auszahlungsbetrag	1.945,09
Konto									

+50,00 € Arbeitgeberzuschuss

+49,75 € Steuereinsparung

+39,15 € Sozialversicherungseinsparung

+40,00 € durch Wegfall VL-Sparleistung

+71,10 € Eigenbeteiligung aus Nettolohn

250,00 € Gesamtbeitrag zur bAV

< Zurück
Weiter >

XEMPUS advisor • Arbeitnehmer-Beratung • Version 5.29.3 (01.04.06:25) • Oberfläche B 5.12

Angemeldet als: Demo Vermittler

©2021 Xempus AG • Impressum • Datenschutz • Info | Support

Digitale Verwaltung der
bAV - wichtig für Sie
und Ihre Arbeitgeber!

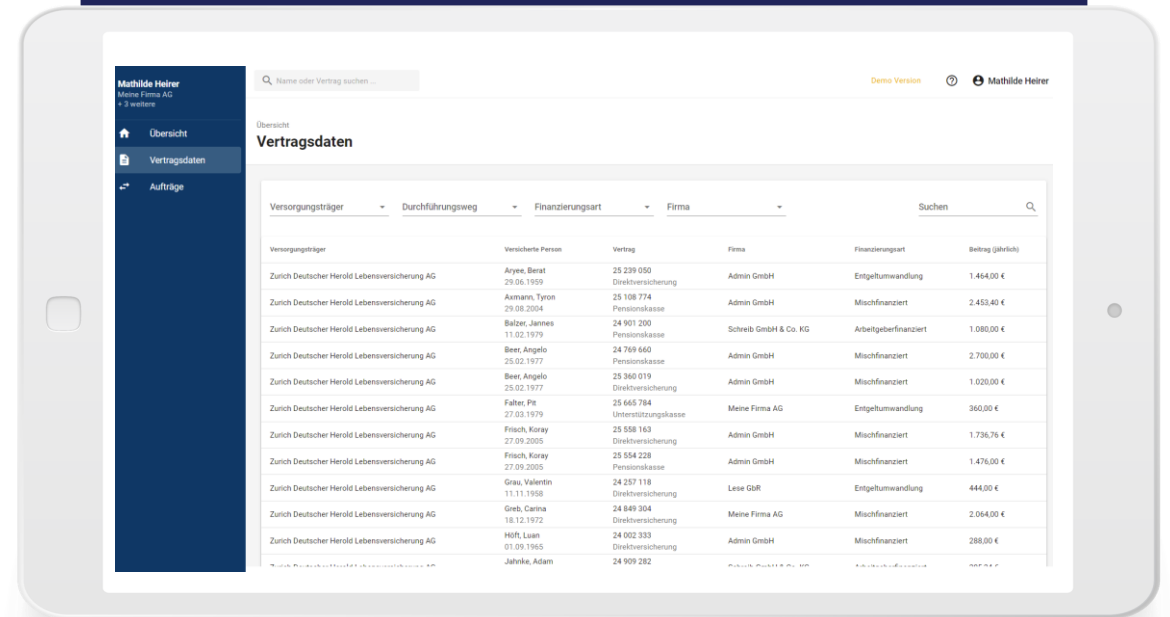
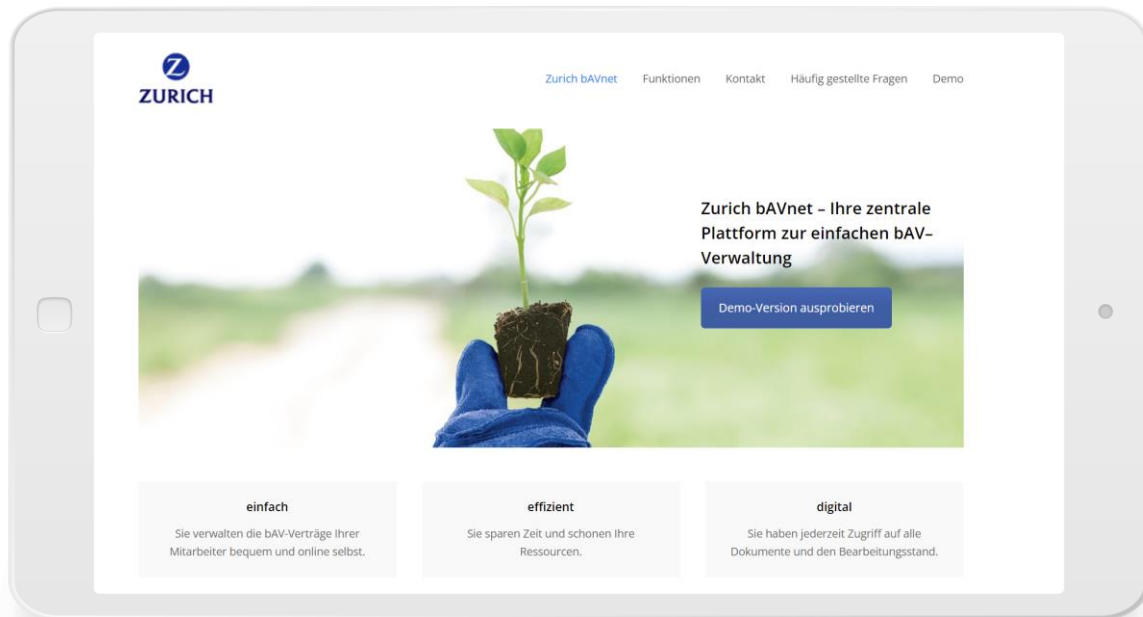


Das Zurich bAVnet ermöglicht es Vermittlern, die Erwartungen von Arbeitgebern und Arbeitnehmern an digitale Services zu erfüllen!

Jetzt in „Friendly User Phase“ – Bestandsanzeige aller Zurich-Verträge bereits möglich. Geschäftsvorfälle demnächst verfügbar.

Bitte sprechen Sie Ihren Maklerbetreuer für einen Zugang an!

Einblick in die Vertragsdaten des Arbeitgebers mit der Möglichkeit für den Vermittler die Verwaltung digital zu übernehmen.



Das XEMPUS Customer Success Team mit seinen 20 Mitarbeitern und 200 Jahren gesammelter Erfahrung macht jeden Vermittler fit für die bAV-Beratung



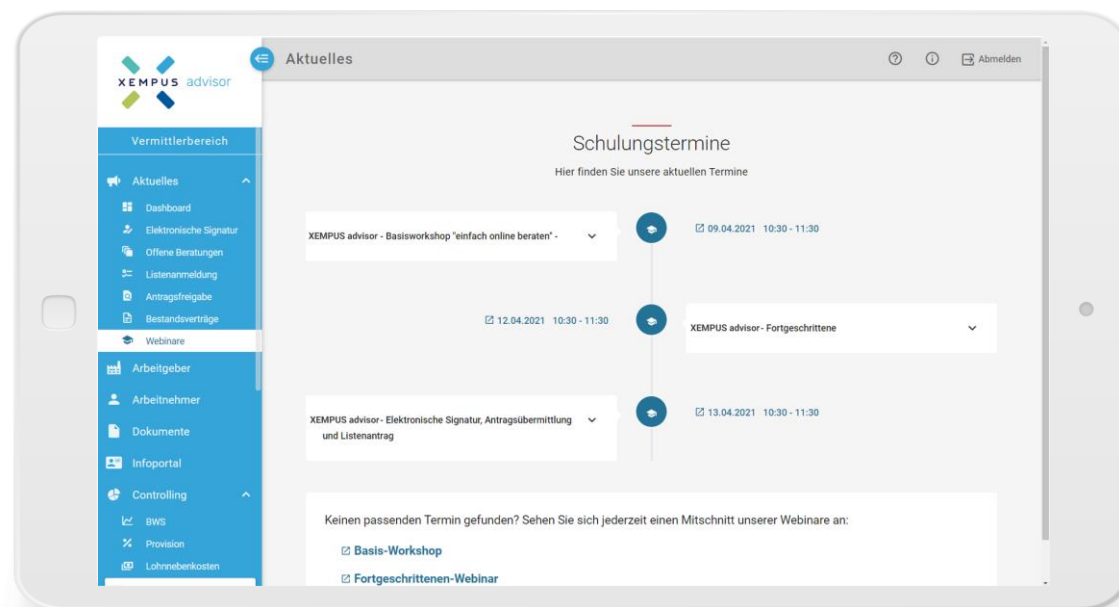
Wir helfen Ihnen gerne weiter:

support-advisor@xempus.com

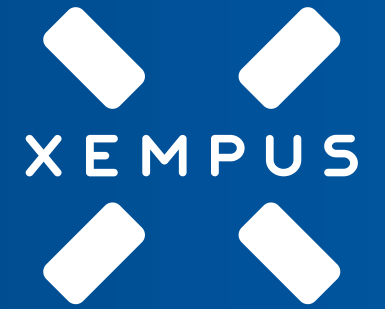
www.help.xempus.com

Wir bieten gezielte Schulungen an:

- Alle zwei Wochen gibt es ein Basis-Webinar sowie ein Fortgeschrittenen-Webinar
- Zusätzlich gibt es themenbezogene Webinare z.B. zu neuen Features



Vielen Dank
für Ihre Aufmerksamkeit



Simplify
Tomorrow

Disclaimer

Das vorliegende Dokument enthält zukunftsgerichtete Aussagen und Informationen, die u.a. Annahmen von zukunftsgerichteten Ereignissen, Trends, Zahlen, Prognosen, Ergebnissen und Aussagen zur Geschäftsentwicklung im Zusammenhang mit der XEMPUS Plattform beschreiben, die Erfahrungswerten und Annahmen aus heutiger Sicht entsprechen. Diese enthalten keine Zusicherung der tatsächlichen Entwicklung und sind als zukunftsgerichtete Aussagen mit der gebotenen Vorsicht zur Kenntnis zu nehmen, da sie bekannte und unbekannte Risiken beinhalten, Unsicherheiten bergen und von außenstehenden Faktoren wie z.B. der Marktentwicklung, veränderten regulatorischen Bedingungen, fehlender Akzeptanz neuer Produkte und Dienstleistungen seitens der Kundenzielgruppen von XEMPUS und deren Kunden oder Änderungen in der Geschäftsstrategie beeinträchtigt werden können. Sollten sich eines oder mehrere dieser Risiken oder Ungewissheiten in der Zukunft realisieren oder sollte sich erweisen, dass die zugrunde liegenden Annahmen nicht korrekt waren, können die tatsächlichen Ergebnisse sowohl positiv als auch negativ wesentlich von denjenigen Ergebnissen abweichen, die in der jeweiligen zukunftsgerichteten Aussage als erwartete, antizipierte, beabsichtigte, geplante, geglaubte, projizierte oder geschätzte Ergebnisse genannt worden sind. Die Xempus AG und ihre Tochtergesellschaften sind nicht verpflichtet, die vorliegend dargestellten zukunftsgerichteten Aussagen zu aktualisieren oder zu verändern, um neuen Informationen, zukünftigen Ereignissen oder veränderten Umständen Rechnung zu tragen.