



# Das bAV-Portal für Ihr Unternehmen

Einfache Einrichtung und Verwaltung Ihrer betrieblichen Versorgungsangebote



# Auf einen Blick: Was ist Penseo?



**Die Komplettlösung:** Für die bAV-Beratung und -Verwaltung mit Zugriff für HR, Lohnbuchhaltung und Mitarbeiter



**Hybride Beratung:** Die digitale Toolbox für die Wahl des jeweils optimalen Beratungsansatzes



**Bewährt:** Vom Startup bis zum Mittelstand vertrauen Unternehmen verschiedener Branchen und Größe auf Penseo



**Sicher:** Datensicherheit auf allerhöchster Stufe und eine DSGVO-konforme Kommunikation



**Vielfach ausgezeichnet:** Als eine der innovativsten Softwarelösungen im InsurTech Bereich



**Bei Mitarbeitern beliebt:** Effektive Mitarbeiterbindung dank staatlicher Förderung und Penseo

# Penseo – die einzigartige Komplettlösung für die betriebliche Versorgung

Die betriebliche Versorgung im Bereich Rente (bAV), Berufsunfähigkeit (bBU) und Gesundheit (bKV) gehört zu den beliebtesten und effektivsten Formen der **Mitarbeiterbindung**. Dank **staatlicher Förderung** können Sie Ihren Mitarbeitern bereits mit geringem finanziellem Aufwand eine sehr **attraktive Versorgung** anbieten und sie so an Ihr Unternehmen binden.

Mit einem überzeugenden Versorgungskonzept und dem Penseo Portal machen Sie sich zum beliebten Arbeitgeber und sparen durch die intuitive Verwaltung zudem **Zeit** und **Geld**. Das alles gibt es erstmals anbieterunabhängig und **aus einer Hand**, denn auch Zeitwertkonten lassen sich übersichtlich im Penseo Portal abbilden.





*Immer mehr Unternehmen setzen auf eine digitale Verwaltung der betrieblichen Versorgung.*

*Mit Penseo steht Ihnen ein Tool zur Verfügung, das die Personalabteilung und die Lohnbuchhaltung wesentlich entlastet. Mit dem guten Gewissen, jederzeit den Überblick zu haben.*

# 1.

## Schlanke Verwaltung & automatisierte bAV-Prozesse

Dank der **anbieterunabhängigen Verwaltung** lassen sich nicht nur neue, sondern auch ältere Zusagen ganz einfach und **zentral verwalten**. Alle Änderungsmeldungen können Sie per Knopfdruck Ihrem Berater melden. Die Meldungen werden automatisch dokumentiert und **digital unterschrieben** im Portal hinterlegt.

Mitarbeiterdaten können aus Ihrer HR-Software bequem in das Penseo Portal importiert werden. Die Einbindung der internen oder externen **Lohnbuchhaltung** sorgt für eine reibungslose Zusammenarbeit und korrekte Lohnabrechnungen. Mit dem digitalen Vorgangsmanagement haben Sie Ihre gesamte Versorgung dauerhaft im Griff.

- ✓ Übersichtliches **digitales Vorgangsmanagement**
- ✓ **Zugänge** für die Personalabteilung und die Lohnbuchhaltung
- ✓ **Minimierter Aufwand** dank automatischer Lohnbuchhaltungsmeldungen
- ✓ Volle Flexibilität für **Alt-** und **Neuverträge** bei unterschiedlichen Versicherern
- ✓ **Digitale Ablage** von Dokumenten und Vertragsunterlagen
- ✓ Einsicht in Vertragsdaten und Konten im **Mitarbeiterportal**
- ✓ **Digitale Unterschrift**

*Etwa 90% der Unternehmen geben an, dass Ihre Dokumentation der bAV lückenhaft ist.*

*Identifizieren Sie mit Ihrem Berater etwaige Lücken und stellen Sie die Informations- und Dokumentationspflicht sicher – und das dauerhaft.*



## 2.

# Hohe Rechtssicherheit & lückenlose Dokumentation

Experten weisen zunehmend auf die Risiken einer mangelnden Dokumentation der betrieblichen Versorgung hin. Mit Hilfe des Penseo Portals bringt Ihr Berater für Sie **Ordnung** und **Rechtssicherheit** in Ihre betrieblichen Versorgungssysteme – und das nicht nur zu einem Stichtag, sondern **dauerhaft**.

**Digitalisieren** Sie bestehende Versorgungszusagen und hinterlegen Sie wichtige Unterlagen wie Beratungsprotokolle und Umwandlungsvereinbarungen. Informieren Sie neue Mitarbeiter automatisch, um Ihre **Informationspflichten** zu erfüllen. Im Penseo Portal halten Sie somit jederzeit eine **lückenlose** und leicht **nachvollziehbare Dokumentation** vor.

- ✓ Nachweisbare Einhaltung der **Informationspflicht**
- ✓ Hinterlegung bestehender **Versorgungsordnungen**
- ✓ Automatische **Dokumentation der Beratungsgespräche** (Protokollierung, Umwandlungsvereinbarungen)
- ✓ **DSGVO-konforme Kommunikation** mit Beratern und Mitarbeitern
- ✓ **Auswertung** der Versorgung in der Belegschaft
- ✓ Übersicht über den **Beratungsstatus** von Mitarbeitern

*Tun Sie Gutes und sprechen Sie darüber: Mit den praktischen Penseo Vorsorgerechnern und dem Mitarbeiterportal kommen Ihre Benefits auch in der Belegschaft an.*

*Und meistens nutzen Mitarbeiter die Self-Service Beratung sogar außerhalb der Arbeitszeiten.*





# 3.

## Effiziente Belegschaftsberatung & erfolgreiche Mitarbeiterbindung

Die Beratung Ihrer Belegschaft wird am erfolgreichsten sein, wenn Ihre Mitarbeiter über die Vorteile der Benefits so informiert werden, wie sie es sich selbst wünschen. Wählen Sie mit Ihrem Berater den optimalen Beratungsansatz für Ihr Unternehmen. Ob **persönlich**, rein **digital** oder **hybrid**: Mit Penseo sorgen Sie nicht nur für **dokumentierte Beratungen**, sondern auch für eine hohe Versorgungsquote und damit eine optimale **Bindung Ihrer Mitarbeiter**.

Mit Hilfe der **benutzerfreundlichen Vorsorgerechner** können Sie zudem allen Mitarbeiter ermöglichen, ihre individuelle Vorsorge selbst zu berechnen. Und Ihr Berater ist dabei nur einen Klick entfernt.

- ✓ **Leicht zu bedienende** Vorsorgerechner mit der Penseo Schnellrechner-Technologie
- ✓ Möglichkeit der **Self-Service** Beratung für Ihre Mitarbeiter mittels Chatbot
- ✓ Vernetzung von Mitarbeiter und Berater dank digitaler **Terminbuchung**
- ✓ Bequeme **Verlinkung ins Intranet**
- ✓ **Automatische Zuordnung** von Mitarbeitern zum entsprechenden Versorgungsangebot
- ✓ **Papierlose** Beratung und Antragstellung



*Psst...*

*Chatbot Clarissa berät jetzt  
auch zum betrieblichen  
Schutz vor Berufsunfähig-  
keit (bBU).*

*Einfach mal anschauen...*

# Jetzt Penseo nutzen: Wir begleiten Sie!

Bringen Sie Transparenz und Übersichtlichkeit in Ihre betriebliche Versorgung. Vereinfachen Sie die Arbeit Ihrer Personalabteilung und Lohnbuchhaltung und steigern Sie Ihre Attraktivität als Arbeitgeber, indem Ihre betriebliche Versorgung dort ankommt, wo es zählt: bei Ihren Mitarbeitern.

Sprechen Sie Ihren bAV-Berater an oder buchen Sie ein **Webinar** auf **penseo.de**.

Penseo GmbH  
Eppendorfer Weg 210  
20251 Hamburg

040-228 677 499  
sales@penseo.de



[www.penseo.de](http://www.penseo.de)

