

A man with a beard and short brown hair, wearing a light blue button-down shirt, is smiling at the camera. He is in an office environment with large windows in the background. To his left, the shoulder and arm of another person in a similar shirt are visible. The background is slightly blurred, showing office desks, computers, and other people working.

VorsorgePlus Attraktive Personalinstrumente im Mittelstand

Mehr Wert. Mehr Netto. Mehr Motivation.

Verzeichnis

Attraktive Personalinstrumente im Mittelstand	03
Herausforderungen im Mittelstand	04
VorsorgePlus	05
Warengutschein	06
Essensschecks	07
betriebliche Gesundheitsvorsorge	08
Der VorsorgePlus Hebeleffekt	09
bAV & Wirkung	10
Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits	11
Unser digitales Herzstück	12
Mitarbeiterportal Tawodo	13
Ein integriertes System	14



Attraktive Personalinstrumente im Mittelstand

Mitarbeiterbindung stärken.

Vorsorge strukturiert organisieren.

Arbeitgeberleistungen sichtbar machen.

Der Arbeitsmarkt hat sich in den letzten Jahren spürbar verändert. Qualifizierte Mitarbeitende sind zunehmend schwer zu gewinnen und langfristig zu binden. Gleichzeitig steigen die Erwartungen an Arbeitgeberleistungen, während Kosten und organisatorischer Aufwand im Personalbereich weiter zunehmen.

Viele Unternehmen stehen daher vor der Frage, wie sie attraktive Zusatzleistungen für ihre Mitarbeitenden schaffen können, ohne dabei zusätzliche Komplexität in der Verwaltung entstehen zu lassen. Moderne Personalinstrumente bieten hier neue Möglichkeiten. Sie verbinden zusätzliche Vorteile für Mitarbeitende mit einer strukturierten Organisation betrieblicher Vorsorge- und Benefitlösungen.

Mit dem Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits, bietet die SE Gruppe ein integriertes System, das Unternehmen bei der Einführung und Organisation moderner Arbeitgeberleistungen unterstützt.

Ihr Team vom Service- und Expertenzentrum



Herausforderungen im Mittelstand

Der Arbeitsmarkt hat sich dauerhaft verändert. Fachkräfte sind knapper, Erwartungen gestiegen, Kosten höher. Um als Arbeitgeber wirksam gegensteuern zu können, braucht es zunächst ein klares Bild: Welche Herausforderungen treffen den Mittelstand heute tatsächlich – und wo besteht der größte Handlungsbedarf?



Die Lösung liegt nicht in Einzelmaßnahmen sondern in einem integrierten, strategischen System.

Wettbewerb um qualifizierte Mitarbeitende

Steigende Lohn- und Lohnnebenkosten

Neue Erwartungen der jüngeren Generation

Steigender administrativer Aufwand im Personalbereich

VorsorgePlus

Mit VorsorgePlus bietet die SE Gruppe ein Konzept zur Einführung und Organisation gehaltsnaher Benefits.

Gehaltsnahe Benefits sind moderne Entgeltbausteine, die das klassische Gehalt sinnvoll ergänzen und flexibel kombinierbar sind.

Sie nutzen steuerliche Gestaltungsmöglichkeiten, um das verfügbare Nettoeinkommen der Mitarbeitenden zu erhöhen. Dabei können diese Leistungen entweder zusätzlich zum bestehenden Gehalt („On Top“) gewährt oder durch eine Umwidmung bereits bestehender Entgeltbestandteile umgesetzt werden.

So entstehen spürbare Mehrwerte für Mitarbeitende, während Unternehmen gleichzeitig wirtschaftlich effizient handeln können.



Im Rahmen von VorsorgePlus können unter anderem eingesetzt werden:

- Warengutscheine
- Essenszuschüsse
- Internetpauschalen
- Erholungsbeihilfen
- uvm.

Warengutschein

Zusatzleistung mit echtem Nutzen.

Der Warengutschein ist ein einfach umsetzbares Instrument zur steuer- und sozialabgabenbegünstigten Mitarbeiterbindung. Mit bis zu 50 € monatlich schaffen Sie einen spürbaren Mehrwert, ohne klassische Gehaltserhöhungen mit entsprechenden Lohnnebenkosten auszulösen. Gleichzeitig stärken Sie Motivation und Arbeitgeberattraktivität durch flexibel einlösbare Benefits im Alltag.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Steuer- und sozialabgabenfreie Zusatzleistung bis 50 € monatlich
- Flexible Nutzung bei zahlreichen Partnern
- Schnelle und unkomplizierte Implementierung

Digital einlösbar bei über 30 Partner wie

REWE     **ROSSMANN**

 Auf Grundlage von § 8 Abs. 2 Satz 11 EStG



Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

Bruttolohnerhöhung

Warengutschein

Liquiditätszuwachs	50,00 €	50,00 €
Erforderlicher Zahlbetrag	90,00 €	50,00 €
Lohnnebenkosten (hier nur Sozialversicherung)	18,00 €	-
Verwaltungsgebühren (Teil der Gesamtpauschale für alle gehaltsnahen Benefits)	-	4,00 €
Gesamtausgaben	<u>108,00 €</u>	<u>54,00 €</u>

Erholungsbeihilfe

Auszeit mit Mehrwert.

Die Erholungsbeihilfe ist eine pauschalversteuerte Zusatzleistung zur Förderung von Regeneration und Mitarbeiterzufriedenheit. Sie ermöglichen Ihren Mitarbeitenden einen finanziellen Zuschuss zu Urlaub und Erholungszeiten, ohne klassische Gehaltserhöhungen vorzunehmen. Bestehende Sonderzahlungen mit Freiwilligkeitsvorbehalt können dabei steuerlich und sozialversicherungsrechtlich optimiert gestaltet werden.

Jährlich bis zu 156,00 € für Arbeitnehmer, 104,00 € für den Ehepartner und 52,00 € pro Kind.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Sozialversicherungsfreie Gestaltung innerhalb der gesetzlichen Höchstbeträge
- Pauschalversteuerung mit 25 % durch den Arbeitgeber
- Optimierung bestehender freiwilliger Sonderzahlungen

 Auf Grundlage von § 40 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 EStG



Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

Bruttolohnerhöhung

Essensscheck

Liquiditätszuwachs

156,00 €

156,00 €

Erforderlicher Zahlungsbetrag

320,00 €

156,00 €

Lohnnebenkosten

64,00 €

40,00 €

Gesamtausgaben

384,00 €

196,00 €

bKV

Weil Gesundheit mehr wert ist.

Die betriebliche Krankenversicherung (bKV) ist ein wirkungsvolles Instrument zur Mitarbeiterbindung und Positionierung als verantwortungsvoller Arbeitgeber. Sie zeigt Wertschätzung, stärkt Ihre Arbeitgebermarke und unterstützt die Reduzierung krankheitsbedingter Ausfälle. Gleichzeitig erhöhen Sie Attraktivität und Wettbewerbsfähigkeit im Fachkräftemarkt, ohne dauerhaft fixe Gehaltskosten anheben zu müssen.

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Stärkung der Arbeitgeberattraktivität
- Reduzierung von Fehlzeiten und Krankheitskosten
- Wettbewerbsvorteil bei der Mitarbeitergewinnung
- Flexible Budgetgestaltung ohne starre Gehaltserhöhungen



Arbeitgeberbetrachtung pro MA/Monat

Bruttolohnerhöhung

bKV

Liquiditätszuwachs p.A.	400,00 €	400,00 €
Liquiditätszuwachs mtl.	33,33 €	33,33 €
Jährliche Investition	880,00 €	205,44 €
Monatliche Investition	<u>73,33 €</u>	<u>17,12 €</u>

*Beispielrechnung auf Basis eines marktüblichen Gesundheitsbudgets: 400 € Jahresbudget, Arbeitgeberkosten 17,12 € mtl. Konditionen je nach Versicherer und Tarif individuell.



Der VorsorgePlus Hebeleffekt

Gehaltsnahe Benefits erzeugen unmittelbare Liquiditätsvorteile und damit einen sofort spürbarer Mehrwert im Alltag – sowohl für Mitarbeitende als auch für das Unternehmen.

Diese Liquiditätsoptimierung ermöglicht zudem den gezielten Aufbau von Vorsorgelösungen, wie eine betrieblichen Zukunftsvorsorge (bAV), sowie einer betrieblichen Gesundheitsvorsorge (bKV), ohne die Nettovergütung spürbar zu belasten.

So entsteht eine intelligente Wechselwirkung und die Entgeltgestaltung wird zur Zukunftsgestaltung.

1

Gehaltsnahe Benefits

Steuerlich begünstigte Entgeltbausteine erhöhen das verfügbare Netto der Mitarbeitenden und reduzieren gleichzeitig Abgabenbelastungen.

2

Entstehende Liquidität

Durch steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Vorteile entstehen finanzielle Spielräume – für Mitarbeitende und Unternehmen.

3

Nutzung der Liquidität

Diese Liquidität kann gezielt eingesetzt werden für weitere betriebliche Versorgungskonzepte in Kombination mit:

- betriebliche Altersvorsorge
- betriebliche Gesundheitsvorsorge

bAV

Heute schon an morgen denken.

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) ermöglicht es, Beiträge aus dem Bruttogehalt steuer- und sozialversicherungsbegünstigt in eine zusätzliche Altersvorsorge zu investieren. So entsteht ein höherer Vorsorgeeffekt bei gleichzeitiger Stärkung Ihrer Arbeitgeberattraktivität.

Durch Entgeltumwandlung ergeben sich Einsparpotenziale bei den Sozialversicherungsbeiträgen, wodurch der Arbeitgeberaufwand planbar und effizient gesteuert werden kann.

Monatlich bis zu 338 € steuer- und sozialabgabenfrei, bzw. bis zu 676 € rein steuerfrei

Vorteile für den Arbeitgeber:

- Stärkere Mitarbeiterbindung & soziale Verantwortung
- Nutzung staatlicher Fördermechanismen
- Reduzierung von Lohnnebenkosten bei Entgeltumwandlung
- Wettbewerbsvorteil im Fachkräftemarkt

 Auf Grundlage von § 3 Nr. 63 EStG; § 4d EStG; § 6a EStG



Posten	Balance	Basis	Optimum
Gesundheitsbudget p.A.	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Gesamtbetrag neue bAV	106,12 €	246,72 €	338,00 €
Netto-Veränderung mtl.	+35,76 €	0,00 €	-74,75 €
Rente			
Garantiert	69,72 €	135,68 €	273,04 €
Prognostiziert	201,25€	391,75 €	788,84 €
Kapitalleistung			
Garantiert	24.431,62€	47.557,63 €	95.665,15 €
Prognostiziert	69.893,86€	136.052,66 €	273.678,43 €

*Musterhafte Gesamtbetrachtung: Arbeitnehmer, 35 Jahre, Steuerklasse 4, 1 Kind, Bayern. Benefits: Erholungsbeihilfe (156€ p.A.), Warengutschein, bKV (400 € Gesundheitsbudget), 15 % Arbeitgeberzuschuss bAV+VL-Zuschuss 26,59 € mtl., Alle bAV-Leistungen sind Bruttobeträge. Versteuerung erfolgt individuell bei Auszahlung.



Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits

Das Service- und Expertenzentrum bündelt innerhalb der SE Gruppe alle Kompetenzen rund um die betriebliche Alters- und Gesundheitsvorsorge, sowie gehaltsnahe Benefits.

Unternehmen werden bei der Einführung und Organisation dieser Lösungen strukturiert begleitet. Die Umsetzung erfolgt in mehreren aufeinander abgestimmten Schritten:

1

Erstellung von Versorgungsordnungen

Ausarbeitung der organisatorischen Grundlage für die Umsetzung.

2

Arbeitsrechtliche Begleitunterlagen

Bereitstellung der notwendigen Unterlagen zur Umsetzung bei den Mitarbeitenden.

3

Integration in die Lohn- und Gehaltsabrechnung

Möglich ist auch die Unterstützung bei der organisatorischen Einbindung der Lösungen in die bestehende Lohnabrechnung.

4

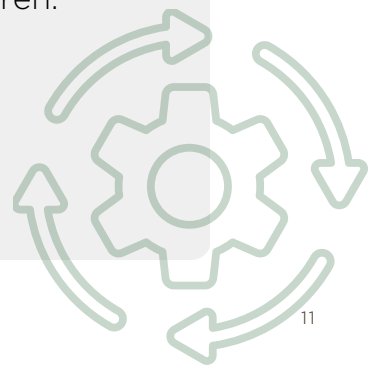
Konzeption betrieblicher Vorsorgelösungen

Entwicklung individueller Konzepte für Vorsorge und Benefits.

5

Information und Einführung im Unternehmen

Begleitung der Einführung durch individuelle Aushänge, Mitarbeitervorträge sowie Mitarbeiterbroschüren.





Unser digitales Herzstück

Unsere digitale Plattform ist das zentrale Organisationssystem des Service- und Expertenzentrums. Hier laufen alle Vorsorge- und Benefitlösungen zusammen.
Über die Plattform werden unter anderem organisiert:

- **betriebliche Alters – und Gesundheitsvorsorge**
- **gehaltsnahe Benefits (VorsorgePlus)**
- **weitere Vorsorgelösungen**

Vorteile für Unternehmen:

Durch das Zusammenspiel aus Service- und Expertenzentrum und Assist profitieren Unternehmen von:

- **zentraler Übersicht über Vorsorgelösungen für Arbeitgeber und Mitarbeitende**
- **digital unterstützten administrativen Abläufen**
- **persönlichem Serviceteam**
- **strukturierter Organisation der Vorsorgethemen**
- **übersichtlicher Dokumentation**

Besonderes Highlight: Das Mitarbeiterportal

Tawodo ist ein digitales Mitarbeiterportal, das Kommunikation, Informationen und alle Arbeitgeberleistungen in einer zentralen Plattform bündelt. Als Website und App verbindet es Funktionen wie digitale Pinnwand, Chat, HR-Tools sowie Benefits und Vorsorgeangebote – einfach zugänglich für Mitarbeitende und Arbeitgeber, jederzeit und von überall.

Attraktivität steigern

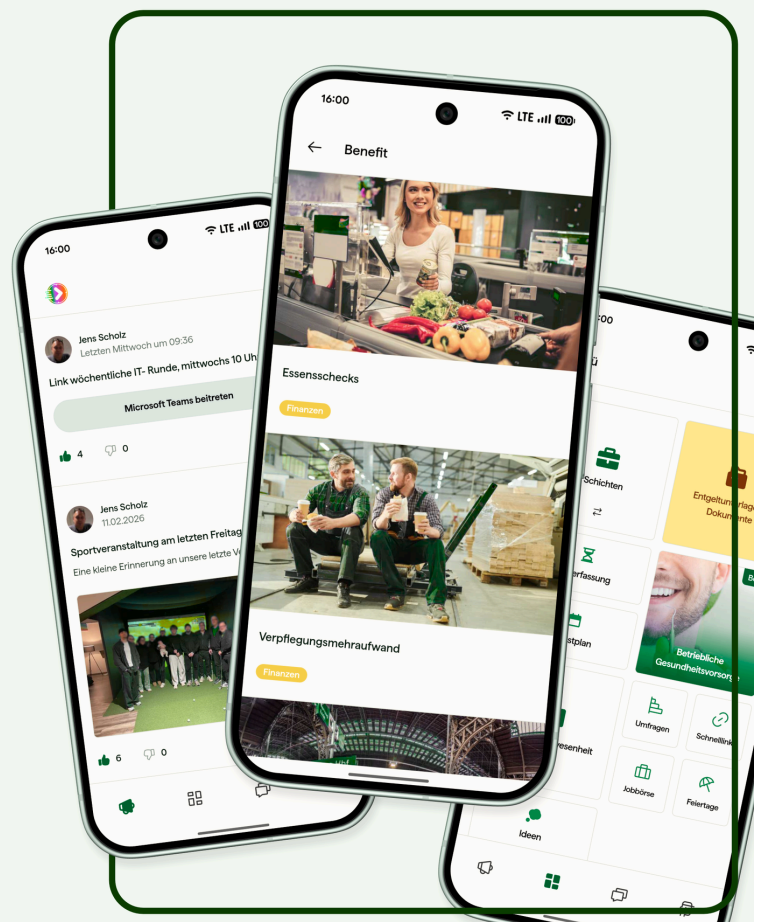
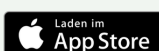
Alle Benefits, Vorsorgeleistungen und Arbeitgeberangebote werden zentral dargestellt und sind für Mitarbeitende jederzeit abrufbar. So werden Leistungen sichtbar und erlebbar – und tragen dazu bei, Arbeitgeberattraktivität und Mitarbeiterbindung nachhaltig zu stärken.

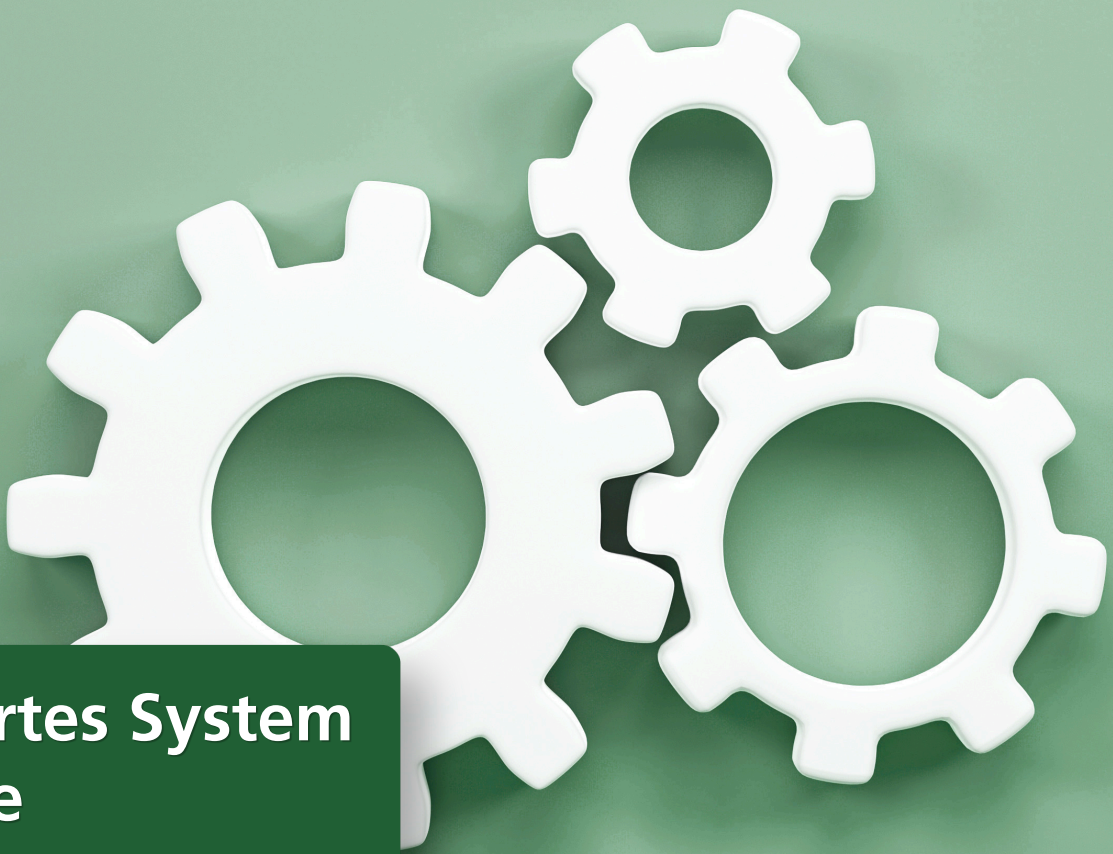
Administration vereinfachen

Vielfältige Funktionen erleichtern die Organisation und den Informationsaustausch im Unternehmen: ein mehrsprachiges Kommunikationstool mit digitaler Pinnwand und Chat, eine zentrale Dokumentenverwaltung inklusive Lohnupload und vieles mehr. Übersichtlich, mobil verfügbar und jederzeit zugänglich.

Mitarbeiterportal Demo

- 1 QR-Code mit dem Handy scannen oder im App Store / Play Store nach „Tawodo“ suchen.
- 2 Die App herunterladen und öffnen.
- 3 Als Domäne „helmsauer-gruppe-demo“ eingeben – danach kann der Test direkt beginnen.





Ein integriertes System für moderne Personalinstrumente

Mit dem Zusammenspiel aus:

- **VorsorgePlus – moderne Vorsorgesysteme und Mitarbeiterbenefits**
- **Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits**
- **Digitale Plattform**
- **Tawodo – Mitarbeiterportal**

entsteht eine ganzheitliche Lösung für moderne Personalinstrumente im Mittelstand.
Unternehmen können damit:

**Arbeitgeberattraktivität
steigern**

**Mitarbeitenden zusätzliche
Mehrwerte bieten**

**organisatorische Abläufe
übersichtlich gestalten**

Haftung minimieren



Vorsorge & Benefits

SE Gruppe | Vorsorge & Benefits
Zentrale Nürnberg
Dürrenhofstraße 4
90402 Nürnberg

Niederlassung Bocholt
Hohenzollernstraße 24
46395 Bocholt

T: +49 (0) 2871 21 800 0
vorsorge-benefits@
se-gruppe.de

Ihr Ansprechpartner:
Bernd Neuhoff
T: +49 (0) 2871 21 80022
bernd.neuhoff@se-gruppe.de

Weitere Information:

