

MITARBEITER (M/W/D) BINDEN UND GEWINNEN – MIT INNOVATIVEN BAV-KONZEPTEN





INHALTS- VERZEIFICHNIS

VORWORT	3
HANDELN SIE CLEVER: DAS NEUE BETRIEBSRENTENSTÄRKUNGSGESETZ	5
MAXIMALE MITARBEITERBINDUNG DURCH HONORARBERATUNG	7
PROFESSIONELLES BAV-MANAGEMENT FÜR DIE ENTLASTUNG DER PERSONALABTEILUNG	10
INDIVIDUELLE ALTERSVORSORGE-BERATUNG FÜR MAXIMALE MITARBEITERBINDUNG	12
SICHERN SIE DIE ZUKUNFT IHRES PERSONALS	14
DAS KÖNNTEN AUCH SIE BALD SAGEN	16
IHRE MITARBEITER (M/W/D) STEHEN BEI DER AIXPERTIO IM FOKUS	17
IHR LEISTUNGSPAKET DER AIXPERTIO	19
IHR EXPERTE THOMAS LAU	20
KONTAKT	22

LIEBE PERSONALER (M/W/D)

der battle for talents ist voll entfacht. Jedes Unternehmen sucht händelringend nach geeigneten Mitarbeitern (m/w/d). Fach- und Führungskräfte sowie Jungtalente suchen sich ihren Arbeitsplatz mehr denn je nach ihren eigenen Kriterien aus. Oft mit außerfachlichen Ansprüchen. Die Lösung für das erfolgreiche Recruiting heißt Employer Branding. Es gewinnt mehr und mehr an Gewicht. Denn je stärker Ihre Arbeitgebermarke, desto größer der Vorteil gegenüber Ihrer Konkurrenz. Nutzen Sie die gesamte Klaviatur an Recruitment-Instrumenten und gewinnen Sie wertvolle Fachkräfte und Talente für sich. Eines der wichtigsten Tools ist die betriebliche Altersversorgung. Mit einer innovativen Versorgungsordnung können Sie wertvolle Mitarbeiter (m/w/d) an sich binden und High Potentials gewinnen. Setzen Sie als HR-Spezialist (m/w/d) deshalb auf einen unabhängigen bAV-Experten. Setzen Sie auf die Aixpertio Honorarberatung. Ihr Vorteil: faire und echte produktunabhängige Beratung und ein einzigartiger Zugang zu leistungsstärkeren Produkten, den Nettotarifen.



Herzliche Grüße

Thomas Lau

Honoraranlageberater (IHK)

Zertifizierter BAV Berater (DMA)

MITARBEITERBINDUNG UND –GEWINNUNG MIT EINER INNOVATIVEN VERSORGUNGSORDNUNG



HANDELN SIE CLEVER: DAS NEUE BETRIEBSRENTEN- STÄRKUNGSGESETZ

Mit der Einführung des neuen Betriebsrentenstärkungsgesetzes 2019 wird die bAV für Ihre Mitarbeiter (m/w/d) noch attraktiver.

Nutzt ein Mitarbeiter (m/w/d) eine Entgeltumwandlung über eine Direktversicherung oder Pensionskasse, so muss der Arbeitgeber (m/w/d) jetzt einen pauschalen Zuschuss in Höhe von 15 Prozent leisten, soweit er durch diese Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einspart. Dies betrifft zunächst alle ab dem 01.01.2019 neu abgeschlossenen Entgeltumwandlungsvereinbarungen. Für bestehende Altverträge mit einem früheren Abschlussdatum tritt diese Regelung erst ab dem 01.01.2022 in Kraft.

Hier kommt der Service einer unabhängigen Finanzberatung ins Spiel, die innovativ bei den Anpassungen an die neuen gesetzlichen Regelungen berät und durch das Outsourcing die Ressourcen in der Personalabteilung schont.



Betriebliche
Altersversorgung fordert
professionelles Handeln.

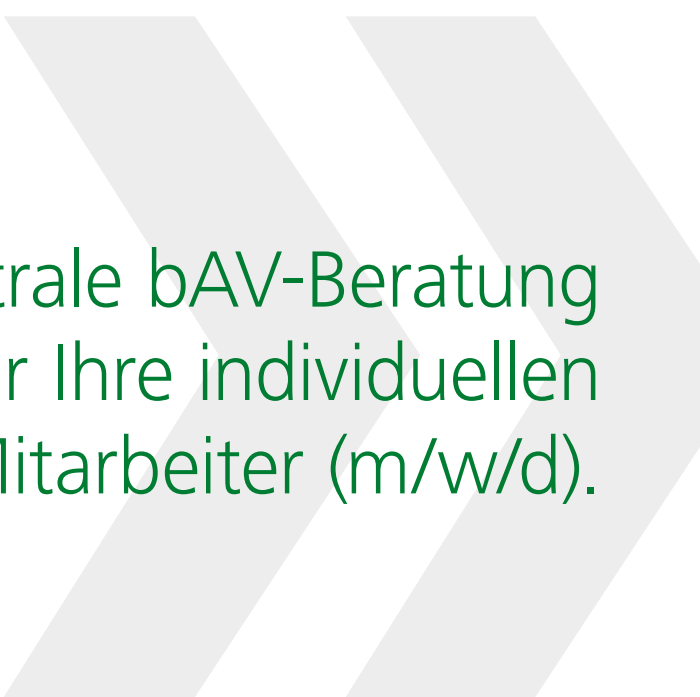
MIT DEM NEUEN BRSG
WIRD BAV FÜR
MITARBEITER (M/W/D)
NOCH ATTRAKTIVER



MAXIMALE MITARBEITERBINDUNG DURCH HONORARBERATUNG

PASSGENAUE BERATUNG DURCH ECHTE UNABHÄNGIGKEIT

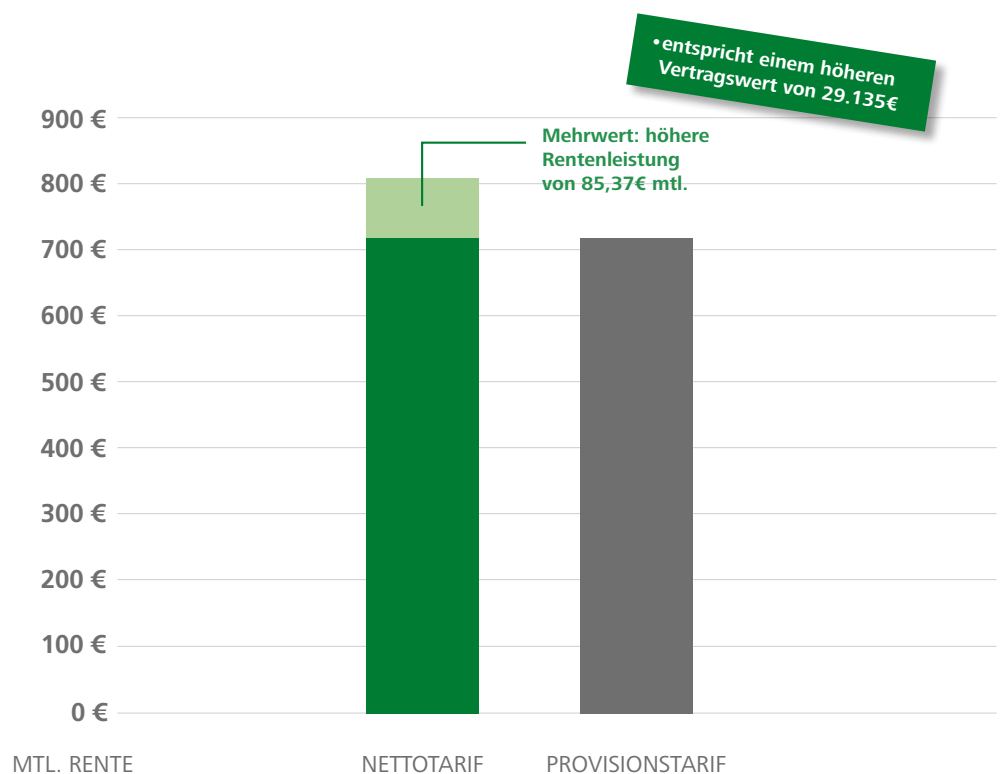
Die Aixpertio ist eine reine Honorarberatung. Das unterscheidet uns grundsätzlich von Maklerorganisationen sowie Banken und Finanzinstituten, die provisionsbasierten Produktvertrieb betreiben. Wir sind vollkommen frei von Versicherungsanbietern und Vorsorgeprodukten. Somit beraten wir Ihre Mitarbeiter (m/w/d) wirklich neutral, objektiv und unabhängig. Der Vorteil: Ihre Fachkräfte und Talente erhalten eine individuelle Altersvorsorge-Planung und maßgeschneiderte bAV-Lösung.



Neutrale bAV-Beratung
für Ihre individuellen
Mitarbeiter (m/w/d).

RENDITEVORTEILE- BAV-LÖSUNGEN DURCH NETTOTARIFE

Wir erhalten für unsere Dienstleistung ein Honorar. Genau wie ein Steuerberater oder Rechtsanwalt (m/w/d). Im Gegenzug erfolgt die Umsetzung mit äußerst günstigen Nettotarifen. Das sind provisionsbereinigte Tarife. Schließlich stecken in den normalen Policen sowohl Abschluss- als auch Bestandsprovisionen, die den Maklerorganisationen sowie Banken und Finanzinstituten als Entgelt zufließen. Des Weiteren entfallen zusätzliche Verwaltungsgebühren und Abgaben. Mit der BAV Honorarberatung erhalten Kunden bei durchschnittlichen Beiträgen und Laufzeiten Renditevorteile in Höhe mehrerer 10.000 Euro.



Beispiel DV: ETF Fondspolice mit Beitragsgarantie:
 Jährlicher Beitragsaufwand: 3.216€, Laufzeit 37 Jahre, angenommene Wertentwicklung 5%

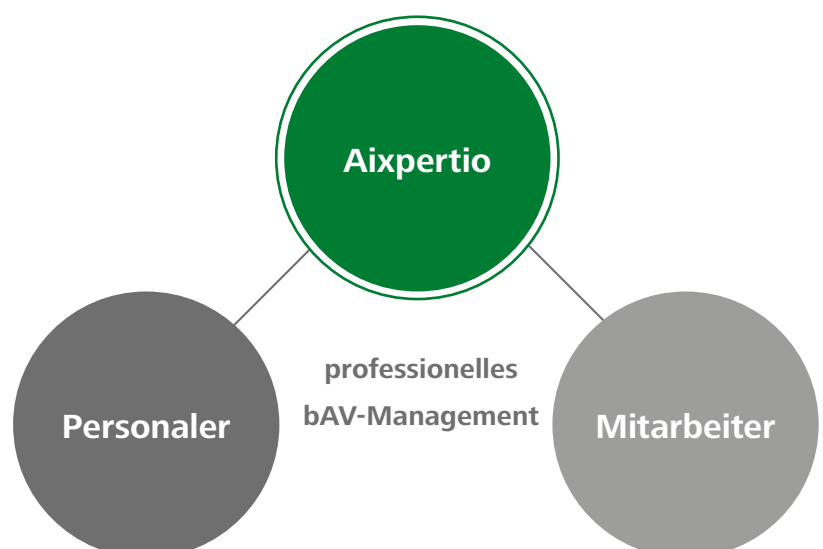
UNABHÄNGIGE BERATUNG
UND EINZIGARTIGE
NETTOTARIFE – STARKE
ARGUMENTE IM KAMPF
UM DIE BESTEN
MITARBEITER (M/W/D).



PROFESSIONELLES BAV-MANAGEMENT FÜR DIE ENTLASTUNG DER PERSONALABTEILUNG

Mit unserem professionellen bAV-Management entlasten wir HR-Spezialisten (m/w/d). Wir kümmern uns um alles. Wir analysieren Ihre bestehende BAV-Situation und entwickeln eine rechtssichere Versorgungsordnung durch unsere angeschlossenen Spezialisten. Durch unser Vortragssystem erfolgt eine systematische Aufklärung für die Belegschaft. Wir bereiten alles für Sie vor und präsentieren der Belegschaft die neue Versorgungsordnung. Die Vorteile, die wir als Honorarberatung mitbringen, werden Ihre

Mitarbeiter (m/w/d) begeistern. Denn daraus ergeben sich vollkommen neue Möglichkeiten für die Altersvorsorge des Personals. Das erhöht die Zufriedenheit der Fachkräfte (m/w/d) und bindet diese fest an Ihr Unternehmen. Wir kümmern uns um alles, damit Sie sich wieder Ihren Kernaufgaben als Personalverantwortlicher (m/w/d) widmen können.



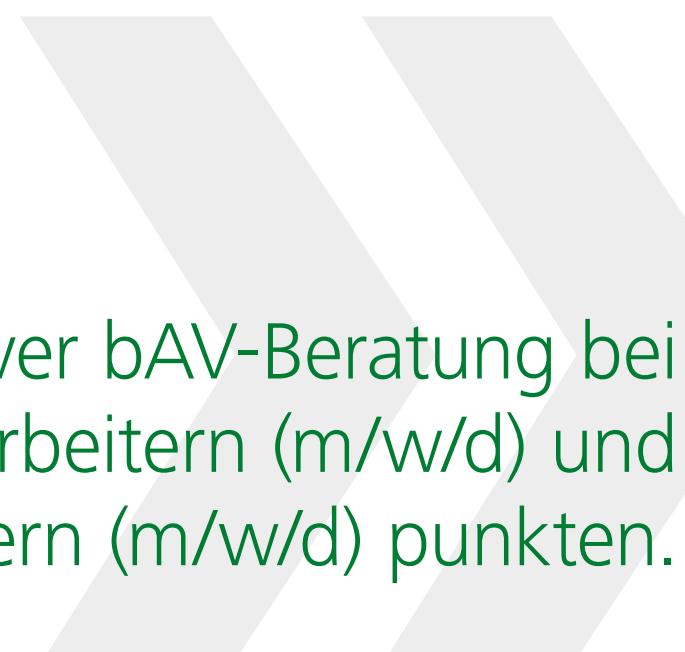
UNSER BAV-MANAGEMENT
SCHENKT IHNEN (M/W/D)
NEUE FREIRÄUME FÜR
IHR KERNGESCHÄFT.



INDIVIDUELLE ALTERSVORSORGE-BERATUNG FÜR MAXIMALE MITARBEITERBINDUNG

Wir beraten jeden Mitarbeiter (m/w/d), der sich für eine Entgeltumwandlung entscheidet, persönlich. Wir betrachten und analysieren in diesem Zusammenhang seine aktuelle Vorsorge-Situation. Dabei stehen seine individuellen Ziele für den Ruhestand im Vordergrund. Gleichzeitig erklären wir ihm die Komplexität der Anlagemärkte und die Strategie der unternehmensspezifischen Versorgungsordnung. Mit dieser Transparenz erhöhen wir nicht nur die Akzeptanz in der Belegschaft, wir begeistern Mitarbeiter (m/w/d) für intelligente bAV-Lösungen. Dazu verwenden wir eine einfache Sprache, die klar und verständlich die Vorteile aufzeigt.

Natürlich stehen wir jedem Mitarbeiter jederzeit zur Verfügung. So fühlen sich die Mitarbeiter (m/w/d) ernstgenommen und gut aufgehoben. Ihr Vorteile: Sie binden die stärksten Kräfte an Ihr Unternehmen. Zudem haben Sie gute Argumente für das Recruitment. Und last but not least wird Ihre HR-Abteilung entlastet, da wir uns um die persönliche Beratung der Mitarbeiter (m/w/d) kümmern, auch nach der Implementierung des bAV-Konzepts.



Mit attraktiver bAV-Beratung bei
Mitarbeitern (m/w/d) und
Bewerbern (m/w/d) punkten.

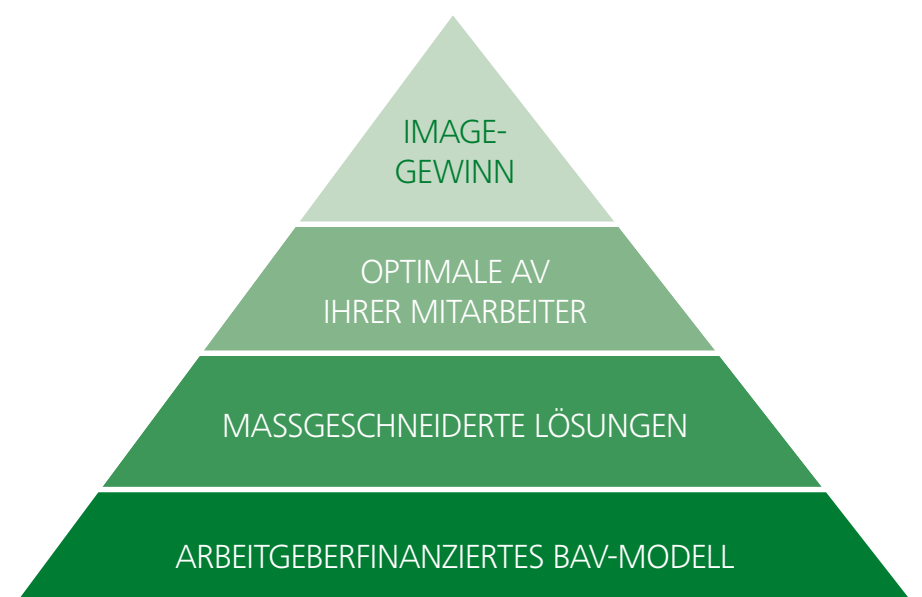
WIR ERKLÄREN JEDEM
MITARBEITER (M/W/D)
DIE NEUE DIMENSION
FÜR EINE INTELLIGENTE
ALTERSVORSORGE.



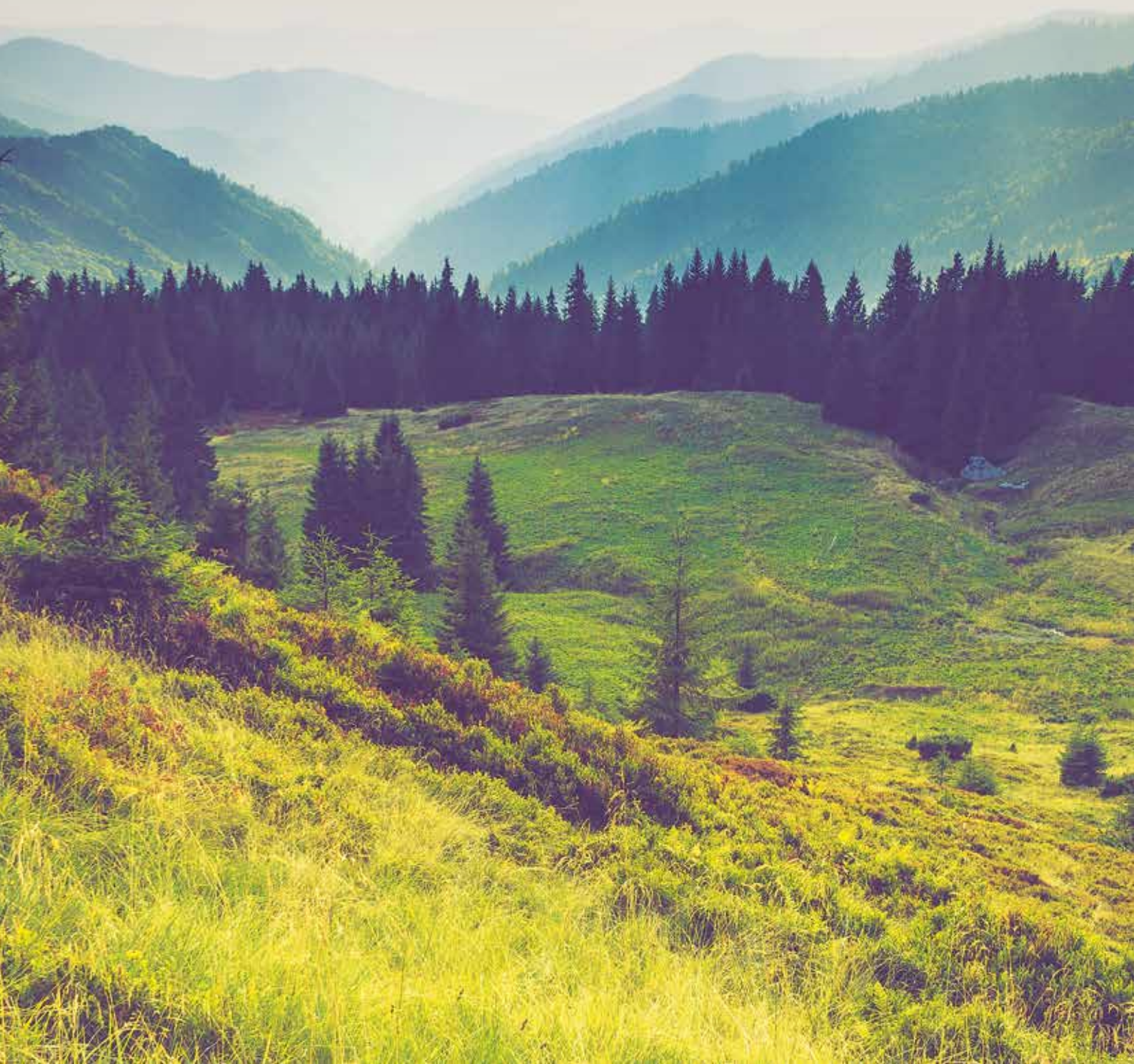
SICHERN SIE DIE ZUKUNFT IHRES PERSONALS

Neben der arbeitnehmerfinanzierten gibt es auch die arbeitgeberfinanzierte betriebliche Altersversorgung. Ein extrem starkes Recruitment-Instrument, insbesondere, wenn das bAV-Modell auf einer innovativen Strategie mit Nettotarifen basiert. Nutzen Sie die arbeitgeberfinanzierte bAV als wertvolles Instrument im Kampf um Talente und Fachkräfte. Wir begeistern die Belegschaft für Sie als Arbeitgeber (m/w/d) und zeigen dem Personal auf, welche Vorteile sich für sie ergeben.


Auf diese Weise binden Sie Ihre wertvollen Mitarbeiter (m/w/d) an Ihr Unternehmen und stärken Ihr Image als verantwortungsvoller Arbeitgeber (m/w/d).




MIT DER
ARBEITGEBERFINANZIERTEN
BAV SETZEN SIE MASSSTÄBE
BEI DER REKRUTIERUNG
VON FACHKRÄFTEN.



DAS KÖNNTEN AUCH SIE BALD SAGEN



Dank der Aixpertio können wir unseren Mitarbeitern (m/w/d) die bestmögliche bAV-Lösung anbieten. Jetzt profitieren unsere Mitarbeiter (m/w/d) von einzigartigen Nettotarifen und einem schlüssigen Vorsorgekonzept.



Thomas Lau (Aixpertio) hat uns und unsere Mitarbeiter (m/w/d) umfassend und wirklich unabhängig beraten. Die neue Versorgungsordnung hilft uns, neue Talente an uns zu binden.

IHRE MITARBEITER (M/W/D) STEHEN BEI DER AIXPERTIO IM FOKUS

Die Aixpertio Honorarberatung GmbH & Co. KG mit Sitz in Aachen (Aix-la-Chapelle) ist Experte für systematische und strategische Finanz- und Ruhestandsplanung. Sie bündelt Existenzabsicherung, Vermögensmehrung und Vermögensschutz zu einem ganzheitlichen Dienstleistungspaket. Darüber hinaus bietet Aixpertio profunde Expertise für betriebliche Altersvorsorge-Konzepte und Versorgungszusagen. Zusammen mit ihrem bundesweiten Netzwerk von bAV-Experten (m/w/d) werden somit alle notwendigen Schritte sauber und sicher dargestellt und umgesetzt. Die Mandanten (m/w/d) der Aixpertio stammen aus dem gesamten Bundesgebiet. Dabei handelt es sich um anspruchsvolle Privat- und Geschäftskunden (m/w/d), die eine objektive und produktunabhängige Beratung einfordern. Mit Tarifen ohne Abschlusskosten und gleichzeitig schlanken Kostenstrukturen lässt sich eine nachhaltige und rentable Versorgung für das Alter gestalten – ob für Start-ups oder etablierte Dienstleistungsunternehmen, wie z.B. aus der IT-Branche. Die Aixpertio arbeitet völlig unabhängig, also banken-

und versicherungsneutral und unterscheidet sich von großen Teilen der Finanzbranche. Letztere sind häufig einem Interessenskonflikt ausgesetzt. Denn die meisten Anbieter von Bank- und Versicherungsprodukten müssen ihre eigenen Ziele verfolgen, wie z.B. Absatz- und Gewinnziele. Diese weichen massiv von der Vermögensmaximierung ihrer Kunden (m/w/d) ab. Die Aixpertio ist jedoch ausschließlich den Interessen ihrer Kunden verpflichtet. Die Aixpertio Honorarberatung erhält keine Provisionen, sondern ein vorher vereinbartes Honorar. Dadurch profitieren Sie von einer produktunabhängigen Beratung und dem Zugang zu einzigartigen Nettotarifen. Die Aixpertio ist Ihr Fullservice-Partner für die betriebliche Altersversorgung.



PROFITIEREN SIE VON EINER
PRODUKTUNABHÄNGIGEN
BERATUNG UND DEM
ZUGANG ZU EINZIGARTIGEN
NETTOTARIFEN.



IHR LEISTUNGSPAKET DER AIXPERTIO

- » Infoveranstaltungen und Einzelberatungen
- » Überprüfung von bestehenden bAV-Lösungen
- » Ermittlung und Erstellung eines bAV-Konzeptes
- » Definition und Gestaltung einer Versorgungsordnung
- » Auswahl des geeigneten bAV-Modells
- » Neuordnung von bestehenden Versorgungswerken
- » Laufende Vertragsbetreuung

IHR EXPERTE THOMAS LAU

Der geschäftsführende Gesellschafter Thomas Lau ist ausgewiesener Finanz- und Investment-Experte mit mehr als 30 Jahren Erfahrung. Mit seiner Firma Aixpertio berät er mittelständische Unternehmen bei der privaten und betrieblichen Altersversorgung. Sein Beratungsansatz für eine professionelle Vermögensgestaltung beruht auf wissenschaftlichen Erkenntnissen und rational gesteuerten Strategien. Generell basieren seine Anlagekonzepte deshalb nicht auf Prognosen. Thomas Lau liegt es sehr am Herzen, dass er seinen Mandanten (m/w/d) sein ganzheitliches Finanzwissen zur Verfügung stellt. Er ist ein Macher. Seine Empathie besticht. Seine Expertise zu den Themen Altersvorsorge und bAV ist vielseitig gefragt. Bei Podiumsdiskussionen, Kongressen, Radio- und TV-Sendungen. Denn seine transparenten und nachvollziehbaren Finanzlösungen gehen weit über die markt- und branchenüblichen Ansätze hinaus. Sein Werk „Finanzielle Freiheit 48plus – Anlagestrategien für Ihre schönsten Jahre“ ist ein bewährter Ratgeber. Voll von seinen Erkenntnissen und seinem Know-how rund um die Themen Altersvorsorge und Finanzinvestitionen. Das Buch wurde vom renommierten Campus-Verlag veröffentlicht.

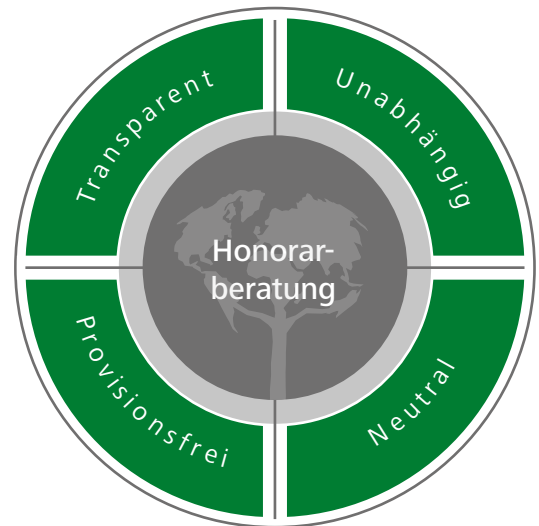


Qualifikationen:

- » Honorar-Finanzanlagenberater – Erlaubnis nach 34h GewO – zugelassen IHK-Aachen
- » Zertifizierter BAV Berater (DMA)
- » Akkreditierter Portfolio-Berater für institutionelle Assetklassenfonds von Dimensional Fund Advisor für Privatanleger
- » Zertifizierter Geldlehrer – Ehrenamtliche Tätigkeit im gemeinnützigen Verein Geldlehrer e. V.

Wir hoffen, wir konnten Ihnen mit diesem Leitfaden ein Grundverständnis für die strategische Relevanz von systematischen bAV-Konzepten vermitteln.

Sollten Sie Rückfragen haben oder sich für eine persönliche Erstberatung mit einem kostenlosen Orientierungsgespräch interessieren, rufen Sie uns einfach an: 0241-9900170. Wir freuen uns, Sie persönlich kennenzulernen.





Aixpertio Honorarberatung GmbH & Co. KG

Grüner Weg 1 · 52070 Aachen

Tel.: 0241 99 00 17-0 · Fax: 0241 – 99 00 17-10

welt@aixpertio.de · www.aixpertio.de

Geschäftsführer: Thomas Lau

Handelsregistereintrag: HRA 7893, Amtsgericht Aachen vertreten durch

geschäftsführende Gesellschafterin Aixpertio Verwaltungs GmbH, HRB 16695

USt-ID-Nr. DE 815 267 693

Erlaubnis als Honorar-Finanzanlagenberater nach § 34h Abs. 1 S. 1 (i.V. m. § 34f Abs. 1 Nr. 1) GewO (im Umfang der Bereichsausnahme des § 2 Abs. 6 S. 1 Nr. 8 des Kreditwesengesetz (KWG)) IHK Aachen · Theaterstr. 6 – 10 · 52062 Aachen · Tel.: 0241-44600. Hierdurch wird erlaubt, gewerbsmäßig zu Anteilsscheinen einer Kapitalgesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes (InvG) öffentlich vertrieben werden, Anlageberatung im Sinne des § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG zu erbringen oder den Abschluss von Verträgen über den Erwerb solcher Finanzanlagen zu vermitteln. Eingetragen als Honorar-Finanzanlagenvermittler im Vermittlerregister. www.aachen.ihk.de · www.vermittlerregister.info · Registrierungsnummer: D-H-101-Y5CZ-93

Versicherungsmakler gemäß § 34 d Abs. 1 GewO

Eingetragen bei der Industrie- und Handelskammer Aachen

Theaterstr. 6-10 · 52062 Aachen · www.aachen.ihk.de

Vermittlerregister:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V. · Breite Str. 29 · 10178 Berlin

Tel.: 0180 600 585-0 · www.vermittlerregister.org

Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e. V. · Postfach 08 06 32 · 10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung · Kronenstr. 13 · 10117 Berlin

www.pkv-ombudsmann.de

Die in diesem Dokument aufgeführten Informationen dienen ausschließlich der Information und stellen keine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlungen oder eine Aufforderung zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. Sie sind weder explizit noch implizit als Zusicherung einer bestimmten Kursentwicklung der genannten Finanzinstrumente oder als Handlungsaufforderung zu verstehen. Der Erwerb von Vermögenswerten birgt Risiken, die zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals führen können. Die Informationen ersetzen keine, auf die individuellen Bedürfnisse ausgerichtete, fachkundige Anlageberatung. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage Ihrer eigenen Kenntnisse und Erfahrungen sowie einer ausführlichen individuellen Beratung mit Ihrem Vermögensberater und nach Rücksprache mit Ihrem Steuerberater erfolgen. Die Angaben in diesem Dokument beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir jedoch keine Gewähr übernehmen können. Sämtliche Aussagen geben die aktuelle Einschätzung wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit, Angemessenheit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen sowie für Vermögensschäden wird weder ausdrücklich noch stillschweigend übernommen. Die Weitergabe oder kommerzielle Verwertung dieser Präsentation oder Teile von ihr sind nur mit schriftlicher Genehmigung des Verfassers gestattet.