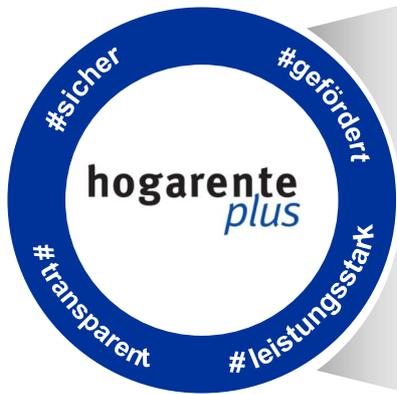




hogarenteplus: Exklusiv für das Hotel- und Gaststättengewerbe



Sicher

- 100 % Beitragsgarantie für alle Vertragszustände und Förderarten
- Planbarkeit durch bereits heute festgelegte Garantien in der Rentenphase

Unser Garantieverprechen



100 % Beitragsgarantie für alle Vertragszustände und Förderarten

Wir garantieren Ihnen alle Ihre eingezahlten Beiträge ab dem ersten Tag zum bei Vertragsabschluss vereinbarten Rentenbeginn.



Garantierte Rentenfaktoren

Die Grundlagen für die Berechnung der späteren Rente, sind heute bereits garantiert.



Garantierte Mindestrente

Wir garantieren Ihnen eine Mindestrente, die Ihnen ab Rentenbeginn mindestens zusteht.



Beitragsrückgewähr im Todesfall

Wir garantieren Ihren Hinterbliebenen in Ihrem Todesfall die eingezahlten Beiträge.

hogarenteplus: Exklusiv für das Hotel- und Gaststättengewerbe



Sicher

- **100 % Beitragsgarantie für alle Vertragszustände und Förderarten**
- Planbarkeit durch bereits heute festgelegte Garantien in der Rentenphase



Leistungsstark

- Möglichkeit von der Entwicklung der **Kapitalmärkte** zu profitieren
- **Todesfallschutz** in der Anspar- und Rentenphase



Transparent

- Nur **laufende Kosten, keine einmaligen Abschlusskosten**
- **Großkundenkonditionen** für alle Betriebe der Branche
- **Digitale und schlanke Prozesse**



Gefördert

- Kombination zweier Fördermöglichkeiten in einem Produkt: Die **steuerfreie Beitragszahlung** (§ 3 Nr. 63 EStG) und die **Geringverdienerförderung** (§ 100 EStG)

die Geringverdienerförderung ???



Vorteil 1: Arbeitgeber erhalten eine doppelte steuerliche Förderung - Sie bekommen einen **Zuschuss für die betriebliche Altersversorgung in Höhe von 30 % des Beitrags** (höchstens 288 Euro jährlich) und den **Betriebsausgabenabzug**



Vorteil 2: Mit der **hogarenteplus** bieten wir Ihnen ein **spezielles Produkt für die Geringverdienerförderung**, das die Sicherheit einer Beitragsgarantie mit den Chancen der Kapitalmärkte verbindet



Vorteil 3: Einfache Prozesse – Der Zuschuss wird einfach mit der abzuführenden Lohnsteuer verrechnet

So wirkt sich die Geringverdienerförderung aus

	Ohne Förderung	Geringverdiener	Teilzeit (70 %)	
Arbeitgeberbeitrag	240,00 Euro	240,00 Euro	168,00 Euro	↗ ↘
Förderbetrag 30 %	-	·/· 72,00 Euro	-*	↗ ↘
Nettoaufwand	240,00 Euro	168,00 Euro	168,00 Euro	
Steuerersparnis im Unternehmen ca. 30 %	·/· 72,00 Euro	·/· 50,40 Euro	·/· 50,40 Euro	
Nettoaufwand nach Steuern	168,00 Euro	117,60 Euro	117,60 Euro	
Vorteil		50,40 Euro		

Die Teilzeitkraft erhält im Vergleich zum Geringverdiener einen geringeren Beitrag in die hogarenteplus, obwohl der Nettoaufwand aus Arbeitgebersicht gleich hoch ist. Es wäre ggf. zu überlegen und zu prüfen, ob eine Anhebung des Arbeitgeberbeitrags (arbeitsrechtlich) möglich ist. Die Teilzeitkraft würde dann eine höhere Versorgung erhalten, der Aufwand beim Arbeitgeber bliebe gleich.

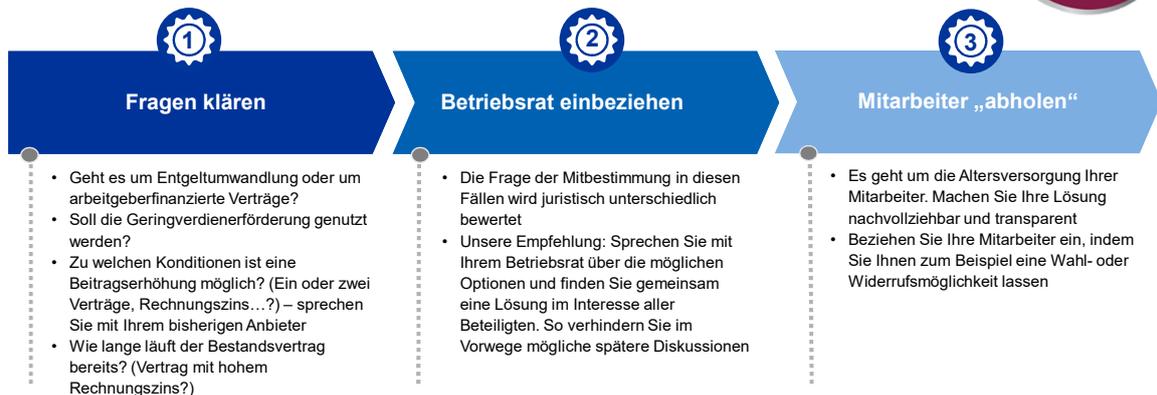
* Keine Förderung, da Mindestbeitrag nicht erreicht

Geringverdienerförderung bei Bestandsverträgen (Arbeitgeberleistung)



Hinweise für den Umgang mit Bestandsverträgen

Der Tarifvertrag lässt für den Umgang mit Bestandsverträgen verschiedene Optionen zu. Es kann jedoch keine pauschale Empfehlung gegeben werden, welche Option die Beste ist. Diese Entscheidung hängt von vielen verschiedenen Faktoren ab. Anhaltspunkte für eine Entscheidungsfindung können folgende Fragen sein:



2 Kommunikation – Digitalisierung – Beratung

Verständliche Kommunikation – ein Schlüssel zum Erfolg

Allgemeine Informationen



Für Arbeitnehmer (Entgeltumwandlung)



Formulare



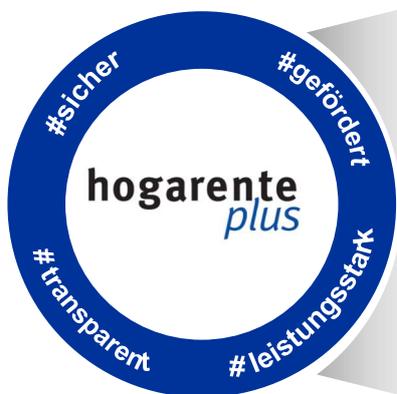
- ✓ Prospekt (hogarenteplus)
- ✓ Unternehmensbrochüre (individuell anpassbar)
- ✓ Faktenblätter zu speziellen Themen
- ✓ Leitfaden für Arbeitgeber

- ✓ Information zur Entgeltumwandlung
- ✓ Gehaltsbeileger
- ✓ Aushang „schwarzes Brett“
- ✓ Leitfaden für Arbeitnehmer
- ✓ Film zur Entgeltumwandlung

- ✓ Antrag/Arbeitsrechtliche Vereinbarung
- ✓ Dokumentation Beratung (einschl. Verzichtserklärung)

Alle Unterlagen finden Sie auf www.hogarenteplus.de

hogarenteplus – digital einfach, ohne das Persönliche aufzugeben!



Die hogarenteplus bietet Ihnen ein Gesamtlösungspaket, das das Beste aus der digitalen und der analogen Welt verbindet



Mit unseren modernen digitalen Lösungen können Sie die Abläufe von der Antragstellung bis zur Verwaltung der Verträge optimieren. Dadurch sparen Sie Zeit und Geld



Auf eine persönliche und individuelle Beratung müssen Sie aber nicht verzichten. Unser exklusives Serviceteam hoga ist in allen Fragen rund um die hogarenteplus für Sie und Ihre Mitarbeiter da. Qualifizierte Berater hogarenteplus übernehmen die Beratung Ihrer Mitarbeiter

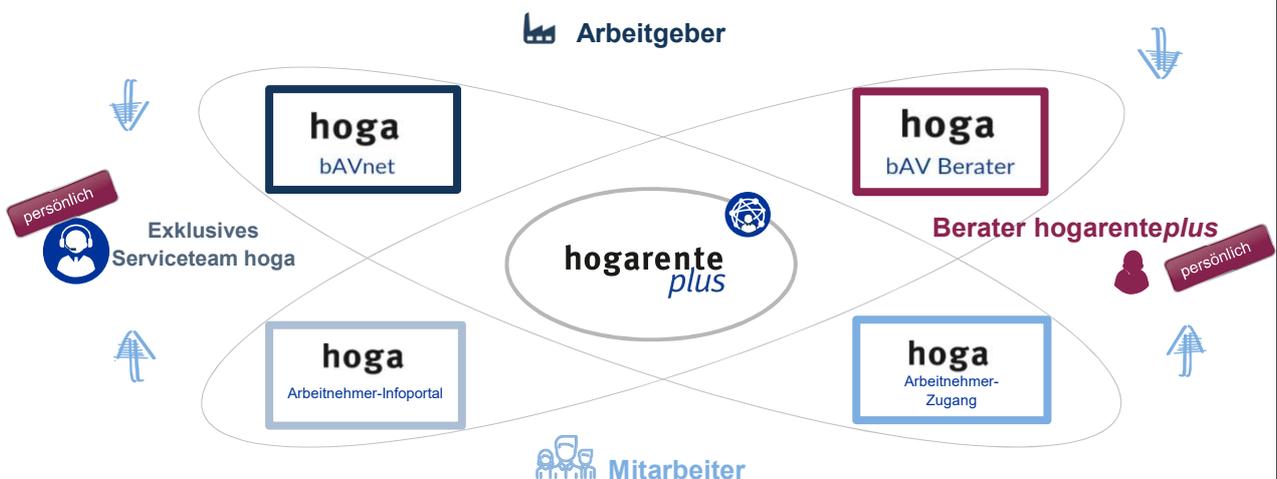


Unsere digitalen Lösungen in Verbindung mit einer persönlichen Betreuung – telefonisch, digital oder vor Ort – bieten Ihnen eine betriebliche Altersversorgung, die in eine moderne Arbeitswelt passt

Digitale Lösungen für die hogarenteplus

<p>Verwaltung</p>  <p>hoga bAVnet</p> 	<p>Erstinformation</p>  <p>Arbeiter-Infoportal</p> 	<p>Vertragseinsicht</p>  <p>Arbeiter-Zugang</p> 	<p>Beratung</p>  <p>hoga bAV Berater</p> 
			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ effiziente Verwaltung ▪ direkte Kommunikation ▪ individuell ▪ tarifvertragskonform 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ einfacher Zugang ▪ informiert entscheiden ▪ überall verfügbar ▪ berechnen und vergleichen 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ einfacher Zugang ▪ immer aktuell ▪ überall verfügbar ▪ verständlich und transparent 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ rechtssicher ▪ direkte Kommunikation ▪ schnell und unkompliziert ▪ tarifvertragskonform
<p> Erklärende Video-Tutorials zu den digitalen Lösungen finden Sie auf www.hogarenteplus.de</p>			

Eine Plattform für alle – digital und persönlich



Wir sind für Sie und Ihre Mitarbeiter da!



www.hogarenteplus.de

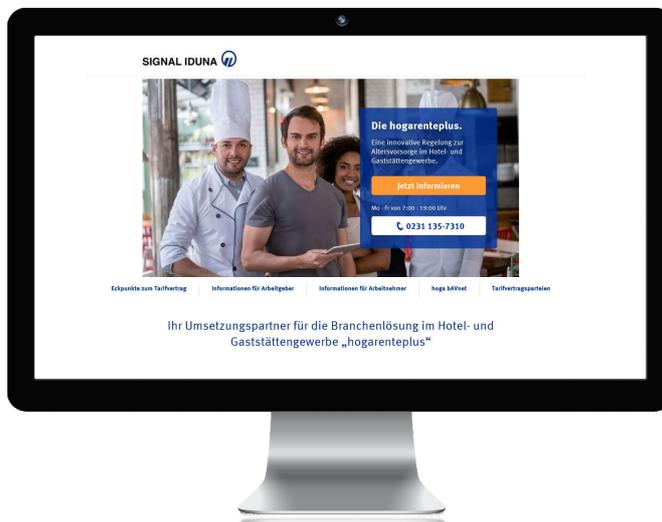
Ihr exklusives Serviceteam hoga:



0231 135-7310



hogarenteplus@signal-iduna.de



SIGNAL IDUNA

15



SIGNAL IDUNA 

Ansprechpartner in der Gebietsdirektion Erfurt ist
Steffen Kühn Tel. 0172-3636821 steffen.kuehn@signal-iduna.de

regionale Ansprechpartner sind :

für den Bereich Nord:	Sven Jakobi	Tel. 0171-7585898 sven.jakobi@signal-iduna.net
für den Bereich Mitte:	Marcel Linke	Tel. 0162-7312309 marcel.linke@signal-iduna.net
für den Bereich Südwest:	Elmar Kälber	Tel. 0170-3454404 elmar.kaelber@signal-iduna.net
für den Bereich Südost:	Anne Wille	Tel. 0173-9439942 anne.wille@signal-iduna.net
für den Bereich Ost:	Kley, Kathrin	Tel. 0170-5274842 kathrin.kley@signal-iduna.net

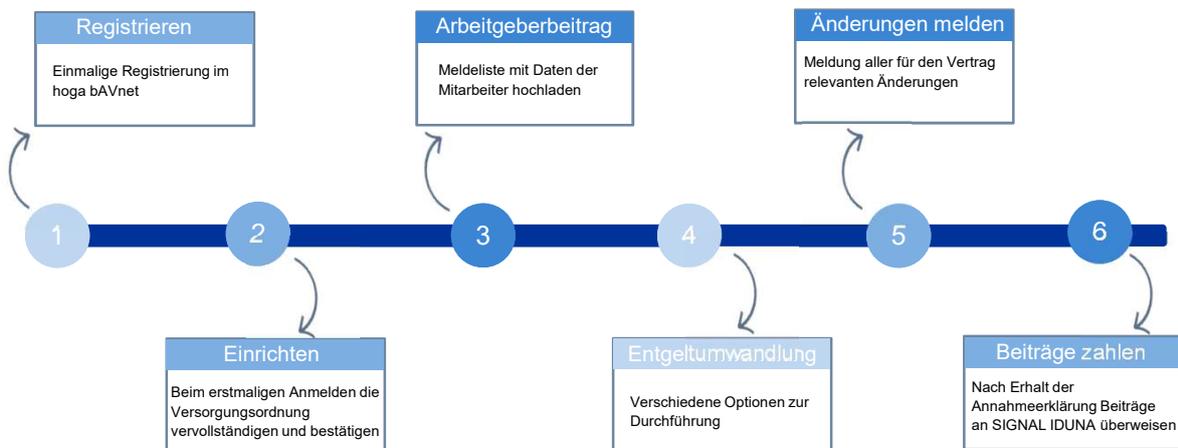
SIGNAL IDUNA

16



3 Umsetzung im Betrieb - Ihr Weg zur hogarenteplus

In wenigen Schritten zur hogarenteplus





1 Registrierung im hoga bAVnet

Registrierung im hoga bAVnet (1)

- ✓ Zur Nutzung der digitalen Optionen ist eine **Registrierung im hoga bAVnet** erforderlich
- ✓ Das hoga bAVnet erreichen Sie über die Homepage www.hogarenteplus.de oder direkt über www.hoga-bav.net
- ✓ Geben Sie Ihren **Vor- und Nachnamen**, Ihre **geschäftliche E-Mail-Adresse** sowie einen **Benutzernamen** und ein **Passwort** an. Die Angabe der Telefonnummer erleichtert die Kontaktaufnahme.
- ✓ Anschließend stimmen Sie bitte den **allgemeinen Geschäftsbedingungen** zu
- ✓ Nachdem Sie das Formular ausgefüllt und abgeschickt haben, erhalten Sie innerhalb weniger Minuten eine **Bestätigung per E-Mail**

Die Registrierung im hoga bAVnet nimmt jeder Arbeitgeber selbst vor

Es muss eine Registrierung für jedes Unternehmen (als juristisch selbständige Person) erfolgen

The screenshots show the registration form with the following fields and options:

- ihre persönlichen Daten**
- Radio buttons for **Neu** (selected) and **Früher**
- Fields for **Vorname**, **Nachname**, **E-Mail-Adresse**, **Telefonnummer**, and **Passwort**
- Checkboxes for **Ich stimme den allgemeinen Geschäftsbedingungen zu** and **Ich will regelmäßig aktuelle Informationen zu den Produkten der hoga bAV und der hoga bAVnet-Registrierungs-Prozesse erhalten**
- A **Abbrechen** button at the bottom right.

Registrierung im hoga bAVnet (2)

- ✓ Klicken Sie auf den darin enthaltenen **Link**, um die Registrierung fortzusetzen. In der E-Mail ist auch Ihr gewählter Benutzername angegeben, den Sie für den späteren Zugang unter www.hoga-bav.net benötigen
- ✓ Nun werden Sie zur **Eingabemaske** weitergeleitet, in der Sie Ihr **Unternehmen** und die Geschäftsadresse **auswählen**. Dazu suchen Sie über die Suchmaske Ihr Unternehmen und wählen Sie es aus. Sollten Sie Ihr Unternehmen nicht finden, können Sie die Daten auch manuell eingeben
- ✓ Nach Auswahl Ihres Unternehmens (oder manueller Eingabe) und Prüfung der Daten wird automatisch auf dem **Postweg** ein **Aktivierungsbrief** an die hinterlegte Adresse Ihres Unternehmens geschickt
- ✓ Das ist notwendig, um Ihr Unternehmen **zweifelsfrei zu identifizieren**
- ✓ Parallel dazu erhalten Sie eine E-Mail, in der Ihnen das weitere Vorgehen erläutert wird

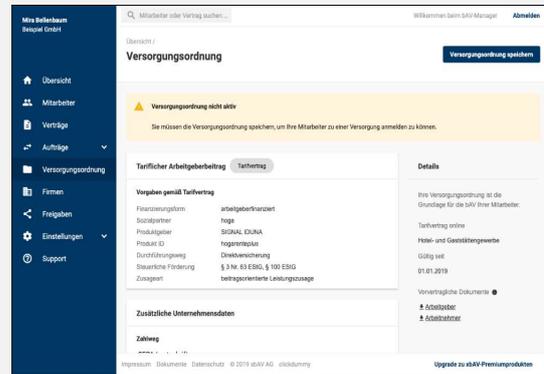
hoga bAVnet registration confirmation email and search interface. The email shows the user's chosen username and email address. The search interface shows the user's company name and address being entered into a search field.



2 Einrichten der Versorgungsordnung

Einrichten der Versorgungsordnung (1)

- ✓ Bevor die Beschäftigten angemeldet werden können, ist eine **Bestätigung der Versorgungsordnung** notwendig
- ✓ Die Versorgungsordnung enthält die Rahmenbedingungen des Tarifvertrages, die Grundlage Ihrer Versorgung sind. Hier sind sowohl der Arbeitgeberbeitrag als auch die Entgeltumwandlung inkl. Arbeitgeberzuschuss geregelt
- ✓ Um die Versorgungsordnung zu bestätigen, loggen Sie sich mit dem von Ihnen festgelegten Zugangsdaten unter www.hoga-bav.net ein und navigieren Sie dann zum **Menüpunkt „Versorgungsordnung“**
- ✓ Um die Versorgungsordnung zu bestätigen, klicken Sie auf „speichern“. Im Anschluss daran können Sie Ihre Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer zur Versorgung anmelden
- ✓ Zusätzlich können Sie auf der Seite die vorvertraglichen Dokumente für den Arbeitgeber sowie für die Mitarbeiter herunterladen. Bitte geben Sie die Informationen an Ihre Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer weiter

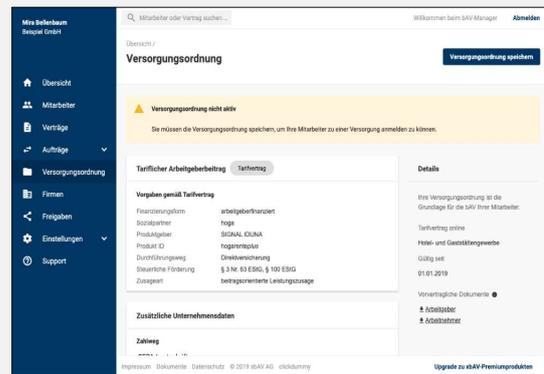


Einrichten der Versorgungsordnung (2)

- ✓ **Wichtiger Hinweis zur Auswahl der Art der Beitragszahlung** 
- ✓ Es gibt zwei Varianten, wie die Beitragszahlung erfolgen kann
- ✓ **Laufende Zuzahlung**
Bei dieser Variante müssen Sie die Zahlung jährlich über das hoga bAVnet über Listenmeldung ankündigen
- ✓ Dies ist der gewünschte **Standard für die Arbeitgeberbeiträge**
- ✓ **monatlich mit einem fest vereinbarten Beitrag**
In diesem Fall kann der Betrag abgebucht oder überwiesen werden.
- ✓ Diese Zahlungsweise ist der gewünschte **Standard für die Entgeltumwandlung**

Wichtig: Die Wahl der Zahlungsweise muss bei Antragstellung erfolgen

Eine **Änderung** auf die jeweils andere Variante ist später **NICHT möglich!**





3 Anmeldung der Beschäftigten über Meldeliste

Die Meldeliste als Grundlage unserer Prozesse

- Die Anmeldung der Mitarbeiter für den Arbeitgeberbeitrag, die Beantragung der Entgeltumwandlung sowie Änderungen während der Vertragslaufzeit (zum Beispiel Ausstritte, Beitragsfreistellung etc.) können über ein einfaches Listenverfahren erfolgen
- Dafür stellen wir Ihnen **eine** Meldeliste zur Verfügung, mit der Sie alle Prozesse anstoßen können
- Es ist lediglich das einmalige Hochladen im hoga bAVnet erforderlich. Die Daten werden direkt an die SIGNAL IDUNA übermittelt und weiterverarbeitet
- Wichtig: Automatischer Antrag**
Mit der Übersendung der Daten erfolgt automatisch die Beantragung der Versicherungsverträge. Die bislang erforderliche Annahme von unverbindlichen Angeboten entfällt
- Sie erhalten eine Annahmeerklärung und Anweisungen zur Zahlung (bis Dezember). Bitte geben Sie bei Überweisung den genannten Verwendungszweck an. Ab Dezember 2020 erhalten Sie den Versicherungsschein digital über die Postbox im hoga bAVnet (in Planung). Der Mitarbeiter erhält einen Versicherungsschein und kann seine Vertragsdaten im Arbeitnehmer-Zugang einsehen (in Planung)

Mitarbeiter Stammdaten (ichtangaben sind fettgedruckt)		Versorgung		Arbeitgeberfinanzierung		Aufträge		Austritt		Beschäftigungsdaten		Kinder	
Nr.	Beitrag	Arbeitsgeber-Zuschuss (EUR)	Entgeltfreie Zeit	Minijob oder Gleitzone	Beitragszahlung	In RV durch Minijob oder Gleitzone	Bestehende bAV	Bestehende Entgeltumwandlung	Bestehende Arbeitnehmer-Anteil	Bestehende Arbeitgeber-Anteil	Best?	Kinderfreibetrag	
			Zeit Beginn										

Keine Unterschrift
Sie müssen diese Datei nicht unterschreiben! Die SIGNAL IDUNA benötigt kein unterschriebenes Exemplar!



5 Information über das Arbeitnehmer-Infoportal

Arbeitnehmer-Infoportal für Ihr Unternehmen

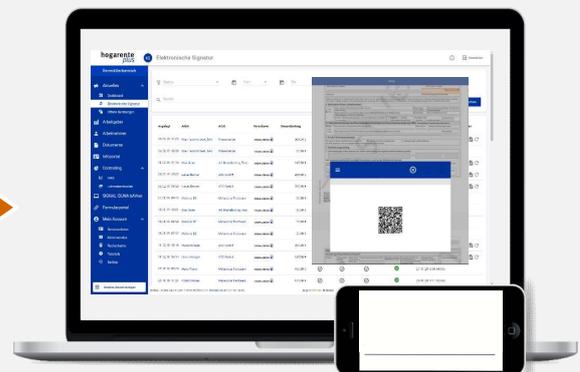
- ✓ Mit dem Arbeitnehmer-Infoportal geben Sie Ihren Mitarbeitern die Möglichkeit, sich selbst vorab über die hogarenteplus zu informieren – klar und verständlich. Dadurch können Sie Ihre Personalabteilung spürbar entlasten
- ✓ Sie können das Arbeitnehmer-Infoportal an Ihr individuelles Firmen-Design anpassen. So können Sie Ihren Mitarbeitern ein professionelles bAV-Infoportal bieten, in dem sie sich wiedererkennen
- ✓ Ihr Berater hogarenteplus kann das Arbeitnehmer-Infoportal mit wenigen Klicks an Ihr Design anpassen
- ✓ Sie erhalten einen Link und können diesen Ihren Mitarbeitern zur Verfügung stellen (zum Beispiel im Intranet, per E-Mail...)
- ✓ Mitarbeiter können Beratungstermine bequem online vereinbaren



6 Persönliche Beratung zur Entgeltumwandlung

Entgeltumwandlung über den Berater hogarenteplus

- ✓ Im hoga bAVnet haben Sie die Versorgungsordnung mit Entgeltumwandlung eingerichtet. Sie vereinbaren mit Ihrem Berater hogarenteplus die **Beratung der Mitarbeiter**
- ✓ Sie geben im hoga bAVnet die Versorgungsordnung pauschal frei. Dann kann der Mitarbeiter in Ihrem Namen Verträge abschließen
- ✓ Im hoga bAV-Berater **unterschreibt** der Mitarbeiter **digital den Antrag** zur hogarenteplus und die Entgeltumwandlungsvereinbarung
- ✓ Sie als Arbeitgeber erhalten im hoga bAVnet oder über den Berater hogarenteplus die Information über den neu gestellten Antrag und unterschreibt die Entgeltumwandlungsvereinbarung
- ✓ Ist keine pauschale Freigabe erfolgt, müssen Sie vor dem Unterschreiben die Freigabe erteilen
- ✓ Die Daten werden **direkt** an die SIGNAL IDUNA **übermittelt**





7 Entgeltumwandlung über Arbeitnehmer-Zugang

Arbeitnehmer-Zugang für Mitarbeiter

- ✓ Mit dem Arbeitnehmer-Zugang kann sich Ihr Mitarbeiter vorab über das Angebot hogarenteplus **informieren**, ein Angebot selbst **rechnen** und auch den entsprechenden **Antrag stellen**
- ✓ Dazu müssen Sie Ihren **Arbeitnehmer über das hoga bAVnet einladen**. Die Einladung enthält einen Aktivierungscode und einen Link
- ✓ Mit dem **Code** und einer weiteren persönlichen Angabe kann sich der Mitarbeiter im Arbeitnehmer-Zugang **registrieren**
- ✓ Der Mitarbeiter kann sich jetzt informieren und ein individuelles Angebot berechnen. Entscheidet sich der Mitarbeiter für die hogarenteplus kann er im Arbeitnehmer-Zugang die hogarenteplus auch direkt beantragen
- ✓ In Planung: Nach Policierung kann der Mitarbeiter im Arbeitnehmer-Zugang jederzeit und tagesaktuell seine hogarenteplus einsehen



**Vielen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit!**