

IHR SPEZIALIST FÜR WOHNIMMOBLIENVERWALTER

**Wir versichern Ihnen,
Vorsorge verbindet!**

PANTAENIUS STELLT SICH VOR



- Versicherungsmakler seit 1899 in Familienbesitz
- Hauptstandorte in Hamburg, Düsseldorf und München
- 400 Mitarbeiter in der Unternehmensgruppe
- Zusammenarbeit mit über 1.200 Immobilienkunden, hiervon rund 1.000 Wohnimmobilienverwalter
- Über 50 spezialisierte Mitarbeiter im Fachbereich Wohnimmobilienverwalter



PANTAENIUS KUNDENPORTAL



WAS KANN DAS PANTAENIUS-KUNDENPORTAL?

- Einsicht in bestehende Versicherungsverträge und in bereits gemeldete Schäden
- Schnell und rund um die Uhr Schäden einfach online melden, sofortiger Erhalt der Schadennummer
- Nachmelden von Schadeninformationen
- Sicherstellung, dass der Versicherer alle wichtigen Informationen erhält
- Stetiger Ausbau und Weiterentwicklung nach den Wünschen unserer Kunden



PANTAENIUS-KUNDENPORTAL

KUNDENPORTAL

DEUTSCH ▾TEST@WIVTESTVERWALTUNG.DE ▾

SCHADENÜBERSICHT ▾SCHADEN MELDEN ▾VERTRÄGEVORGÄNGE

SCHADEN MELDEN

Leitungswasser

Feuer

Sturmschaden

Hagelschaden

Blitzschaden

Glasschaden

Elementarschaden

Einbruch

Graffiti

Vandalismus / Diebstahl

Sonstiger Schaden

KUNDENPORTAL

DEUTSCH ▾TEST@WIVTESTVERWALTUNG.DE ▾

SCHADENÜBERSICHT ▾SCHADEN MELDEN ▾VERTRÄGEVORGÄNGE

VORGÄNGE

+ Neuen Vorgang erstellen...

Art ▾alle ▾

Status ▾Alle (außer geschlossen) ▾

Nummer / Betreff / Person:

 Benachrichtigungen...

Vorgangsnr.	Art	Status ▴	Pantaenius Nummer	Erstellt	Letzte Änderung	Betreff	Erstellt von
100059	Schadenmeldung	Warten auf Versic...	202302816	26.10.2023	26.10.2023	Leitungswasser, EG Links	WIV Testverwalu...
100051	Schadenmeldung	Warten auf Versic...	202302803	18.09.2023	18.09.2023	Leitungswasser, Pantaenius Str. 5 EG rechts	WIV Testverwalu...

VORGÄNGE

← Zurück zur Listenansicht

PDF / DRUCKEN

LEITUNGSWASSER, PANTAENIUS STR. 5 EG RECHTS

Vorgangsnr.: 100051

Pantaenius Nummer: 202302803

Versicherungsnehmer:

WEG Pantaenius Straße 5-7 v. d.. WIV Testverwaltung

Status: Warten auf Versicherer

Erstellt: 18.09.2023, 18:48

Letzte Änderung: 18.09.2023, 19:34

Erstellt von: WIV Testverwaltung

Ansprechpartner: Daniel Weber
Telefon: 040 37091-288

Alle neuen Nachrichten in Kopie senden an ⓘ

Eine Nachricht senden:

Betreff

Nachricht

Kopie einmalig an ⓘ

Dateianhänge

Suchen

Speichern

PANTAENIUS-KUNDENPORTAL

Weitere Neuerungen:

- Vertragsfragen an uns senden
- Risikoänderungen aufgeben
- neue Objekte an uns melden
- Angebote anfordern
- alle Informationen zu einem Objekt oder Schaden sind im Kundenportal bequem für Sie archiviert

MITARBEITER FINDEN UND BINDEN

Wir versichern Ihnen,
Vorsorge verbindet!



HERAUSFORDERUNGEN FÜR ARBEITGEBER

352 von **801 Berufsgattungen** sind aktuell mit Fachkräftemangel konfrontiert (BMWI, 2022)

55% der **Unternehmen** sehen Fachkräftemangel als wirtschaftliches Risiko (BMWI, 2022)



Krankheitskosten belasten Arbeitgeber jährlich stärker (IWD, 2022) 431,8 Milliarden Euro.



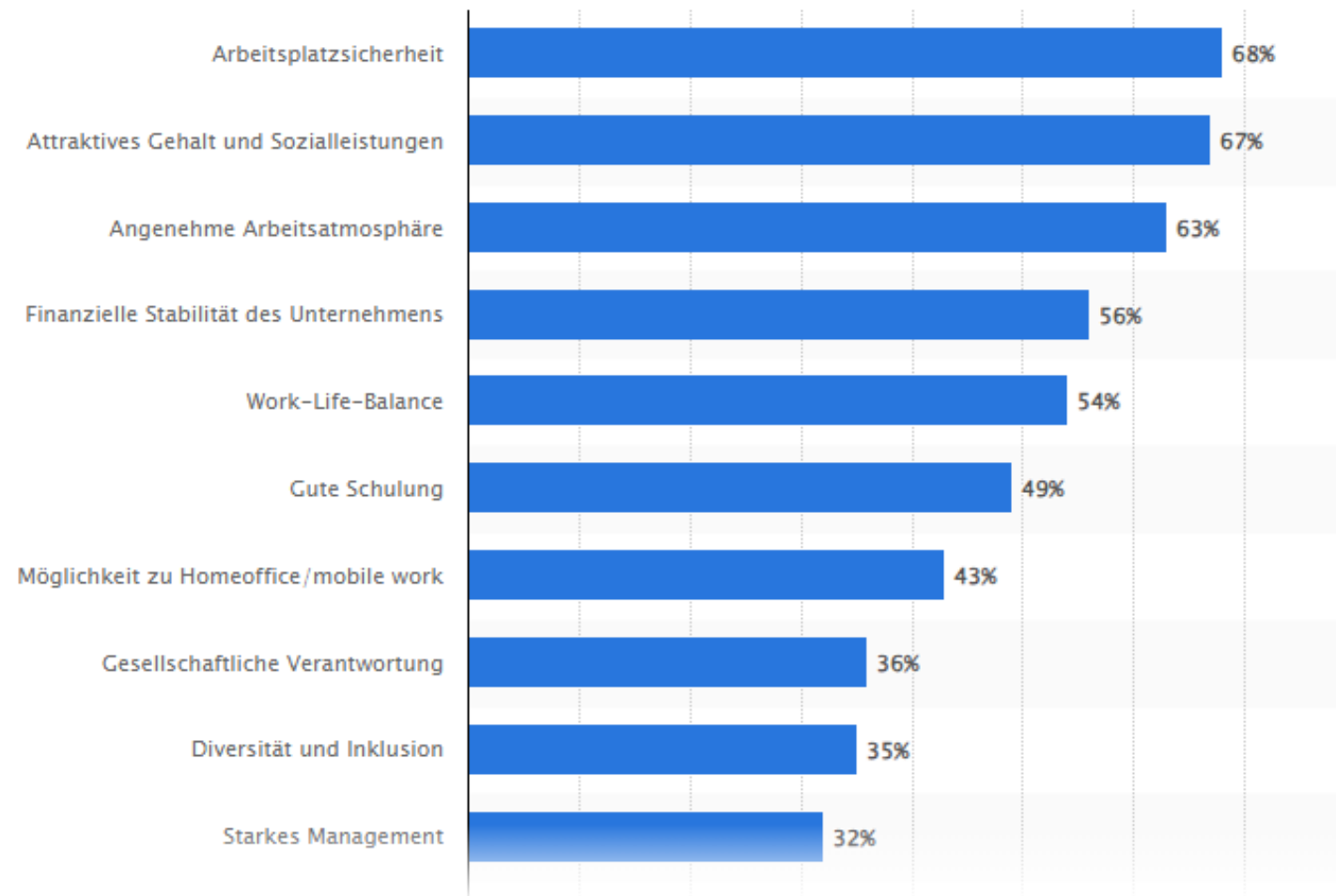
Zahl durchschnittlicher **Krankheitstage** steigt beinahe jährlich (15 Tage 2022, Quelle: Statistisches Bundesamt)



Anteil der über 67-Jährigen Erwerbstätigen steigt in den kommenden Jahren um 30-45 Prozent (BMWI, 2022)



WELCHE FAKTOREN SIND BEI DER ARBEITGEBERWAHL WICHTIG?



Quelle: Statista 2023



SORGENFREI VERSORGT.

OPTIMALE ABSICHERUNG
FÜR MITARBEITENDE ÜBER
IHR VERSORGUNGSWERK.



Mehr Informationen unter:
www.vdiv-versorgungswerk.de

VERSICHERUNGEN ALS SOZIALLEISTUNGEN

- Betriebliche Altersvorsorge
- Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung
- Betriebliche Krankenversicherung



DIE BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE (bAV)



DIE SITUATION DES RENTNERS: „RENTE MIT 67“

Welche monatliche Altersrente die allgemeine Deutsche Rentenversicherung künftig leisten wird (schrittweise Senkung des Rentenniveaus ab 2026 wahrscheinlich)?

Voraussichtlicher Anspruch mit 67

Bruttolohn 4.000 €
Nettolohn 2.600 €

1.248 € (= ca.48%)

Durchschnitts Eintrittsalter
bei vor gezogenen Altersrenten zurzeit **64 und 4 Monate**

998 € (= ca. 38,4%)

Grundsicherungsbedarf im Rentenalter
(Schwellenwert 2022)

973 € (= ca. 37,42%)

Betriebliche Altersversorgung

- ✓ Ersparnis von Steuer und Sozialversicherungsbeiträgen
- ✓ Erfüllung des gesetzlichen Anspruchs auf Entgeltumwandlung
- ✓ Arbeitnehmer: viel Vorsorge für wenig Geld
- ✓ Wahl zwischen einer Rente und einmaligen Kapitalauszahlung
- ✓ Keine Anrechnung beim Arbeitslosengeld/Bürgergeldempfang
- ✓ Geringer Aufwand für Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- ✓ Sichern Sie die Rente Ihrer Mitarbeiter ab



ALTERSVORSORGE

WAS KOSTET ES DEN MITARBEITENDEN

Vorher-Nachher-Vergleich - 2010

Aufwendungen zur Entgeltumwandlung

Name: **Emil Mustermann**

☐ Überschrift und Name merken

Monatsbrutto: **2.300,00 €**

AG-Zuschuß: **0,00 €** **0,00 +20,00 €**

Steuerklasse: 1/0 GKV-Satz: 14,0%+0,9% Entgeltumwandlung in: **Pensionskasse**

Kirchensteuersatz: 0% Sachsen-Anhalt

Anlagebetrag in Pensionskasse: **100,00 €**

Arbeitnehmersicht

Lohnsteuer	296,75 €	277,08 €
Solidaritätszuschlag	16,32 €	15,23 €
Kirchensteuer	0,00 €	0,00 €
Pauschalsteuern	0,00 €	0,00 €
Krankenversicherung	181,70 €	175,38 €
Rentenversicherung	228,85 €	220,89 €
Arbeitslosenvers.	32,20 €	31,08 €
Pflegeversicherung	28,18 €	27,20 €
VwL	0,00 €	0,00 €
Nettoauszahlung	1.516,00 €	1.473,14 €
Nettoaufwand für Pensionskasse		42,86 €
Ersparnis		57,14 €

Arbeitgebersicht

ALTERSVORSORGE

WIE HOCH IST DIE VERSORGUNG?

Basisdaten (30 Jährige/r)			
Versicherungsbeginn		01.03.2024	
Aufschubdauer / Beitragszahlungsdauer		37 Jahre	
Leistungsmerkmale			
			Gesamtwerte
Ab 01.03.2061	Altersrente (monatlich)		209,83 €
	Oder anstelle der Rente einmaliges Kapital		81.708,00 €
Rahmendaten: 100€ Entgeltumwandlung	20€ Arbeitgeberzuschuss		
Beitrag			
Zu zahlender monatlicher Gesamtbetrag		120,00 €	

DIE BETRIEBLICHE BERUFSUNFÄHIGKEITS- VERSICHERUNG (BU)



Wie hoch ist derzeit die durchschnittliche Rentenhöhe bei Eintritt einer Berufsunfähigkeit?

Durchschnitts-Eintrittsalter
bei den Erwerbsminderungsrenten
zurzeit

54 Jahre

**(W mit 53,5 J./
M mit 54,3 J.)**

**Grundsicherungsbedarf
(Schwellenwert 2022)**

Durchschnitts-Rentenhöhe
(volle Erwerbsminderungsrente)
Zahlbetrag monatlich

939 Euro

973 Euro

Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung

- ✓ Volle Leistung für Betroffene bereits ab 50% Berufsunfähigkeit
- ✓ Keine Beitragszahlung für die Dauer der Berufsunfähigkeit
- ✓ Optional vereinbar: garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall
- ✓ Beitragszahlungen in die Direktversicherung sind Betriebsausgaben
- ✓ Sie sichern den Unterhalt Ihrer Mitarbeiter im Ernstfall ab



BERUFSUNFÄHIGKEITRENTE

Ein Beispiel...

ab 10
Mitarbeiter

vereinfachte
Gesundheits-
prüfung

Basisdaten (30 Jährige/r kaufmännischer Angestellter)			
Versicherungsbeginn		01.03.2024	
Aufschubdauer / Beitragszahlungsdauer		37 Jahre	
Leistungsmerkmale			
			Gesamtrente
	BU Rente (monatlich)		1.540,00 €
Rahmendaten: 82€ vom Arbeitgeber finanziert	BU Rente garantiert 1.000€ + 540€ Überschussrente		
Beitrag			
Zu zahlender monatlicher Gesamtbetrag		82,15 €	

Gesundheitsfragen

ab 10
Mitarbeiter

Unter Beachtung der vorstehenden Hinweise bestätige ich für alle auf Seite 2 aufgeführte Personen:

- ☐ Sie waren während der letzten 24 Monate – bei kürzerer Betriebszugehörigkeit für die Dauer der Betriebszugehörigkeit – nicht länger als 10 Arbeitstage ununterbrochen arbeitsunfähig und sind derzeit arbeitsfähig
- ☐ Mir liegen im Zeitpunkt der Abgabe dieser Erklärung keine Kenntnisse über bestehende Behinderungen der zu versichernden Personen vor (Darunter sind Schwerbehinderte bzw. gleichgestellte behinderte Menschen gemäß § 2 SGB IX zu verstehen.).

Personen, für die diese Erklärung nicht in vollem Umfang abgegeben werden kann, dürfen auf Seite 2 nicht aufgeführt werden. Für diese Personen ist ein Einzelantrag mit individueller Risikoprüfung erforderlich.

Ihre Renteninformation

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

in dieser Renteninformation haben wir die für Sie vom 01.09.1987 bis zum 31.12.2020 berechnete **Regelaltersrente** und die **Erwerbsminderungsrente** dargestellt. Bitte beachten Sie, dass von der Rente abgezogen werden können Steuern und Beiträge zur Sozialversicherung.

Rente wegen voller Erwerbsminderung

Wenn Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

1.265,42 EUR
815,79 EUR
1.506,30 EUR

Höhe Ihrer künftigen Regelaltersrente

Ihre bislang erreichte Rentensumme entspricht der Rente in Höhe von 1.506,30 EUR. Wenn Sie heute wegen gesundheitlicher Einschränkungen voll erwerbsgemindert, bekämen Sie von uns eine monatliche Rente von:

Renteninformation 2020

Renteninformation

Aufgrund zukünftiger Rentenansparungen kann die errechnete Rente in Höhe von 1.506,30 EUR tatsächlich höher ausfallen. Allerdings können auch wir die Entwicklung nicht vorhersehen. Sollten bis zum Rentenbeginn Beiträge von uns eine monatliche Rente von:

Zusätzlicher Vorsorgebedarf

Da die Renten im Vergleich zu den Löhnen künftig geringer steigen werden und sich somit die spätere Lücke zwischen Rente und Erwerbseinkommen vergrößert, wird eine zusätzliche Absicherung für das Alter wichtiger ("Vorsorgegatter"). Bei der ergänzenden Altersvorsorge sollten Sie - wie bei Ihrer monatlichen Rente - den Kaufkraftverlust beachten.

Bitte nehmen Sie diesen Betrag zu Ihren Rentenunterlagen.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Deutsche Rentenversicherung Bund

DIE BETRIEBLICHE KRANKEN- VERSICHERUNG (bKV)



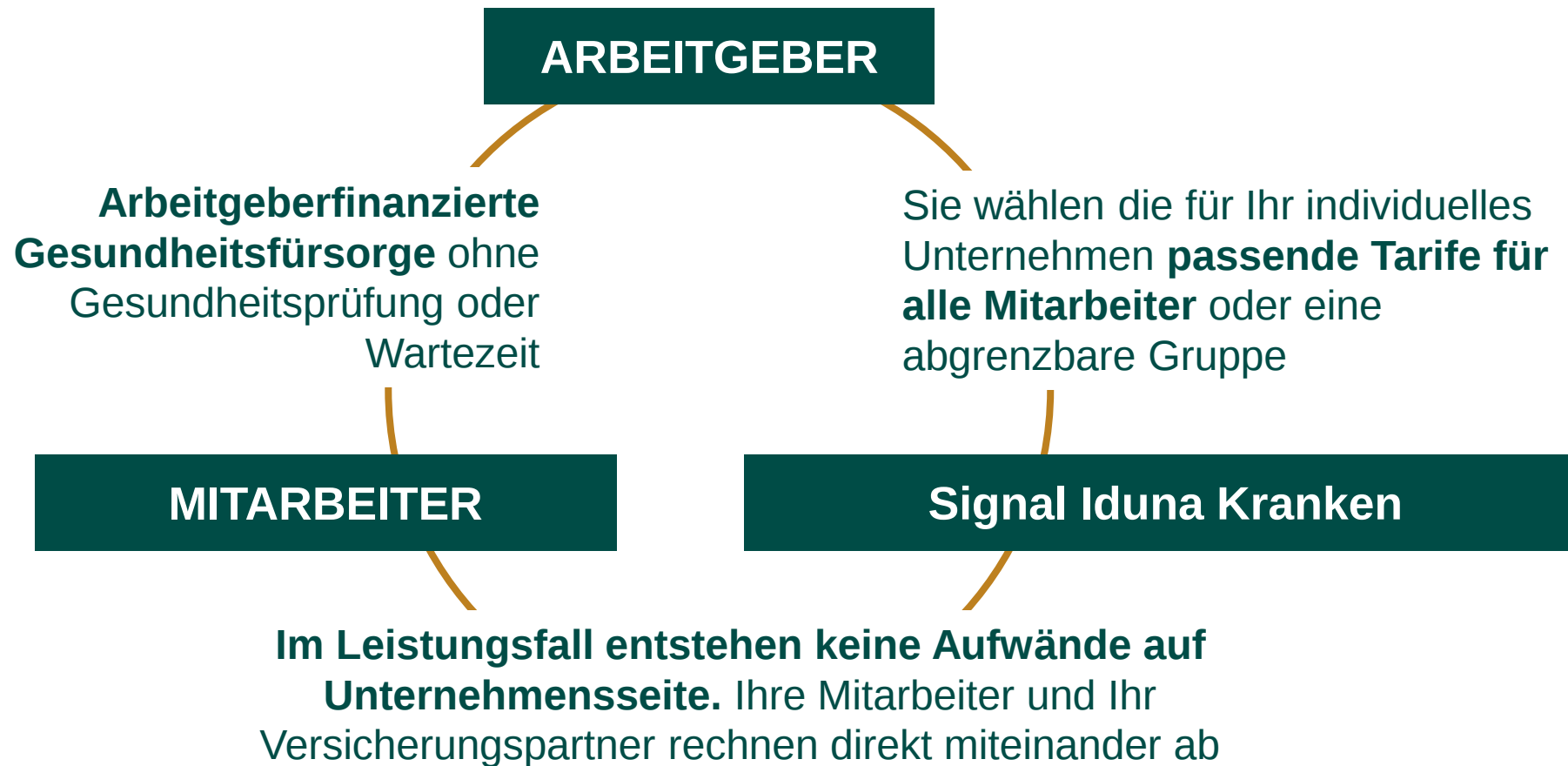
Betriebliche Krankenversicherung

- ✓ Benefit mit Sofortwirkung, direkt erlebbarer Mehrwert für Ihre Mitarbeiter
- ✓ Abschluss bereits ab 3 Mitarbeitern möglich
- ✓ Keine Gesundheitsfragen
- ✓ Jährliches Budget zur freien Auswahl
- ✓ Zeigt Ihre aktive Übernahme von Verantwortung, dass Ihnen die Gesundheit Ihrer Mitarbeiter am Herzen liegt



bKV EINFACH ERKLÄRT

Die bKV ist eine arbeitgeberfinanzierte private Krankenzusatzversicherung.



BUDGETMODELL

GesundAKTIV

Für PKV-
& GKV-
Versicherte



Budget	300 Euro jährlich	600 Euro jährlich	900 Euro jährlich	1.200 Euro jährlich	1.500 Euro jährlich
Beitrag	13 Euro pro Monat	22 Euro pro Monat	30 Euro pro Monat	37 Euro pro Monat	43 Euro pro Monat

Exklusive Zusatzleistung: Ärztliche Videotelefonie & Facharztservice



BUDGETMODELL

GesundAKTIV



Ein Budget jährlich zur freien Verfügung für:

- **Sehhilfen**
(max. 300€ jährlich):
- **Heil-/ und Hilfsmittel**
- **Vorsorgeuntersuchungen**
inkl. Reiseschutzimpfung
- **Heilpraktiker**
- **Beitragsbefreiung bei Krankheit/
Elternzeit**
- **Arznei- ,Verband-
Heil- und Hilfsmittel**
- **Zahnersatz**
- **Zahnbehandlung**
- **Zahn-Prophylaxe**
(max. 300 € jährlich)
- **Bleaching max. 100 p.a**

ab 3 Mitarbeiter

**Ohne
Gesundheits-
prüfung**

Exklusive Zusatzleistung: Ärztliche Videotelefonie & Facharztservice



STEUERLICHE BEHANDLUNG DER bKV-BEITRÄGE

- Die Beiträge zur bKV können bis zu 50 € pro Monat und Mitarbeiter (§8 Abs. 2 Satz 11 EStG) als Sachbezug lohnsteuer-und sozialversicherungsfrei sein
- Im Rahmen der Gestaltungsrechte des Arbeitgebers zur bKV ergeben sich noch weitere Versteuermöglichkeiten der Beiträge zu einer bKV:
 - Nettolohnversteuerung
 - Versteuerung durch Pauschalierung (§40 EStG)
 - Versteuerung des geldwerten Vorteils



MOTIVIERTE MITARBEITER SIND CHEFSACHE

Qualifizierte und motivierte Mitarbeiter sind das Größte Kapital Ihres Unternehmens!



Attraktivität steigern



Ausfällen vorbeugen



Mitarbeiter binden



Soziales Verantwortungsbewusstsein beweisen



**BEI INTERESSE
MELDEN SIE SICH GERN**



Ronald Gontek
Tel: 040 370 91 281
rgontek@pantaenius.com



Sven Franke
Tel: 040 370 91 398
sfranke@pantaenius.com