

Wie Sie mit 0€ Aufwand eine neue Liquiditätsquelle im Millionenbereich erschließen – und dabei Ihre Mitarbeiter begeistern.

Nutzen Sie das Konzernwissen von Siemens, VW & Co. für Ihr Unternehmen – reduzieren Sie Ihre Steuerlast, steigern Sie Ihren Unternehmenswert und bieten Sie gleichzeitig Benefits, die Mitarbeiter wirklich binden.



Glückliche Mitarbeiter

Wie Sie zum TOP Arbeitgeber in Ihrer Region und Branche werden, indem Sie ein einzigartiges Benefitsystem einführen.

Die Bank im Unternehmen

Wie Sie Ihre Abhängigkeit von Banken reduzieren und Ihre Innenfinanzierungskraft stärken.

Finanzielles Wachstum

Wie Sie Ihre Liquidität und Ihren Gewinn erhöhen, um Ihr Unternehmen auf das nächste Level zu heben.

Wussten Sie, dass...

93 % der Unternehmen ihre Benefits nicht optimal nutzen? Das bedeutet hohe Kosten, ineffektive Bindung und unnötige Bürokratie.

Montagsmorgen, 10:15 Uhr...

Ein Geschäftsführer eines mittelständischen Unternehmens sitzt mir gegenüber, die Stirn in Sorgenfalten gelegt. Wir hatten gerade seine aktuelle Mitarbeiter-Benefit-Strategie analysiert – oder besser gesagt: das Fehlen einer solchen.

„Das kann doch nicht sein... warum zahlen andere Unternehmen weniger und bieten ihren Leuten trotzdem mehr?“

Zum ersten Mal höre ich echte Frustration in seiner Stimme. Er erzählt mir, dass er seit Jahren in betriebliche Altersvorsorge und Benefits investiert – doch seine Mitarbeiter schätzen es kaum. Und während er brav in teure Versicherungslösungen einzahlt, nutzen andere Arbeitgeber ein System, das ihre Liquidität steigert.

- „Ich dachte das geht gar nicht anders. Das ist doch Vorschrift, oder?“
- „Wieso zahlt mein Unternehmen immer drauf, während andere sparen?“

„Und warum hat mir mein Steuerberater nie davon erzählt?“

Jede Woche spreche ich mit Unternehmern, die genau dasselbe erleben. Sie denken, dass klassische Benefits wie betriebliche Altersvorsorge oder Tankgutscheine ausreichen, um Mitarbeiter zu binden. Doch in Wahrheit...

- ✗ Nutzen die wenigsten Mitarbeiter diese Vorteile wirklich.
- ✗ Fließt wertvolles Kapital aus dem Unternehmen ab, statt erhalten zu bleiben.
- ✗ Verlieren Unternehmen wertvolle Fachkräfte, weil die Konkurrenz attraktivere Lösungen bietet.

Genau deshalb gibt es diesen Report.

Wir zeigen Ihnen:

- ✓ Warum die meisten Strategien scheitern und wie Sie es besser machen.
- ✓ Wie Sie ein flexibles Anreizsystem schaffen, das Ihre Mitarbeiter begeistert.
- ✓ Wie Sie Liquidität im Unternehmen nachhaltig aufbauen, anstatt Geld in undurchsichtige Versicherungsprodukte zu stecken.

Ob Sie bereits Benefits anbieten oder sich gerade erst mit dem Thema beschäftigen – dieser Report wird Ihnen eine völlig neue Perspektive aufzeigen.

Viel Spaß beim Lesen!

Ihr Team von BENEFITEXPERT

Oliver Racke

Gründer und Geschäftsführer
BENEFITEXPERT GmbH & Co. KG

- Dipl.-Betriebswirt
- Steuerrecht | WP | Finanzen
- Business Coach seit über 20 Jahren
- Beiträge in Cash, Das Investment, N-TV
- DATEV Referent



So steigern Sie gleichzeitig Ihre Liquidität, Attraktivität und Wettbewerbsfähigkeit.

Die Implementierung einer erfolgreichen Benefit-Strategie sollte nicht nur den gewünschten Mehrwert für Ihre Mitarbeiter bringen, sondern auch die wirtschaftlichen Belange Ihres Unternehmens berücksichtigen. Eine Investition in Benefits kommt Sie durch unser modernes Benefitkonzept nicht teuer zu stehen, sondern erhöht sogar Liquidität und Gewinn Ihres Unternehmens. Möglich wird dies durch den kombinierten Einsatz von steuer- und sv-begünstigten Benefitlösungen und modernsten Innenfinanzierungsinstrumenten.

Unser Konzept ermöglicht Ihnen so den Unternehmenswert nachhaltig zu steigern und sich gleichzeitig als Top-Arbeitgeber zu positionieren.

Zu unseren Kunden zählen:



Mittelständische Unternehmen
(ab 100 Mitarbeiter)



Vorstände / Geschäftsführer



Steuerkanzleien

Exzellenz in
Steuerstrategie,
finanziellem
Wachstum &
Mitarbeiterbindung
– vereint in einem
Konzept.





Florian Zekert

Florian Zekert
Master of Science
Corporate Finance

Oliver Racke

Oliver Racke
Dipl.-Betriebswirt
Geschäftsführer

Ralf Kornmayer

Ralf Kornmayer
Finanzfachwirt (FH)
Strategieberatung

Oliver Racke ist Geschäftsführer der BENEFITEXPERT GmbH & Co KG. Mit seinem Team berät er mittelständische Unternehmen und deren Geschäftsführer und Vorstände zu den Themen „Liquiditätsaufbau im Unternehmen“ sowie „Mitarbeiterbindung aus Innenfinanzierung“. Dabei arbeitet BENEFITEXPERT stets mit spezialisierten steuer-, rechtsberatenden und wirtschaftsprüfenden Kanzleien zusammen, um einen rechtskonformen Umsetzungsweg sicherzustellen. Die Beratung erfolgt auf Wunsch zu 100% digital, zeit- und ortsunabhängig sowie multilingual, so dass sich die Beratung ideal in die Betriebsabläufe unserer Mandanten integrieren lässt. Zudem reduzieren wir den administrativen Aufwand auf ein Minimum. Durch den Einsatz des „Arbeitgeber-Cockpits“ ermöglichen wir eine effiziente und automatisierte Verwaltung der Mitarbeiterinformationen sowie die Beobachtung und Kontrolle der entstehenden Gewinn- und Liquiditätseffekte.

Erkennen Sie

Alle Unternehmen, die zu uns kommen, fallen in eine dieser beiden Kategorien. In welcher erkennen Sie sich wieder?

Kategorie A Sie bieten Benefits an, aber...

Ihre Mitarbeiter nutzen sie kaum.

Sie bieten Benefits wie z.B. betriebliche Altersversorgung, JobTicket oder Essenszuschüsse an - aber die Resonanz? Gleich Null!

Die Fluktuation bleibt hoch.

Sie bemühen sich um ein attraktives Arbeitsumfeld, aber trotzdem kündigen Leistungsträger oder lassen sich von der Konkurrenz abwerben.

Ihr HR-Team kämpft mit Bürokratie.

Statt Zeit für strategische Aufgaben zu haben, jonglieren Ihre Mitarbeiter mit Papierkram, Formularen und Nachweisen für steuerfreie Zuschüsse.

Sie zahlen jedes Jahr Tausende Euro in Versicherungsprodukte ein.

Hiermit fließt das Geld unwiederbringlich ab und steht Ihrem Unternehmen nicht mehr zur Verfügung.

Ihr Steuerberater hat Ihnen nie eine Alternative aufgezeigt.

Sie vertrauen darauf, dass Sie die beste Lösung haben. Aber ist das wirklich so?

Sie sind genervt von starren und ineffektiven Lösungen.

Die klassische betriebliche Altersvorsorge bringt weder echte Wertschätzung noch finanzielle Vorteile für Ihr Unternehmen.

Kategorie B Sie haben noch kein Benefitsystem, weil...

Sie glauben, dass Benefits immer teuer sind.

„Wir können es uns nicht leisten, noch mehr Geld für Mitarbeiterleistungen auszugeben!“

Sie kennen nicht alle Möglichkeiten.

Welche Benefits bringen wirklich etwas? Welche sind steuerlich sinnvoll? Und welche sind rausgeschmissenes Geld.

Sie fürchten sich vor dem Verwaltungsaufwand.

Wer soll sich darum kümmern? Lohnt sich der Aufwand überhaupt?

Sie sind skeptisch, ob sich Benefits wirklich auf die Mitarbeiterbindung auswirken.

Gibt es Beweise, dass das wirklich funktioniert?

Sie haben Angst, dass Ihr Geld einfach verpufft.

Warum sollten Sie in ein System investieren, das keinen nachweisbaren Return bringt?

sich wieder?

Das alles sind berechnete Fragen – doch die Wahrheit ist: Die meisten Unternehmen nutzen ihre Möglichkeiten nicht einmal ansatzweise aus.



Keine Sorge. Es gibt eine Lösung!

Auf den nächsten Seiten erfahren Sie, wie Sie ein maßgeschneidertes Versorgungssystem aufbauen, das Ihre Mitarbeiter begeistert – und gleichzeitig Liquidität in Ihrem Unternehmen hält und weiter aufbaut!

Wir zeigen Ihnen:

- Wie Sie sich als Top-Arbeitgeber positionieren, ohne hohe Gehaltssteigerungen.
- Warum klassische Versicherungslösungen nicht der Schlüssel zur Mitarbeiterbindung sind.
- Wie Sie ein System schaffen, das flexibel, steuerlich optimiert und völlig unabhängig von Versicherern ist.
- Wie wir gemeinsam eine Lösung finden, die wirklich funktioniert!

Das wahre Problem:

Ihre Benefits verpuffen –
und niemand spricht
darüber.



1

Sie investieren Jahr für Jahr in betriebliche Altersvorsorge und steuerfreie Zuschüsse – doch Ihre Mitarbeiter nehmen es kaum wahr.

2

Geld, das eigentlich Ihre Liquidität stärken könnte, landet in intransparenten Versicherungstöpfen.

3

Sie versuchen neue Talente zu gewinnen, doch Ihr Angebot klingt nicht attraktiver als das der Konkurrenz.



Mitarbeiterbindung? Fehlanzeige!

Sie bieten Benefits an – aber Ihr Team fühlt sich nicht wirklich wertgeschätzt. Die Folge? Hohe Fluktuation, steigende Recruiting-Kosten und ein unaufhörlicher Kampf um qualifizierte Fachkräfte.



Die Konkurrenz macht es besser.

Andere Unternehmen haben längst erkannt, dass es bessere Lösungen gibt – und nutzen sie gezielt für ihr Employer Branding. Ihre besten Mitarbeiter? Sie könnten bald für die Konkurrenz arbeiten.



Sie verschenken steuerliche Vorteile.

Es gibt legale und bewährte Wege, um massive steuerliche Vorteile zu nutzen. Doch viele Unternehmen schöpfen dieses Potenzial nicht aus – und überlassen das Geld stattdessen dem Finanzamt.



Ihr Geld fließt – aber nicht dorthin, wo es soll.

Jahr für Jahr zahlen Sie in Versicherungsprodukte ein. Das Problem? Dieses Kapital ist unwiederbringlich weg und kann nicht im Unternehmen zum Liquiditätsaufbau genutzt werden.

→ „Aber das betrifft uns doch nicht... oder?“

Doch. Es betrifft fast jedes Unternehmen, das mit Standardlösungen arbeitet. Der Markt hat sich verändert. Mitarbeiter erwarten keine 08/15-Benefits mehr – sie wollen Wahlmöglichkeiten, Flexibilität und echte Wertschätzung. Die Frage ist also nicht, OB Sie handeln sollten. Die Frage ist: Wie lange können Sie es sich leisten, nichts zu tun? Auf den nächsten Seiten erfahren Sie, wie Sie aus der Spirale ausbrechen – und Ihre Benefits gemeinsam mit zusätzlicher Liquidität in einen echten, messbaren Wettbewerbsvorteil verwandeln.

Nutzen Sie steuerliches das wirklich funktioniert!

Ein bewährtes Finanzsystem – seit über 180 Jahren
in Großkonzernen im Einsatz, jetzt auch speziell
für den Mittelstand zugänglich.



„Arbeiten Sie mit Geldern, auf die
Sie bisher keinen Zugriff haben!“

Konzernwissen,

In 2 Steps zu Ihrer Bank im Unternehmen

Wie funktioniert das?

...indem Sie die im Einkommensteuergesetz verankerten Vergünstigungsnormen systematisch nutzen, welche Großkonzerne wie Bosch, Siemens & Co. seit über 180 Jahren nutzen.

1

Step 1: „Betriebsrente zum Nulltarif“

Schenken Sie Ihren Mitarbeitern eine **versicherungsfreie** Betriebsrente, ohne finanzielle Belastung für Ihr Unternehmen"

2

Step 2: „Eigene Bank im Unternehmen“

Steigern Sie dauerhaft Gewinn und Liquidität Ihres Unternehmens, indem Sie Gelder, die eigentlich ans Finanzamt, Stadtkasse, SV-Träger und an Versicherungskonzerne abfließen, wieder in Ihr Unternehmen zurückziehen.



Das Ergebnis:



Starke Arbeitgebermarke & einfacheres Recruiting:

Ihre Benefits wirken – Sie werden zum attraktiven Arbeitgeber für neue Talente und binden bestehende Leistungsträger.



Liquiditätsaufbau statt Kapitalabfluss:

Ihr Geld bleibt im Unternehmen – und baut ein Vermögen auf, das Sie selbst flexibel nutzen können.



Zukunftsinvestitionen aus eigener Kraft:

Finanzieren Sie neue Projekte, modernisieren Sie Ihr Unternehmen oder belohnen Sie Ihre Führungskräfte – ohne Kredit, ohne Bank.



Volle Kontrolle:

Sie brauchen keine Versicherungslösungen oder externe Banken mehr – Ihre eigene Unternehmensbank finanziert Ihr Wachstum.

„Warum macht das nicht jeder?“

Weil dieses Wissen kaum einem Mittelständler bekannt ist. Jahrzehntlang blieb das System nur Konzernen wie Siemens oder Bosch vorbehalten. Wir machen es jetzt auch für Sie nutzbar – rechtssicher, steueroptimiert, digital.

Rechenbeispiel:

Wie Sie Millionen sparen & Ihre Mitarbeiter absichern

	Klassische Versicherung	Eigenes Versorgungswerk
Zugesagtes Versorgungskapital zu Beginn – garantiert –	35.418 €	53.647 €
Zusatzbaustein – Standard	entfällt	94.153 €
Zusatzbaustein – Rentenkariere	entfällt	110.858 €
Versorgungskapital zum 67. Lebensjahr	35.418 €	258.658 €*
Tatsächlicher Eigenaufwand des Mitarbeiters = (Nettolohnkürzung)	19.200 €	0 €

* mögliches Rentenkarieremodell ohne Liquiditätsbelastung für das Unternehmen

Unternehmensszenario

Unternehmen:	100 Mitarbeiter
Unternehmenssteuersatz:	30 %
Durchschnittsalter Mitarbeiter:	35 Jahre
Umwandlungsbetrag pro Mitarbeiter:	100 € monatlich

Gleichzeitig

Liquiditätsaufbau für Ihr Unternehmen**

Ein innenfinanziertes Versorgungssystem bedeutet nicht nur bessere Leistungen für Ihre Mitarbeiter - es sichert zudem Ihr finanzielles Wachstum

nach 5 Jahren:	1,77 Mio. €
nach 10 Jahren:	4,53 Mio. €
nach 20 Jahren:	11,84 Mio. €
nach 30 Jahren:	21,14 Mio. €

**bei einem unterstellten Anlagezins von 5% und lediglich 3 durchgeführten Rentenkarrerstufen.

Ergebnis: Ihre Mitarbeiter erhalten ein hohes Versorgungskapital - ganz ohne Eigenleistung

So profitieren Unternehmen unserem System – dauerhaft

Vorteile für Ihr Unternehmen

Ihr Unternehmen gewinnt auf allen Ebenen. Durch unser einzigartiges Benefit- und Innenfinanzierungskonzept ergeben sich massive finanzielle und strategische Vorteile – weit über herkömmliche Lösungen hinaus.



Liquiditätsaufbau statt Kapitalverlust

Statt jährlich hohe Beträge an externe Versorgungsträger abzuführen, bauen Sie durch unser Modell unternehmensinterne Liquidität im mehrstelligen Millionenbereich auf – verfügbar, kontrollierbar und steuerlich begünstigt.



Attraktivität als Arbeitgeber steigt messbar

Ihr Unternehmen wird in Ihrer Region und Branche als Top-Arbeitgeber wahrgenommen – bestehende Mitarbeiter bleiben, neue Top-Talente kommen.



Finanzielle Unabhängigkeit stärken

Sie reduzieren Ihre Abhängigkeit von Banken und stärken die Innenfinanzierungskraft für zukünftige Projekte, Wachstum und Innovation.



Gestaltungsfreiheit für weitere Benefits

Nutzen Sie die gewonnene Liquidität für zusätzliche Benefits, z.B. Mobilität, Gesundheit oder Lebensqualität – individuell steuerbar.



Nachhaltige Steigerung des Unternehmenswertes

Ihr bilanzieller Unternehmenswert wächst – durch Eigenkapitalbildung und strategischen Vermögensaufbau.

Unternehmen und Mitarbeiter von sicherhaft und messbar.

Vorteile für Ihre Mitarbeiter

Mitarbeiterbindung, die wirklich ankommt.
Die Belegschaft profitiert konkret – ohne
eigenen finanziellen Aufwand.



Vermögensaufbau ohne Eigenleistung

Mitarbeitende erhalten ein Versorgungskapital von mehreren hunderttausend Euro, komplett finanziert durch den Arbeitgeber – je nach Alter und Betriebszugehörigkeit.



Bessere Versorgung, echte Wertschätzung

Diese Lösung übertrifft klassische Betriebsrenten um ein Vielfaches – und sorgt für deutlich höhere Loyalität und Identifikation mit dem Unternehmen.



Attraktive Zusatzleistungen inklusive

Ob Gesundheitsangebote, Mobilitätsleistungen oder steuerfreie Zuschüsse – Ihre Mitarbeitenden fühlen sich gehört, gesehen und gefördert.

Fazit

Dieses System ist kein theoretisches Konstrukt – sondern ein bewährter Hebel für unternehmerisches Wachstum. Sie gewinnen Liquidität, steigern Ihre Arbeitgeberattraktivität und setzen finanzielle Mittel dort ein, wo sie wirklich Wirkung entfalten: im Unternehmen und bei Ihren Mitarbeitern. Statt Kapitalbindung in intransparente Versicherungslösungen entsteht finanzielle Handlungsfreiheit – heute, morgen und langfristig. Das Beste: Alles funktioniert ohne zusätzliche Belastung Ihrer laufenden Kosten. Das ist Innenfinanzierung in Bestform – praxisnah, rechtssicher, steueroptimiert. Auf den nächsten Seiten zeigen wir Ihnen, wie diese Transformation in der Praxis aussieht – und wie auch Ihr Unternehmen profitieren kann.

Erfolgsgeschichten: So profitieren Unternehmen & Mitarbeiter von unserem System

Hinweis zur Darstellung:

Aus Gründen der Vertraulichkeit und im Interesse unserer Kunden wurden einzelne Fallstudien anonymisiert oder teilweise abstrahiert dargestellt. Die Ergebnisse sind real und belegbar – der Schutz sensibler Unternehmensdaten steht jedoch für uns an erster Stelle.



Fallstudie 1: Der Mega-Hack für alle Unternehmer, die echte Mitarbeiterbindung wollen

Unternehmen: Firma aus Köln im Bereich Gebäudemanagement

Mitarbeiter: 250

Ziel: Mitarbeiter langfristig binden & Liquidität im Unternehmen steigern

„Ich bin mega begeistert. Mit einer Einfachheit solche komplexen Angelegenheiten einem auf dem Tablett zu servieren – kann man einfach nicht ablehnen. Der Mega-Hack in meinem Unternehmerdasein.“

CEO J. Möller

Herausforderung

Unternehmen mit 250 Mitarbeitern, suchte eine Benefit-Lösung, die kosteneffizient, attraktiv für Mitarbeiter und langfristig wirksam ist – statt komplizierter Altersvorsorge oder kurzfristiger Gehaltsextras.

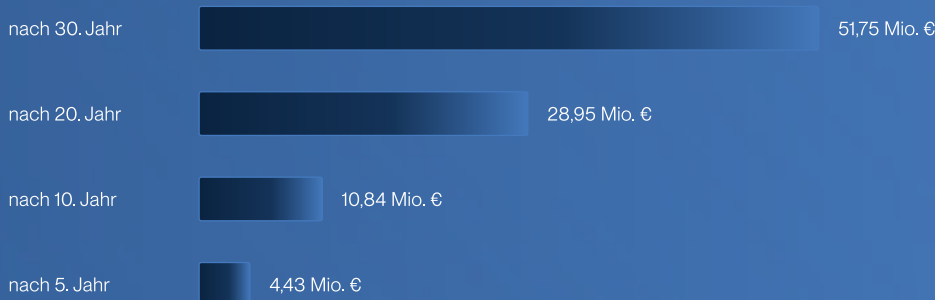
Lösung

- Eigenes Versorgungswerk statt teurer Versicherungslösungen
- Mitarbeiter erhalten mehr Netto – ohne Mehrkosten für das Unternehmen
- Liquidität bleibt in der Firma, statt an Versicherungen verloren zu gehen

Ergebnis

- Massive finanzielle Vorteile für Unternehmen & Mitarbeiter
- Weniger Fluktuation – motivierte Mitarbeiter mit echtem Mehrwert
- Einfachste Umsetzung – komplexe Themen wurden perfekt strukturiert

Liquiditätssteigerung im Unternehmen



- Das Versorgungsvolumen aller Mitarbeiter beträgt insgesamt 40,13 Mio. €
- Hierfür zahlen die Mitarbeiter keinen €-Cent

Fallstudie 2: Höheres Nettogehalt & bessere Benefits für Mitarbeiter

Unternehmen:	IT-Dienstleistungsunternehmen
Mitarbeiter:	165
Ziel:	Höheres Nettogehalt & zusätzliche Gesundheitsleistungen

„Mein Arbeitgeber zahlt mir jetzt ein höheres Nettogehalt, ich bekomme eine arbeitgeberfinanzierte Betriebsrente und erhalte Zuschüsse zu Gesundheitsleistungen, z.B. bei Vorsorgeuntersuchungen.“

V. Corpus (Mitarbeiterin/IT-Cosultant)

Herausforderung

Die Geschäftsführung war lange skeptisch, wenn es um betriebliche Altersvorsorge oder Benefits ging. Meist bedeutete es für sie: weniger Netto vom Brutto, mehr Bürokratie, wenig spürbare Vorteile. Das Unternehmen wollte genau das ändern – und suchte nach einer Lösung, die echte Mehrwerte bietet.

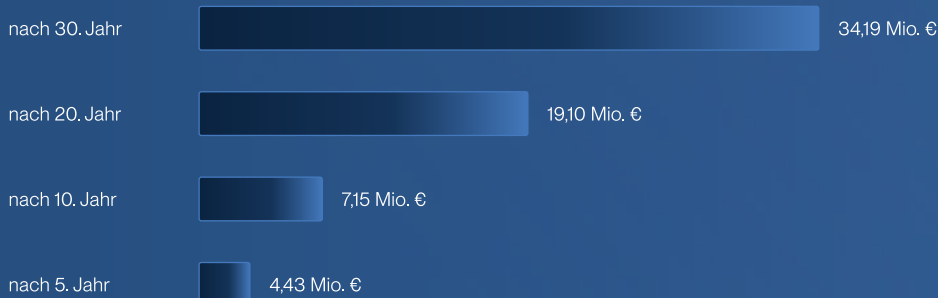
Lösung

- Arbeitgeberfinanzierte Betriebsrente – ohne Eigenleistung der Mitarbeiter
- Höheres Nettogehalt durch clevere Gehaltsoptimierung
- Zusätzliche Zuschüsse für Gesundheitsleistungen & Vorsorgeuntersuchungen

Ergebnis

- Mehr Netto für Mitarbeiter – spürbare Vorteile im Alltag
- Bessere Absicherung fürs Alter – ganz ohne eigenes Zutun
- Attraktivere Arbeitgebermarke – Unternehmen gewinnt & hält Talente

Liquiditätssteigerung im Unternehmen



- Das Versorgungsvolumen aller Mitarbeiter beträgt insgesamt 26,44 Mio. €
- Hierfür zahlen die Mitarbeiter keinen €-Cent

Fallstudie 3: Die Betriebsrente zum Nulltarif für unsere Mitarbeiter – ohne finanzielle Belastung für unsere Kanzlei

Unternehmen: Steuerberatungs- u. Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Mitarbeiter: +40

Ziel: Steueroptimierte Betriebsrente ohne finanzielle Nachteile für Mitarbeiter

„Wir nutzen die Betriebsrente zum Nulltarif mit eigener Unternehmensbank – eine Lösung, die Mitarbeiter absichert, ohne Nettoeinkommen absichert und gleichzeitig das finanzielle Wachstum unserer Kanzlei massiv stärkt!“

D. Scherhag (Steuerberater u. Wirtschaftsprüfer)

Herausforderung

Die Steuerkanzlei kannte die typischen Probleme der betrieblichen Altersvorsorge: Teuer für den Arbeitgeber, oft ineffektiv für Mitarbeiter, Verlust von Liquidität an Versicherungen, zu viel Bürokratie und wenig echte Vorteile. Die Partner der Kanzlei suchten nach einer Lösung, die wirklich funktioniert – für beide Seiten.

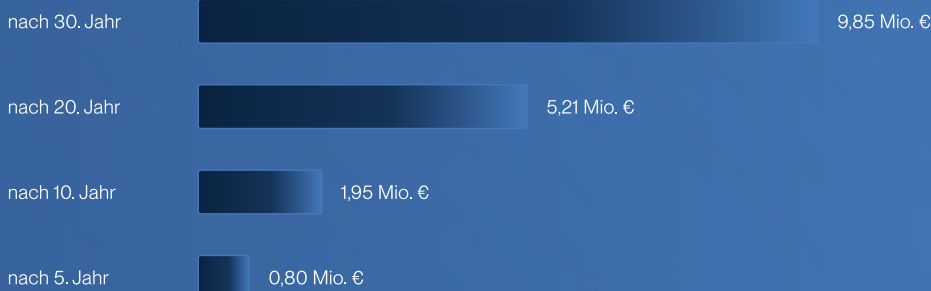
Lösung

- Betriebsrente zum Nulltarif in Kombination mit einer unternehmenseigenen Bank
- Maximale Flexibilität ohne finanzielle Nachteile für Mitarbeiter
- Steueroptimierte Umsetzung mit langfristigem Kapitalaufbau

Ergebnis

- Höhere Altersvorsorge für Mitarbeiter – ohne Eigenleistung
- Massiver Liquiditätsvorteil für die Steuer- und WP-Kanzlei
- Nachhaltige Mitarbeiterbindung durch echte Mehrwerte

Liquiditätssteigerung im Unternehmen



- Das Versorgungsvolumen aller Mitarbeiter beträgt insgesamt 7,28 Mio. €
- Hierfür zahlen die Mitarbeiter keinen €-Cent



„Stellen Sie sich vor: Sie könnten das Geld, das heute ans Finanzamt, Stadtkasse, SV-Träger, sowie an Versicherungskonzerne fließt, im Unternehmen behalten und damit gezielt Ihre Liquidität und Wettbewerbsfähigkeit stärken.“

Gefällt Ihnen der Gedanke?
...dann sind sie richtig bei uns.
Bei den „BENEFITEXPERTS“.



Unabhängig & strategisch:

Wir verkaufen keine Versicherungen – wir entwickeln maßgeschneiderte Lösungen, die Ihrem Unternehmen nutzen.



Erfahrung & Expertise:

Wir haben bereits zahlreiche Unternehmen erfolgreich bei der Umstellung ihrer Benefits begleitet.



Maximale Einfachheit:

Kein bürokratischer Aufwand, 100 % digitale Verwaltung, Einfache Integration ohne Umstellung bestehender Systeme.



BENEFITEXPERT

Ihr Partner für moderne
Mitarbeiter-Benefits &
finanzielle Unabhängigkeit



Mitarbeiter
profitieren

+250.000 €

mehr Kapital für das Alter
– ohne Eigenleistung

9 von 10

Unternehmen steigern ihre
Attraktivität als Arbeitgeber
innerhalb der ersten 12
Monate



100%

digitale Verwaltung – kein zusätzlicher
Verwaltungsaufwand für HR



+10 Mio. € zusätzliche

Liquidität

durch moderne Innenfinanzierung –
Kapital bleibt im Unternehmen statt bei Versicherungen



-50%

Reduzierung der Fluktuation:
bis zu 50 % weniger Kündigungen



85%

der Bewerber sehen flexible
Benefits als wichtiger als
eine Gehaltserhöhung



Deutsches
Unternehmen mit
Sitz in der Nähe von
Koblenz
bundesweit tätig



Zufriedenheitsquote
der Mitarbeiter:

98%

98 % geben an, dass sie sich durch die
neuen Benefits wertgeschätzt fühlen

Häufige Fragen

„Ist das nicht einfach eine Versicherung in neuem Gewand?“

Nein. Genau das unterscheidet uns von klassischen Versicherungsmodellen. Ihr Geld bleibt im Unternehmen, statt in intransparente Versicherungstöpfe zu fließen. Ihre Mitarbeiter erhalten echte Wahlmöglichkeiten, statt eine starre Lösung vorgesetzt zu bekommen. Dieses System gibt Ihnen die Kontrolle zurück – unabhängig von Banken und Versicherungen.

„Unser Steuerberater soll das erstmal prüfen...“

Das ist sinnvoll – und genau deshalb arbeiten wir mit Steuerberatern zusammen. Wir zeigen Ihrem Steuerberater die finanziellen Vorteile auf und rechnen sie konkret durch. Steuerberater sind Experten für Steuern – aber nicht für moderne Versorgungssysteme. Lassen Sie uns gemeinsam die optimale Lösung für Ihr Unternehmen berechnen.

„Lohnt sich das überhaupt?“

Wenn Sie aktuell Mitarbeiter suchen, weil die Auftragslage hoch und Ihr Team überlastet ist oder sich einfach keine geeigneten Kandidaten bei Ihnen bewerben, lohnt es sich auf jeden Fall. Denn durch unsere Maßnahmen wird Ihr Unternehmen nicht nur für qualifizierte Fachkräfte deutlich attraktiver – Sie bauen gleichzeitig eine zusätzliche Liquiditätsreserve im Unternehmen auf, die Sie flexibel für Wachstum, Investitionen oder Sicherheit einsetzen können.

„Klingt zu gut, um wahr zu sein – wo ist der Haken?“

Es gibt keinen Haken – nur ein veraltetes System, das die meisten Unternehmen noch nutzen. Großkonzerne profitieren seit Jahrzehnten von genau dieser Strategie. Mittelständische Unternehmen zahlen dagegen oft unnötig hohe Beiträge für ineffektive Benefits. BENEFITEXPERTS macht diese bewährte Lösung für alle zugänglich.

„Wir haben bereits eine Lösung – brauchen wir das wirklich?“

Haben Sie Ihre aktuellen Benefits jemals strategisch überprüft? Wissen Sie genau, wie viel Geld Sie jedes Jahr verschenken? Nutzen Sie wirklich alle steuerlichen Vorteile? Wie viele Ihrer Mitarbeiter profitieren tatsächlich von Ihren Benefits? 80 Prozent der Unternehmen schöpfen ihre Möglichkeiten nicht aus. Unser Angebot: Wir analysieren Ihre aktuelle Lösung – kostenfrei und unverbindlich.

„Das klingt spannend, aber wir haben gerade keine Kapazitäten.“

Die Umsetzung erfordert von Ihnen kaum Aufwand – wir übernehmen die komplette Einrichtung. Die meisten Unternehmen setzen dieses System innerhalb weniger Wochen um. Unternehmen, die schnell handeln, sparen jedes Jahr Tausende Euro – warum warten?

„Mit welchen Kosten muss ich beim Erstgespräch rechnen?“

Bei uns sind alle Erstgespräche komplett kostenfrei.

Okay, ich bin überzeugt. Wie geht es jetzt weiter?

Hier können Sie sich einen Termin für ein kostenloses Erstgespräch vereinbaren: www.benefitexpert.de oder indem Sie diesen QR-Code mit dem Handy einscannen:



www.benefitexpert.de

In 5 Schritten zu Ihrem eigenen Versorgungssystem

1

Potenzialanalyse

Zur Erstellung Ihrer individuellen Potenzialanalyse benötigen wir nur wenige Angaben zur Belegschaftsstruktur. Vor Fertigstellung Ihrer Potenzialanalyse kontaktieren wir Sie zur Terminvereinbarung für das Potenzialanalyse-Gespräch mit einem unserer Experten.

2

Vorstellung der Potenzialanalyse

Im Potenzialanalyse-Gespräch zeigen wir Ihnen auf, welche Liquiditäts- und Gewinneffekte durch die Implementierung Ihrer eigenen Bank im Unternehmen entstehen können. Gleichzeitig werden sämtliche implizierten Kosten des Systems transparent dargestellt und jegliche Rückfragen beantwortet.

3

Start der Zusammenarbeit

Wenn Sie sich auf Basis Ihres Potenzialanalyse-Gesprächs für eine Zusammenarbeit mit uns entscheiden, folgt ein Strategiegelbespräch zur nahtlosen Implementierung Ihrer "eigene Bank" im Unternehmen.

4

Technisches Onboarding

Wir richten für Ihr Unternehmen eine digitale Plattform ein, die zum einen eine zeit- und ortsunabhängige Mitarbeiterberatung ermöglicht. Zum anderen erhalten Sie über ein "Arbeitgeber-Cockpit" die Möglichkeit, die entstehenden Gewinn- & Liquiditätseffekte jederzeit zu beobachten u. zu kontrollieren.

5

Projektumsetzung AN-Beratung

Je nachdem, was am besten zu Ihrem Unternehmen passt, führen wir analoge Live-Veranstaltungen vor Ort, aber auch Onlineveranstaltungen via Teams/Zoom durch. Zudem können sich die Mitarbeitenden über die digitale Beratungsplattform zeit-, orts- u. sprachenunabhängig beraten lassen. Und zwar: rechtssicher und datenschutzkonform.

+

Laufende Betreuung

Nach der Implementierung begleiten wir Sie weiterhin: regelmäßige Überprüfung, Anpassung an neue steuerliche Regelungen und Support für Ihr HR-Team.

Mehr Liquidität & stärkere Mitarbeiterbindung



Warum jetzt?



Sofortige Steuerersparnis – weniger Abgaben, mehr finanzieller Spielraum



Kapital bleibt im Unternehmen – statt an Versicherungen und Banken zu fließen



Mitarbeiterbindung steigern – zufriedene und langfristig loyale Angestellte



100 % digitale Verwaltung – kein Mehraufwand für Ihr HR-Team

So einfach geht's

1

Erstgespräch vereinbaren

Lassen Sie uns Ihre aktuelle Situation analysieren und berechnen, wie viel Potenzial in Ihrem Unternehmen steckt.

2

Individuelles Versorgungssystem entwickeln

Wir entwickeln eine maßgeschneiderte Lösung, die exakt zu Ihren Unternehmenszielen passt.

3

Mitarbeiter & Unternehmen profitieren

Mehr Netto für Ihre Angestellten, weniger Kosten für Sie – und ein langfristig erfolgreiches System.

Jetzt Erstgespräch buchen & individuelle Berechnung erhalten unter www.benefitexpert.de



www.benefitexpert.de

Vereinbaren Sie jetzt Ihr kostenloses Erstgespräch.

Erfahren Sie, wie Sie mit Ihrem eigenen maßgeschneiderten Versorgungssystem sofort Kosten senken und Ihre Attraktivität als Arbeitgeber sowie die Liquidität in Ihrem Unternehmen massiv steigern.



www.benefitexpert.de

EIN PREMIUM REPORTS® ORIGINAL

Impressum:

BenefitExperts GmbH
Am Vulkanpark 2
56727 Mayen

Telefon: 02651 493 873
E-Mail: info@benefitexpert.de

