

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

Die bAV Einfach-

Macher

Von der Erstberatung bis zur Verwaltung:

Wir unterstützen Sie und Ihr Unternehmen auf dem Weg zur maßgeschneiderten betrieblichen Altersversorgung.



Zu einem attraktiven Arbeitgeber gehört eine attraktive bAV.

Ihre Mitarbeiter sind Ihr wichtigstes Kapital und sorgen mit ihren Fähigkeiten für den Erfolg eines Unternehmens. Doch wie können Sie Talente langfristig binden und gewinnen? Die betriebliche Altersversorgung (bAV) ist ein wesentliches Entscheidungskriterium, wenn es um die Wahl eines neuen Arbeitgebers geht.

Warum sich eine bAV einfach lohnt



Mitarbeiter finden und binden

Lohn ist nicht alles: Gerade Fach- und Führungskräfte achten bei der Arbeitgeberwahl auf eine bAV. Wer hier eine attraktive Lösung bietet, hat einen klaren Wettbewerbsvorteil auf dem Arbeitsmarkt.

121 Tage dauert es im Schnitt, bis eine Stelle neu besetzt ist. Das kostet Unternehmen durchschnittlich rund 29.000 Euro.

Quelle: Bundesagentur für Arbeit, 2022



Motivation steigern und Image stärken

Die Rentenlücke wird auch unter jungen Leuten immer stärker thematisiert: Eine bAV stellt früh die richtigen Weichen – und Sie positionieren sich als zukunftsorientierter Arbeitgeber.

Rund 70 % der Angestellten zwischen 25 und 35 Jahren sind grundsätzlich bereit, einen Teil ihres Gehalts in die bAV zu investieren.

Quelle: Aon Survey bAV, 2022



Förderung nutzen

Die umfangreiche Unterstützung durch den Staat macht die bAV interessant für alle Beteiligten: Ihre Mitarbeiter sparen Steuern und Sozialabgaben und Sie senken Ihre Lohnnebenkosten.

Je nach Durchführungsweg sind attraktive Steuer- und Sozialabgabensparnisse möglich.

Die bAV ist interessant für Ihre gesamte Belegschaft

Vom Azubi bis zum Geschäftsführer: Je nach Produkt und Durchführungsweg passt eine bAV zum Vorsorgebedarf all Ihrer Mitarbeiter.



Für Auszubildende, Arbeiter und Angestellte



Für Spezialisten, Fach- und Führungskräfte



Für Vorstandsmitglieder und (Gesellschafter-) Geschäftsführer



Mit dem Angebot einer bAV können Sie mit wenig Aufwand viel erreichen. Wir unterstützen Sie gerne dabei.

Win-win: Die Förderung macht's möglich.

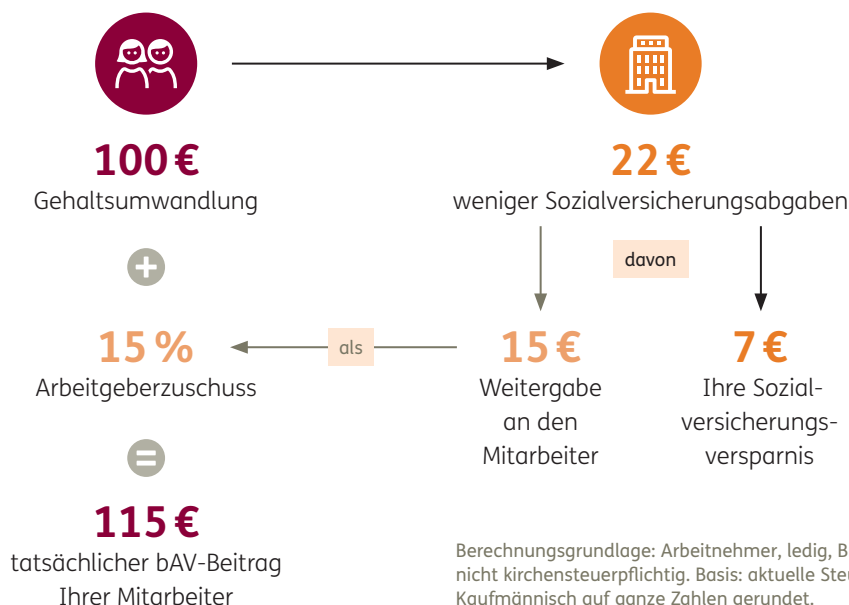
Die Entgeltumwandlung ist die häufigste Finanzierungsart in der bAV. Dabei wird ein Teil des Bruttolohns in einen Versicherungsbeitrag umgewandelt. Hier greift die Förderung: Die Beiträge sind für Betrieb und Beschäftigte sozialabgabenfrei und Ihre Mitarbeiter zahlen auf die Beiträge keine Steuern.¹

Eine bAV bietet attraktive Vorteile...

...wie das Beispiel der Entgeltumwandlung in der Direktversicherung mit verpflichtendem Arbeitgeberzuschuss von 15 % zeigt. Als Faustregel gilt: Pro umgewandelte 100 Euro sparen Arbeitgeber ca. 20 Euro.¹

Effekt beim Mitarbeiter

Effekt beim Arbeitgeber



30% Lohnsteuer-sofortabzug
bei arbeitgeberfinanzierter bAV für Mitarbeiter mit geringem Einkommen (innerhalb bestimmter Grenzen)

¹ Sozialabgabensparnis bei Entgeltumwandlung für Arbeitgeber und Mitarbeiter bis max. 4 % der BBG in der allgemeinen Rentenversicherung; Steuerfreiheit der Beiträge bis zu 8 % der BBG in der allgemeinen Rentenversicherung



Tipp: Erhöhen Sie den gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss und geben Sie Ihre volle Ersparnis als Extra-Motivation an Ihre Mitarbeiter weiter.

Unser ERGO bAV-Expertenteam: Macht Ihnen alles einfach.

Damit Sie sich voll auf Ihren Job konzentrieren können: Unsere bAV-Spezialisten halten passende Produkte bereit, helfen Ihnen bei der Mitarbeiter-Beratung und entlasten Sie bei der Verwaltung.

Immer in guten Händen



Produkt- Expertin

zeigt Ihnen passende Wege, Tarife und Bausteine zu Ihrer Wunsch-bAV



Service- Experte

bietet Ihnen bAV-Wissen auf Abruf und informiert Ihre Mitarbeiter



Beratungs- Experte

unterstützt Sie bei der Gestaltung oder Optimierung Ihres Versorgungswerkes



Digital- Expertin

spart Ihnen Zeit und Geld durch modernste digitale Tools



Longial- Experte

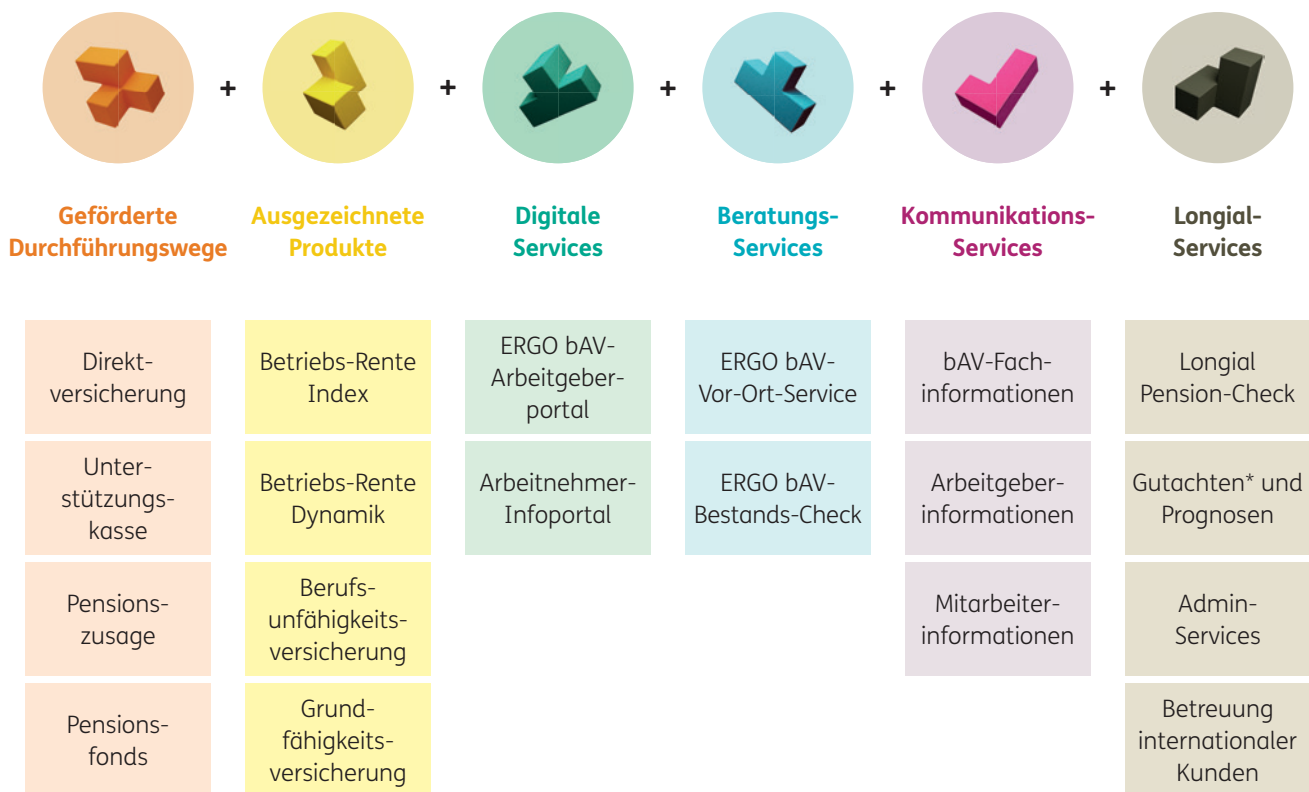
berät Sie zu arbeitsrechtlichen Fragen und übernimmt bei Bedarf die bAV-Verwaltung



Bei den bAV Einfach-Machern ist der Name einfach Programm: Unsere Experten stärken Ihnen den Rücken und Sie kümmern sich um Ihren Unternehmenserfolg.

Ihr bAV-Baukasten: Hier passt einfach alles zusammen.

Punktgenau zur Wunsch-bAV: Mit unserem komplett modularen bAV-Baukasten entwickeln wir schnell und einfach Ihre maßgeschneiderte Vorsorgelösung.



*versicherungsmathematisch



Sicherheit durch Größe, Erfahrung und Finanzstärke der ERGO & Munich Re Gruppe



So einzigartig wie Ihr Betrieb: Mit unserem Baukasten und Expertenteam gehen wir einfach auf Ihre individuellen Bedürfnisse ein.

Geförderte Durchführungswege und ausgezeichnete Produkte

So finden Sie die bAV, die zu Ihnen passt.

Es gibt zahlreiche Wege, eine bAV zu gestalten. Mit unseren ausgezeichneten Produkten stehen Ihnen alle Optionen offen – in allen relevanten Durchführungswegen und mit leistungsfähigen Produkten.



Passend für jeden Bedarf



Direktversicherung

Die am weitesten verbreitete Form der bAV.

Ihr Vorteil: einfache Verwaltung und individuelle Vertragsgestaltung



Pensionszusage

Das besonders flexible bAV-Angebot.

Ihr Vorteil: Sie können auf individuelle Vorsorgebedürfnisse eingehen



Unterstützungskasse

Die Top-Versorgung für Gutverdiener.

Ihr Vorteil: alle Beiträge sind für Ihr Unternehmen bilanzneutral



Pensionsfonds

Bilanzentlastung in der bAV.

Ihr Vorteil: Sie können die Pensionsverpflichtungen einfach auslagern



Garantie oder Rendite? Flexibel auf Kundenwünsche eingehen

Mehr Sicherheit oder mehr Renditechancen: Bei uns haben Ihre Mitarbeiter die Wahl zwischen zwei Top-Produkten.

ERGO Betriebs-Rente Index

Für mehr Sicherheit: Mit einer der höchsten Beitragsgarantien am Markt und attraktiven Beteiligungsmöglichkeiten



ERGO Betriebs-Rente Dynamik

Für mehr Renditechancen: Mit hohen Fondsquoten ab Beginn und Anlageportfolios für jeden Vorsorgetyp



Für (vornehmlich) größere Unternehmen bzw. deren Arbeitnehmer ist die ERGO Betriebs-Rente Dynamik Comfort die bequeme Lösung in Sachen bAV. Sie kombiniert attraktive Renditechancen für Ihre Kunden mit einem komfortablen Produktkonzept.



Einkommensschutz im Unternehmen absichern

Auch die Absicherung des Einkommens oder der Schutz grundlegender Fähigkeiten können in die bAV integriert werden.

Berufsunfähigkeitsversicherung ERGO BU Best

Wenn der Beruf nicht mehr ausgeübt werden kann



Grundfähigkeitsversicherung ERGO Body Protect

Wenn eine versicherte Fähigkeit verloren geht



„Wer mehr möchte, kann zusätzlich zur bAV noch eine Absicherung grundlegender Fähigkeiten oder die Hinterbliebenenversorgung einschließen: Eine bAV bietet flexible Gestaltungsmöglichkeiten.“

Produkt-Expertin im ERGO bAV-Expertenteam





**„Wir unterstützen Ihre Personal-
abteilung bei der Einrichtung Ihres
Vorsorgeportals und helfen Ihnen
Zeit und Ressourcen zu sparen.“**

Digital-Expertin im ERGO bAV-Expertenteam

Weil digital auch in der bAV einfach besser ist.

Damit Ihr bAV-Alltag einfacher wird, stellen wir Ihnen unter anderem das ERGO bAV-Vorsorgeportal zur Verfügung – ein digitales Verwaltungstool. Es spart Ihnen und Ihrer Personalabteilung wertvolle Zeit und bietet jederzeit Einsicht in den aktuellen Versicherungsstatus.



Einfach besser für Sie und Ihre Personalabteilung



ERGO bAV-Arbeitgeberportal

- Übersicht über alle bestehenden bAV-Verträge
- Digitale Vertragsverwaltung und -änderung
- Digitaler Dokumentenservice



Entlastet Sie und Ihr HR-Team



Einfach besser für Ihre Mitarbeiter

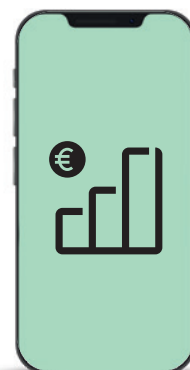


Arbeitnehmer-Infoportal

- Individuelle Website zum bAV-Angebot Ihres Unternehmens
- Einfache Tarif- und Vorteilsberechnung für Ihre Mitarbeiter



**Macht die Attraktivität
Ihres bAV-Angebots deutlich
und reduziert Rückfragen**



Damit Ihre bAV einfach richtig läuft.

Zusammen mit Longial¹, der auf bAV spezialisierten Beratungsgesellschaft, bietet Ihnen ERGO umfassende Services, die alle Fragen zur bAV abdecken. Mit diesen Experten im Hintergrund haben Sie selbst schwierigste arbeitsrechtliche Themen und Aufgaben einfach im Griff.



Sich auch vor Ort auf uns verlassen können

✓ ERGO bAV-Bestands-Check

Sie haben bereits eine bAV-Lösung und wünschen eine Überprüfung hinsichtlich der Arbeitnehmerbedürfnisse und der Aktualität der vorhandenen Versorgung? Lassen Sie einfach Ihren Status quo checken und profitieren Sie von passenden Ergänzungen.

✓ ERGO bAV-Vor-Ort-Service

Unsere regionalen Betreuer und die Fachexperten kommen Sie bei Bedarf auch im Betrieb besuchen, um schnell und einfach Lösungen zu entwickeln.



Knifflige Aufgaben einfach auslagern

✓ Longial Pension-Check: Versorgungssysteme überprüfen und optimieren lassen

Lassen Sie Ihre Versorgungssysteme von unseren Spezialisten analysieren, bei Bedarf optimieren und sich bei allen arbeitsrechtlichen Fragen beraten.

✓ bAV-Administration vollständig abgeben und professionell verwalten lassen

Das Serviceangebot der Longial reicht bis zur vollständigen Übernahme Ihrer Anwärter- und Rentnerverwaltung inklusive der Kommunikation mit Ihren Versorgungsberechtigten: Longial entlastet Sie und Ihre Personalabteilung bei zeitintensiven Aufgaben.

Betreuung
internationaler
Kunden



¹ Die Longial GmbH ist als Rentenberater mit Erlaubnis nach §10 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 RDG beim OLG Düsseldorf registriert (Az.: 3712 E 1-6.377). Die Longial erbringt ihre Leistungen auf Honorarbasis.

„Die Jahresgespräche stehen an? Bieten Sie Ihren Mitarbeitern eine arbeitgeberfinanzierte bAV an. Für Sie ist das oft eine attraktive Alternative: Ihre Beiträge können Sie voll als Betriebsausgaben absetzen.“

Beratungs-Experte im ERGO bAV-Expertenteam

49 %
der Beschäftigten,

die zwischen 5.000 und 7.500 Euro brutto im Monat verdienen, würden zugunsten einer bAV auf eine Gehaltserhöhung verzichten.

Quelle: Deloitte bAV-Studie 2022





„Interessant für Ihre Fach- und Führungskräfte: Mit bestimmten bAV-Modellen lässt sich die betriebliche Zusatzrente in der Ansparphase steuerfrei aufbauen. Das ist ideal, um die Vorsorgelücken Ihrer Gutverdiener zu reduzieren.“

Service-Experte im ERGO bAV-Expertenteam

Damit alle einfach up to date bleiben.

Ob rechtliche Änderungen oder neue Fördermöglichkeiten:
Wir halten Sie und Ihre Mitarbeiter über die aktuellen Entwicklungen
in der bAV auf dem neuesten Stand.



Über aktuelle Entwicklungen im Bilde sein



bAV-Fachinformationen

Informationen über aktuelle Gesetzgebung, Urteile und Wissenswertes
im Bereich der bAV halten wir für Sie bereit.



Arbeitgeberinformationen

Über Ihren Berater halten wir Sie regelmäßig auf dem Laufenden zu
neuen Produkten, Konzepten und Vorsorgelösungen der ERGO.



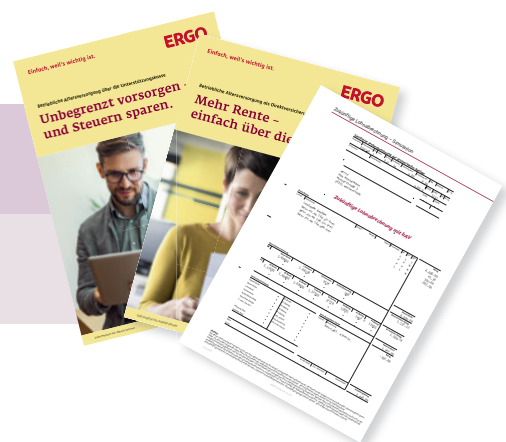
Einfach bAV-Material für Ihre Mitarbeiter bereitstellen

Um Ihre Mitarbeiter für das Thema bAV zu sensibilisieren und ihnen die Vorteile zu zeigen,
bekommen Sie von uns leicht verständliche Informationen, die Sie einfach weitergeben können.



Mitarbeiterinformationen

Inklusive beispielhafter Gehaltsabrechnungen
für unterschiedliche Durchführungswege



Sicherheit und Finanzstärke

Damit Sie sich einfach sicher sein können.

Tradition, Erfahrung und überragende Finanzstärke: Als Tochter der Munich Re gehört die ERGO Gruppe zu einem der weltweit führenden Rückversicherer und Risikoträger mit über 140 Jahren Erfahrung. Bei uns ist Ihre bAV in den besten Händen.

Sicherheit und Finanzstärke der Munich Re



ERGO gehört zur Munich Re, einem der

größten Rückversicherer weltweit

DAX 40 und EURO STOXX 50

Mitglied der wichtigsten Aktienindizes in Deutschland und Europa



32,8

Mrd. Euro
Eigenkapital



60,8

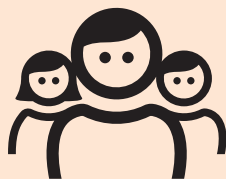
Mrd. Versicherungsumsatz
aus abgeschlossenen
Versicherungsverträgen

Quelle: <https://www.munichre.com/de/unternehmen/investoren/berichte-und-praesentationen/geschaeftsbericht.html> (Zahlen aus 2024)

Tradition und Erfahrung der ERGO Gruppe

1,2

Mio. betreute
bAV-Verträge¹



583 %

Solvenzquote²



Bis zu

4,2 %

Gesamtüberschussbeteiligung

29,5

Mrd. Euro Versicherungs-
summe im bAV-Bestand¹



Über

25.000

versicherte Unternehmen

¹ ERGO Gesellschaften mit bAV-Geschäft

² Ohne Übergangsmaßnahmen, Stand: 31.12.2025

Ausgezeichnet: unsere Leistungen.



Mit zukunftsorientierter Kapitalanlage überzeugen.

Mit unseren Investitionen wollen wir die Nutzung von zukunftsgerichteten Technologien unterstützen, die das Potenzial haben, zum Klimaschutz und zur Reduzierung von Treibhausgas-Emissionen beizutragen, die Modernisierung der öffentlichen Infrastruktur zu stärken und die Zukunftsfähigkeit Deutschlands und Europas zu sichern.¹

Infrastrukturprojekte mit ökologischen Aspekten: Anlagebeispiele

✓ Für mehr Mobilität im Nahverkehr

46 Regionalverkehrszüge für das Netz Main-Weser und Kinzigtal

Damit unterstützen wir die Beschaffung von modernen elektrischen Doppelstock-Triebzügen, die neben zusätzlicher Transportkapazität in den Stoßzeiten mehr Reisekomfort und kostenfreies WLAN bieten. Die Züge wurden ab Ende 2024 in Betrieb genommen und an DB Regio verleast. DB Regio setzt die Neufahrzeuge in den Teilnetzen Main-Weser und Kinzigtal in Hessen ein. Die zu beschaffenden Züge wurden im Alstom-Werk Salzgitter in Deutschland gefertigt. Damit leisten wir einen Beitrag zur Modernisierung des öffentlichen Nahverkehrs in Deutschland, die eine Verminderung der damit verbundenen Treibhausgas-Emissionen anstrebt.

Die neuen Doppelstock-Triebzüge für die Main-Weser-Bahn und die Kinzigtalbahn.
Visualisierung: © Alstom Advanced Design & Styling

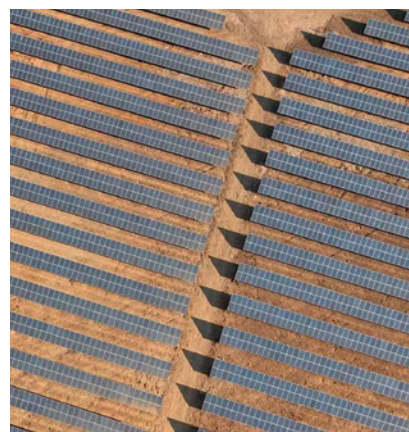


✓ Für den täglichen Energiebedarf

Solarpark von Akuo Energy in Santas, Portugal

Wir finanzieren mit anderen Unternehmen der MR-Group den Bau der Photovoltaik-Anlage Santas, eines der größten Solarkraftwerke Portugals. Mit einer installierten Leistung von 180 MWp ist das Solarkraftwerk Santas ein Vorzeigeprojekt, das mehr als 330.000 Photovoltaik-Module umfasst. Es nimmt eine bedeutsame Rolle bei Portugals Engagement für erneuerbare Energien ein. Der PV-Park soll erneuerbare Energie liefern, die dem durchschnittlichen Bedarf von etwa 100.000 Haushalten entspricht, und dazu beitragen, rund 70.000 Tonnen CO₂-Äquivalente (CO₂e) jährlich einzusparen.

Beispielhafter Solarpark Akuo Energy in Portugal



¹ Mehr Informationen unter: www.ergo.com/de/Nachhaltigkeit/Umwelt/Klima

Wo wir Umsicht walten lassen.



Soziale und ökologische Kriterien
werden über unsere Wertschöpfungskette
berücksichtigt.

**„Ihre perfekte bAV-Lösung
ist unsere oberste Priorität.
Wir arbeiten im Hintergrund
daran, dass Ihre Mitarbeiter
versorgt sind, und unterstützen
Sie bei allen Aufgaben,
die anfallen.“**

Beratungs-Experte im ERGO bAV-Expertenteam

