

A man with a beard and short brown hair, wearing a light blue button-down shirt, is smiling and looking towards the camera. He is in an office environment with blurred desks and computers in the background. A blue rounded rectangle is overlaid on the bottom left of the image, containing white text.

VorsorgePlus  
Attraktive  
Personalinstrumente  
im Mittelstand

# Verzeichnis

Attraktive Personalinstrumente im Mittelstand	03
Herausforderungen im Mittelstand	04
VorsorgePlus	05
Warengutschein	06
Essenschecks	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 Helmsauer 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 verändert – dauerhaft. 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 Helmsauer 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	<b><u>108,00 €</u></b>	<b><u>54,00 €</u></b>

## 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 Zahlbetrag

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	<b><u>73,33 €</u></b>	<b><u>17,12 €</u></b>

\*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.

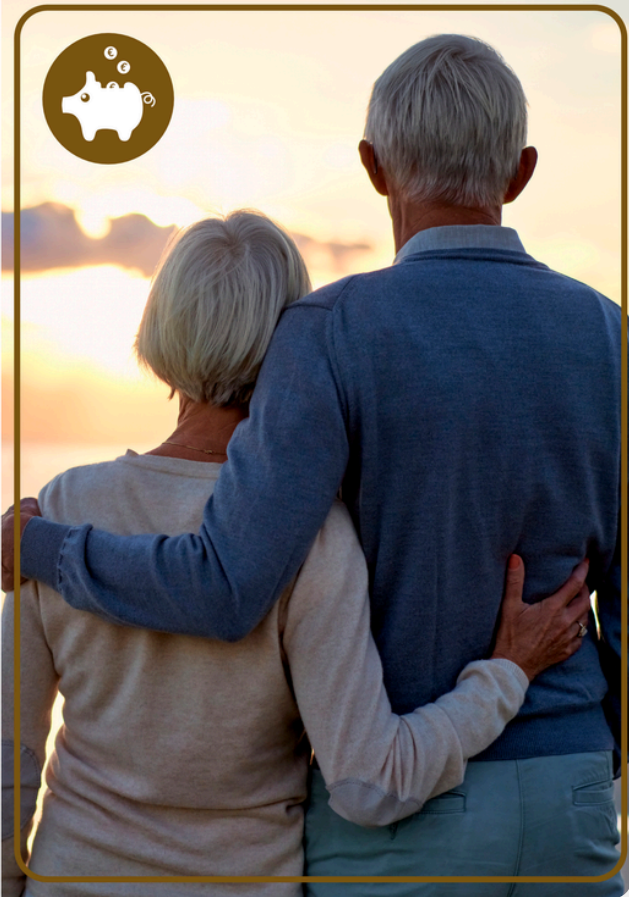
Durch Entgeltumwandlung ergeben sich Einsparpotenziale bei den Sozialversicherungsbeiträgen, wodurch der Arbeitgebereinsatz planbar und effizient gesteuert werden kann.

**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.	<b>+35,76 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>-74,75 €</b>
Rente			
Garantiert	<b>69,72 €</b>	<b>135,68 €</b>	<b>273,04 €</b>
Prognostiziert	<b>201,25 €</b>	<b>391,75 €</b>	<b>788,84 €</b>
Kapitalleistung			
Garantiert	<b>24.431,62 €</b>	<b>47.557,63 €</b>	<b>95.665,15 €</b>
Prognostiziert	<b>69.893,86 €</b>	<b>136.052,66 €</b>	<b>273.678,43 €</b>

\*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.

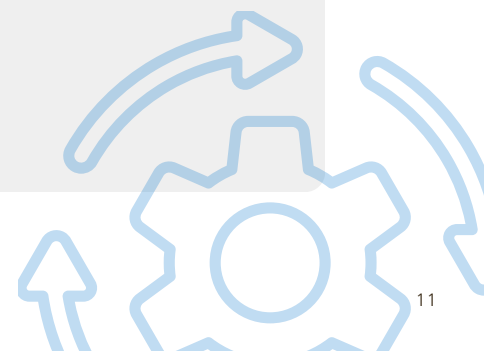


## Service- und Expertenzentrum Vorsorge & Benefits

Das Service- und Expertenzentrum bündelt innerhalb der Helmsauer 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**





## 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**

**HELMSAUER**

VORSORGE & BENEFITS

Konermann& Partner GmbH

Zentrale Nürnberg  
Dürrenhofstraße 4  
90402 Nürnberg

Niederlassung Bocholt  
Hohenzollernstraße 24  
46395 Bocholt

T: +49 (0) 2871 21 800 0  
[info@konermann.de](mailto:info@konermann.de)

Ihr Ansprechpartner:

Bernd Neuhoff

T: +49 (0) 2871 21 80022

[bernd.neuhoff@konermann.de](mailto:bernd.neuhoff@konermann.de)

Weitere Information:

