



LURZ
PENSION & BENEFITS



pension solutions
employee benefits

Es gibt kein schöneres Vergnügen,
als einen Menschen dadurch zu überraschen,
dass man ihm mehr gibt, als er erwartet hat.

Charles Baudelaire

Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.



Herzlich Willkommen

Es gibt viel zu beachten – aber noch mehr zu gewinnen:

Betriebliche Versorgungssysteme für Unternehmen und Belegschaften richtig kombinieren und rechtssicher umsetzen

Landesfrauenrat
Rheinland-Pfalz

7. LFR-Bistro:

Frauen und Finanzen
Mainz, 19.10.2019

1. **Werterhalt und Wertentwicklung:**
Das Lebenswerk sichern – das Leben sichern:
flexible Versorgungsstrategien für Unternehmerinnen
2. **Wertschöpfung und Wertschätzung:**
Mitarbeiter finden und binden – mit außergewöhnlichen
pension and benefits



Herzlich Willkommen

Es gibt viel zu beachten – aber noch mehr zu gewinnen:

Betriebliche Versorgungssysteme für Unternehmen und Belegschaften richtig kombinieren und rechtssicher umsetzen

2. Wertschöpfung und Wertschätzung:

Mitarbeiter finden und binden – mit außergewöhnlichen pension and benefits

LURZ Financial Group

Ein Überblick



- Privates Vorsorgemanagement
- Betriebliche Versorgung
- Pensionszusagen
- Benefitkonzepte



- Fonds-Vermögensverwaltung
- Immobilien-Vorsorge
- Finanzierung



- Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung
- Kollektive Versorgungszusagen
- Versicherungsmathematische Gutachten
- Zeitwertkonten
- Überbetriebliche Treuhand
- Administration (auch Rentnerverwaltung)
- u.v.m.



- Generationenberatung
- Ruhestandsplanung
- Vermögensnachfolge

LURZ Financial Group

Ein Überblick



Lurz & Hölscher Vorsorgemanagement

- Seit fast 30 Jahren am Markt
- Unabhängig
- Ganzheitlicher Ansatz
- Keine Konzerninteressen
- Hochqualifizierte Mitarbeiter
- Hohe Expertise über den Bereich der Versicherungsprodukte hinaus

Johann Heinrich Lurz

- Geschäftsführer
- Diplom-Kaufmann
- Finanzökonom (EBS)
- CFP Certified Financial Planner
- CEP Certified Estate Planner (EBS)
- Zertifizierter Vorsorgeberater (IVFP)
- Zertifizierter Ruhestandsplaner

Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.

Die 360°-Betreuung der LURZ Financial Group



Beratungs- und Betreuungsdienstleistungen

■ Für Unternehmen

- Betriebliche Altersvorsorge (bAV)**
 - Einrichtung
 - Strukturierung
 - Administration
- Weitere versicherungsförmige Social Benefits**
 - Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung (bBU)
 - Betriebliche Krankenversicherung (bKV)
 - Gesundheitsmanagement
- Einrichtung von Pensionszusagen (für GGF)**
- Überprüfung, Optimierung und Restrukturierung von bestehenden Pensionszusagen (PZ-Check)**
 - Inhaltliche Prüfung
 - Finanztechnische Prüfung und Optimierung
 - Kanzleigutachten für Pensionszusagen
 - Outsourcing von Pensionszusagen (Rückdeckung)
 - Due Diligence bei Firmenverkäufen bzw. -übernahmen

Die 360°-Betreuung der LURZ Financial Group



Beratungs- und Betreuungsdienstleistungen

■ Für Unternehmen

- Einrichtung von Versorgungsordnungen und Versorgungswerken (für GGF und Belegschaften)**
- Überprüfung, Optimierung und Restrukturierung von bestehenden Versorgungsordnungen (VO-Check)**
 - Inhaltliche Prüfung und (Weiter-)Entwicklung von Versorgungsordnungen
 - Due Diligence bei Firmenverkäufen bzw. -übernahmen
- bAV und Mitarbeiter-Fluktuation**
 - Anmeldung bei Neueinstellungen (inkl. Überprüfung und Integration von zu übernehmenden bAV-Verträgen)
 - Überprüfung und „Abrechnung“ von bAV-Verträgen bei ausscheidenden Mitarbeitern
- Einrichtung von Zeitkontenmodellen**
- Unternehmensnachfolgeregelung – insbesondere bei Familienunternehmen (in Kooperation mit Steuerberatern)**
 - Analyse und Bewertung unterschiedlicher Szenarien (Turnaround-Management, Interimsmanagement, Erbfallsimulation)
 - Finanzwirtschaftliche Planung und Umsetzung
- Begleitung bei der Umsetzung neuer rechtlicher Rahmenbedingungen**
 - Z.B. Betriebsrentenstärkungsgesetz

Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen

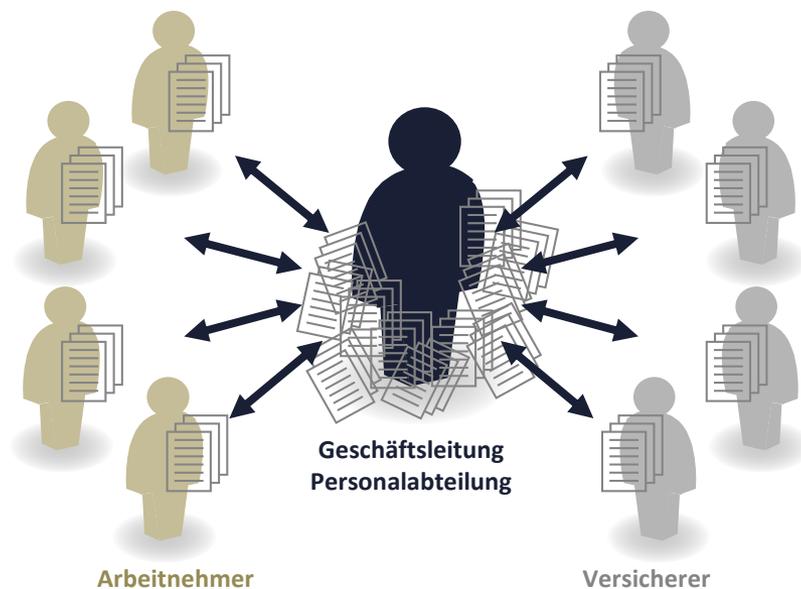
Ist-Zustand

■ Datenaustausch / Vertragsverwaltung mit mehreren Versicherern

- ✓ **Unkoordiniert**
- ✓ **Unterschiedliche Ansprechpartner bei unterschiedlichen Gesellschaften**
- ✓ **Unterschiedliche Formulare für Angebotswesen, Auftragsabwicklung, Bestandsführung**

■ Die Folgen:

- ✓ **das Portfolio an Versorgungszusagen wächst über die Jahre an – unfreiwillig**
- ✓ **Chaos, Demotivation bei den handelnden und verantwortlichen Personen**
- ✓ **Der positive Effekt von Benefits wie bAV, bBU, bKV usw. wird nicht wahrgenommen und verpufft**



Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen



Soll-Zustand: 360°-Komplettlösung für Administration und Verwaltung

- Die Abwicklung erfolgt für sämtliche Geschäftsvorfälle **zentral** über LVO als alleinigen Ansprechpartner für Geschäftsleitung, Versicherer, Steuerberater, Personalabteilung und Mitarbeiter!



Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen

Soll-Zustand bAV

- Ganzheitliche Verwaltung **auf Grundlage des arbeitsrechtlichen Rahmens** (Versorgungsordnung)
- Koordinierte Abwicklung
 - ☑ Ein zentraler Ansprechpartner für sämtliche Geschäftsvorfälle
- Ausblick: digitale Lösung
 - ☑ Voll integrierte Systeme
 - ☑ Standardisierte Workflows ohne Medienbrüche



Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen

Ausblick: digitale Lösung bAV

■ Ausgereifte Portallösungen

- ✓ Optimierung der Kommunikation
- ✓ Verbesserung der Prozesse



Ganzheitlicher Ansatz Professionelle Umsetzung durch LHVO



Rechtssichere Dokumentation: Willenserklärung zur Informationspflicht und Protokoll des Beratungsgesprächs

Erstinformation für neue Mitarbeiter Anmeldung zur Infoveranstaltung Rechtssicheres Beratungsprotokoll

- Jeder Mitarbeiter bestätigt, dass er informiert wurde
- Bestätigung der Kenntnisnahme und Anmeldung
- Dokumentation des Gesprächs und der Entscheidung

Betriebliche Altersvorsorge
Bitte geben Sie den ausgefüllten Bogen zurück an die Personalabteilung

LURZ VORSORGENAGEMENT
LURZ
Vorsorgemanagement GmbH & Co. KG
Pferd-Gang-Str. 15
10117 Berlin

Bitte geben Sie den ausgefüllten Bogen zurück an die Personalabteilung

Bitte geben Sie diesen Bogen auch dann ausgefüllt und unterschrieben in Ihrem Personalbogen ab, wenn Sie an der Informationsveranstaltung nicht teilnehmen möchten.

Betriebliche Altersvorsorge
Bitte geben Sie den ausgefüllten Bogen zurück an die Personalabteilung

LURZ VORSORGENAGEMENT
LURZ
Vorsorgemanagement GmbH & Co. KG
Pferd-Gang-Str. 15
10117 Berlin

Bitte geben Sie diesen Bogen auch dann ausgefüllt und unterschrieben in Ihrem Personalbogen ab, wenn Sie an der Informationsveranstaltung nicht teilnehmen möchten.

Betriebliche Altersvorsorge
Beratungsbogen für Arbeitnehmer

LURZ VORSORGENAGEMENT
LURZ
Vorsorgemanagement GmbH & Co. KG
Pferd-Gang-Str. 15
10117 Berlin

Bitte geben Sie diesen Bogen auch dann ausgefüllt und unterschrieben in Ihrem Personalbogen ab, wenn Sie an der Informationsveranstaltung nicht teilnehmen möchten.

Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen

Digitale 360°-Komplettlösung für Administration und Verwaltung

■ Unsere Leistungen – Ihre Vorteile:

- Mitarbeiterlisten erstellen und im System erfassen
- Bestehende Versorgungszusagen integrieren
- Bestandsübertragungen
- Gruppenverträge anfragen / implementieren
- Rechenkerne im System anlegen
- Beratungsaufträge erstellen
- Dokumente / Dokumentation für die Beratungen
- Anträge erfassen und weiterleiten (Arbeitgeber und Arbeitnehmer)
- Lohndatenmeldungen
- Verwaltung des kompletten Vertragsverlaufs
- Bearbeitung von Veränderungen, z.B. Adressen, entgeltlose Zeiten, Beitragsänderungen
- Abmeldungen
- Digitale Lösung

Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.



Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen

Insight betriebliche Altersversorgung: Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSg)

■ Die fünf wichtigsten Neuerungen im Überblick:

1. Der Arbeitgeberzuschuss in Höhe von 15% auf den Gehaltsumwandlungsbetrag wird zur Pflicht
2. Der steuerliche Förderrahmen (§ 3 Nr. 63 EStG) steigt von 4% auf 8%
3. Mit dem Sozialpartnermodell wurde ein neuer Durchführungsweg eingeführt
4. Die Riesterförderung innerhalb der bAV wurde verbessert
5. Geringverdiener können mit einem Beitrag von bis zu 480 Euro p.a. gefördert werden

■ Handlungsbedarf für Arbeitgeber:

- Prüfung vorhandener Versorgungswerke auf BRSg-Konformität erforderlich, um Nachteile für den Arbeitgeber zu vermeiden.

Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.



Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen



Vorteile und Nutzen

■ Für Unternehmerinnen und Belegschaften

- ✓ Entlastung von Geschäftsleitung und Personalverantwortlichen
- ✓ Kostenersparnis
- ✓ Verringerung eigener IT- und Administrationsressourcen
- ✓ Transparenz durch Vereinfachung der bAV-Prozesse, digitale Administration und Reporting
- ✓ Unabhängigkeit der LURZ Financial Group von Konzerninteressen der Bank- und Versicherungswirtschaft
- ✓ Verpflichtung der LURZ Financial Group zum Handeln im Auftrag und Interesse des mandatierenden Kunden
- ✓ Vermittlung von Produkten im Rahmen einer Lösungsstrategie auf Basis der individuellen Situation (Ist-Zustand) und der persönlichen Ziele und Wünsche (Soll-Zustand) des Kunden
- ✓ Auswahl der bestgeeigneten Produkte auf Basis eines professionellen Gesellschafts- und Produktscorings
- ✓ Zugang zu individuellen Deckungskonzepten, exklusiven Produkten und Dienstleistungen
- ✓ Verbesserung der bAV-bezogenen Mitarbeiterkommunikation erhöht Akzeptanz und Wertschätzung
- ✓ Freistellung bzw. Reduzierung von Haftungsrisiken der Leitungsebene
- ✓ Reputationsgewinn bei Mitarbeitern

Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.



LURZ
PENSION & BENEFITS



pension solutions
employee benefits

Überprüfung, Optimierung und Restrukturierung von
Versorgungsordnungen (VO-Check) und bAV-Verträgen
Aufdeckung und Bereinigung von Haftungsfallen
in bAV-Verträgen

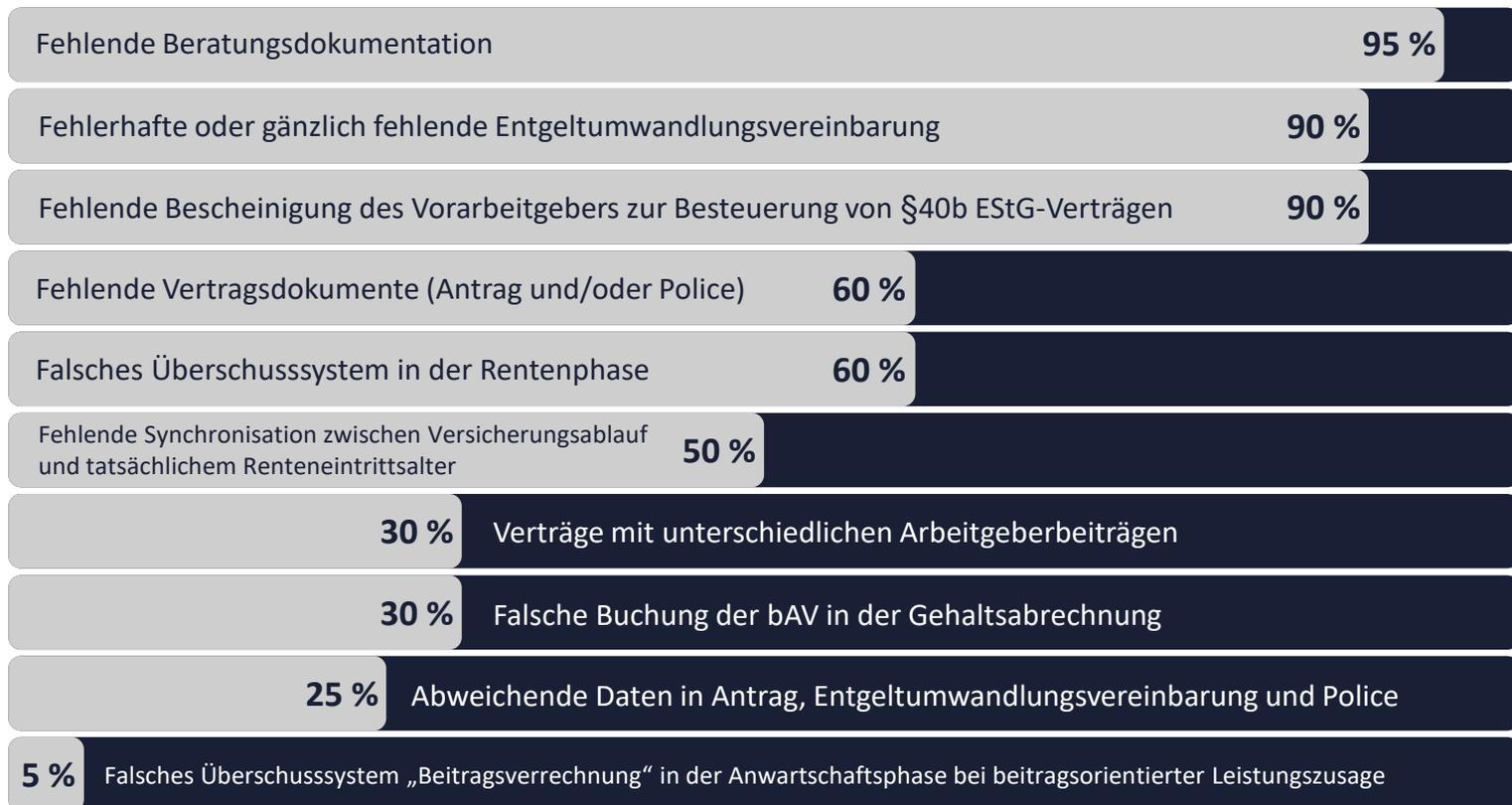
Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.

Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen



Aufdeckung und Bereinigung von Haftungsfallen in bAV-Verträgen



Quelle: „Mängel in bAV-Verträgen – unerkannte Haftungsfallen“ (Hg.: DIA GmbH, Berlin, Auswertung von mehr als 1.000 bAV-Verträgen in KMU 2017-2019)

Umsetzung der bAV

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen



Aufdeckung und Bereinigung von Haftungsfallen in bAV-Verträgen

Was kann passieren, wenn Haftungsfallen unentdeckt bleiben und nicht korrigiert werden?

Fehlende Bescheinigung des Vorarbeitgebers zur Besteuerung von §40b EStG-Verträgen

90 %

Bei Übernahme einer nach § 40b EStG versteuerten Versorgung, die vor dem 01.01.2005 erteilt wurde, ist nach § 5 Abs. 2 LStDV eine Erklärung des/der vorherigen Arbeitgeber/s einzuholen, dass keine Versteuerung nach § 3 Nr. 63 EStG erfolgt ist.

- **Vermögensschaden beim AN droht, falls Finanzverwaltung Besteuerung nach § 3 Nr. 63 EStG verlangt!**

Fehlende Vertragsdokumente (Antrag und/oder Police)

60 %

Der Versicherungsschein ist Bestandteil der besonderen Aufzeichnungs- und Mitteilungspflichten des Arbeitgebers nach § 5 Abs. 2 LStDV

- **Zugesagte AG-Leistung kann nicht bestimmt werden!**
- **Abzugsfähigkeit der Beiträge als Betriebsausgaben ist gefährdet!**
- **Steuerliche Behandlung der Beiträge (§ 3 Nr. 63 oder § 40 b EStG) nicht geklärt!**
- **Nachträgliche Versteuerung und Beitragserhebung lt. § 4 LStDV droht!**

Quelle: „Mängel in bAV-Verträgen – unerkannte Haftungsfallen“ (Hg.: DIA GmbH, Berlin, Auswertung von mehr als 1.000 bAV-Verträgen in KMU 2017-2019)



LURZ
PENSION & BENEFITS



pension solutions
employee benefits

Wie positioniere ich mich im Wettbewerb,
um wichtige Mitarbeiter zu binden
und die besten Talente zu gewinnen?

Werte erhalten und vermehren – für jede Generation.

LVO

Employee Benefits360°



Wie positioniere ich mich im Wettbewerb, um wichtige Mitarbeiter zu binden und die besten Talente zu gewinnen?

- Sie sind „das gute Beispiel“ und „die beste Wahl“ in Ihrer Branche und/oder Region.
- Sie berücksichtigen außerbetriebliche Bedürfnisse Ihrer Mitarbeiter.
- Sie motivieren und stärken Ihre Belegschaft.

Welche Wertversprechen geben Sie Ihren Mitarbeitern?



LVO

Employee Benefits 360°



Vorteile für Arbeitgeber

- Verantwortung wahrnehmen
- Wertversprechen einhalten
- Arbeitgebermarke stärken
- Mitarbeiter motivieren und binden
- Neue Mitarbeiter gewinnen
- **Neu!** digitale Verwaltung sämtlicher von Ihnen gewährten Mitarbeiter-Vorteile möglich



Vorteile für Mitarbeiter – Beispiel bBU

- Bei Berufsunfähigkeit abgesichert
 - Bis 20 Mio. € Versicherungssumme
 - Bis zu 75 % des Einkommens
 - Kaum Steuern, keine Sozialabgaben
- Fairste Bedingungen
 - Keine Gesundheitsfragen bis 4 Mio. €
 - Keine ärztliche Untersuchung
 - Diagnose eines eigenen Arztes
 - Keine abstrakten und konkreten Verweise
 - Volle Leistung ab 50% Berufsunfähigkeit
- Niedriger Preis
 - Gruppenvertrag



Was wird aus Ihnen und Ihren Plänen,
wenn Sie morgen **nicht mehr arbeiten** können?

A woman with a backpack and a young child are walking along a beach at sunset. The scene is bathed in a warm, golden light from the setting sun. The woman is on the left, wearing a patterned shirt and dark shorts, and the child is on the right, wearing a striped shirt and dark shorts. They are walking towards the right, with the ocean waves visible in the background. The sky is a deep orange, and the water reflects the light. The overall mood is serene and contemplative.

Fakt ist: Berufsunfähigkeit zerstört nicht nur Träume, sondern ganze Familien.

Pension & Benefits

360°-Betreuung – Vorteile und Nutzen



Unsere Stärken – Ihr Gewinn

- Beratung und Abwicklung bei allen Arten von Versorgungslösungen (betrieblich, tarifvertraglich, verbandsbezogen, ggf. auch mit mehreren Anbietern)
- Erstellung einer Versorgungsordnung (identische Zusagen für alle Mitarbeiter; Einsicht in Parameter des Rahmenvertrags jederzeit möglich)
- Langjährige Erfahrung mit Versorgungswerken, großen Gruppenverträgen und Zusammenarbeit mit div. Arbeitgeber- und Unternehmensverbänden
- Aufklärung der Mitarbeiter über Möglichkeiten der bAV im Unternehmen
- **Enthftung des Arbeitgebers** durch Dokumentation der Gespräche
- **Auslagerung der Beratungshaftung** durch Durchführung von individuellen Einzelberatungen (z.B. Terminierung anhand von Telefonlisten)
- **Lohnkostenoptimierung** durch Optimierung der Durchdringungsquoten (vor allem durch individuelle Terminanfrage)
- Unterstützung des innerbetrieblichen Marketings (z. B. Informationsveranstaltungen, Plakate, Mitarbeiterinfos, Artikel für interne Publikationen)
- **Entlastung des Arbeitgebers** bei der Abwicklung mit den Arbeitnehmern (Vorschlagsberechnung, Klärung offener Fragen, arbeitsrechtl. Vereinbarungen usw.)



Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit

Ihr Ansprechpartner

Johann-Heinrich Lurz

Diplomkaufmann

Geschäftsführer

Finanzökonom (ebs), CFP

Estate Planner (ebs), CEP

E-Mail: JH.Lurz@LURZ-Group.de

Tel.: **0211 / 233 964 -10**

Fax: **0211 / 233 964 -610**

Mobil: **0172 / 950 57 67**

