



## FORMAXX AG

Mergenthalerallee 15-21  
65760 Eschborn

Web formaxx.de  
E-Mail info@formaxx.de  
Telefon +49 6196 58684-70  
Fax +49 6196 58684-71

Folgen Sie uns auf



# SIE MÖCHTEN SICH ABHEBEN?

## INNOVATIVE KONZEPTE FÜR UNTERNEHMEN

Betriebliche Alters- und Gesundheitsvorsorge, Lohnkostenmanagement, Gewerbeabsicherung

Mitarbeiterfindung, -Bindung und -Motivation

 **FORMAXX AG**  
MASSTAB IN FINANZBERATUNG

## Alles auf einen BLICK

Über uns .....	1-2
Mitarbeiterbindung .....	3-4
Betriebliche Krankenversicherung (bKV) .....	5-6
Betriebliche Altersvorsorge (bAV).....	7-8
Lohnkostenmanagement/Nettolohnoptimierung .....	9-10
Gewerbeabsicherung (Sach).....	11-12
Zusammenarbeit .....	13-16



**SPARTENÜBERGREIFEND**

**SICHER | OBJEKTIV**

**TRANSPARENT**

## Wir arbeiten für IHR UNTERNEHMEN

Die FORMAXX AG setzt neue Maßstäbe in der unabhängigen und ganzheitlichen Firmenberatung. Unser Ziel ist es, nicht irgendeine, sondern genau DIE Lösung herauszufiltern, die den Bedarf des Unternehmens exakt abbildet.

Das frühzeitige Erkennen neuer und innovativer Ansätze durch unsere Spezialisten bietet dabei einen hohen Mehrwert. Aus dem gesamten Markt selektieren wir leistungsstarke Produkte und Dienstleistungen, die den Vorstellungen unserer Firmenkunden hinsichtlich Qualität, Preis und Sicherheit entsprechen.

Dabei sind **Kompetenz, Verbindlichkeit und Transparenz** für uns selbstverständlich.

Bundesweit sind wir an vierzig Standorten als Ansprechpartner bei allen Fragen rund um das Thema Risikomanagement, Versicherungen, Altersvorsorge und Kapitalanlagen aktiv.

Mit der Fokussierung auf eine klare und transparente Analyse sowie auf die Interessen unserer Kunden sind wir Dienstleister für Handwerk, Gewerbe, Verbände und freie Berufe.

Überzeugender Service und höchste Kundenzufriedenheit – das ist unser Ziel.



## Seien SIE die treibende KRAFT

### Es gibt gute Gründe, in Ihre Mitarbeiter zu investieren!

Gerade in sich ändernden Zeiten sind Unternehmen gefordert, Strukturen, Prozesse und Arbeitsmodelle bestmöglich anzupassen, Fachkräfte zu binden und zielgenau einzusetzen. Dabei ist vor allem eines unverzichtbar - **der Faktor Mensch**. Der Mangel an Wertschätzung, zu geringe Vergütung und zudem die demografische Entwicklung sind nur einige der Gründe für den akuten Fachkräftemangel. Bereits heute können in bestimmten Regionen und Branchen offene Stellen nicht mit geeigneten Fachkräften besetzt werden.

Jobticket, Dienstwagen oder Dienst-E-Bike, Restaurant-Schecks, Fitnessstudio-Mitgliedschaft, Personalrabatte, Vermögenswirksame Leistungen... die Liste der Vergünstigungen, mit denen Unternehmen

ihre Mitarbeiter jenseits des Gehalts für ihre Arbeit ent- und belohnen können, ist lang. In der Regel sind diese „Goodies“ leider nur kurzfristig und senden zudem die falschen Signale an die Belegschaft. Auch eine Gehaltserhöhung wird nicht die gewünschte Wirkung erzielen, denn Geld ist für die meisten Arbeitnehmer keine Motivation, sondern ein Ergebnis. Sie wünschen sich darüber hinaus Anerkennung, Wertschätzung und die Schaffung eines Mehrwertes.

Wir stellen Ihnen innovative, flexible und kostengünstige betriebliche Leistungen vor, mit denen Sie als Unternehmen signalisieren, dass Sie die Bedürfnisse Ihrer Mitarbeiter ernst nehmen. Sie sorgen damit nicht nur für zufriedene Mitarbeiter und eine Identifikation mit dem Unternehmen, sondern vermeiden darüber hinaus krankheitsbedingte Ausfallzeiten und Frühverrentungen.

## Gesundheit – der wichtigste FAKTOR

Die Erwartungshaltung junger Nachwuchskräfte gegenüber ihrem neuen Job und dessen Gegebenheiten hat sich verändert. Es findet eine Verlagerung hin zu „**Work-Life-Integration**“ und **gesundem Bewusstsein** statt. Fakt ist, dass die Grenzen zwischen Arbeit und Privatleben mehr und mehr verschwimmen und innovative Lösungen für Ihre Mitarbeiter gefragt sind.

Arbeitnehmer möchten immer öfter etwas für ihre Gesundheit tun und freuen sich über eine zusätzliche Gesundheitsversorgung mit attraktiven Leistungen. Ob Krankengymnastik, Massagen und Ergotherapie, Brillen und Kontaktlinsen oder Heilpraktiker, Akupunktur und Osteopathie – das sind nur einige Beispiele.



Mit dem „**jährlichen Gesundheitsbudget**“ wählen Ihre Mitarbeiter selber die Leistungen aus – flexibel und einfach. Ohne eigene Beiträge und am besten auch mit der Möglichkeit die Familie ebenfalls abzuschließen. Selbstbestimmt entscheiden, individuell und ganz persönlich, damit lässt sich heute beim Arbeitskräftenachwuchs punkten!

Die betriebliche Gesundheitsversorgung hat zudem den Vorteil, dass sie **nur sehr geringen Verwaltungsaufwand** verursacht und im Vergleich zu anderen Vorsorgesystemen **sehr flexibel** ist. Nach einer Implementierung der Gesundheitsversorgung im Unternehmen rechnen aktuelle innovative Lösungen ganz einfach über eine App auf dem Smartphone des Mitarbeiters ab. Der Arbeitnehmer fotografiert seine Rechnung, sendet den Beleg über die App an die

Versicherung und hat wenige Tage später das Geld auf dem Konto – ohne Aufwand beim Arbeitgeber, ohne lästiges Ausfüllen von Anträgen und Formularen. Neben einem sofort erlebbaren Mehrwert für die Arbeitnehmer positionieren Sie sich als attraktiver Arbeitgeber für neue Talente.

In welcher Form es für Sie empfehlenswert ist und wie ein Modell bedarfsgerecht in Ihrem Unternehmen installiert werden kann – welche Ansätze dabei den Ausschlag für die richtige Wahl der Gesellschaft und die Ausgestaltung sind –, das möchten wir gerne mit Ihnen gemeinsam besprechen und herausfinden. **Wir erstellen attraktive Konzepte zur Mitarbeiterfindung, -Bindung und -Motivation.**

KLASSISCH

ERFOLGREICH

LANGFRISTIG



## Betriebliche Altersvorsorge – BEWÄHRT UND BELIEBT

Altersvorsorge in Betrieben ist keine neue Idee - bereits seit dem frühen 19. Jahrhundert bieten Arbeitgeber ihren Mitarbeitern Mehrwerte durch die Einrichtung einer betrieblichen Altersvorsorge an. Laut einer Studie des Unternehmens Hays setzen Arbeitgeber auch heute noch, wenn es darum geht, Mitarbeiter zu binden, am liebsten auf die betriebliche Altersvorsorge. **Dabei handelt es sich aber nicht bloß um einen Mehrwert für die Mitarbeiter, sondern um ein mächtiges personalpolitisches Instrument.**

Aus diesem Grund ist es sinnvoll, sich über die Gestaltung der betrieblichen Altersvorsorge Gedanken zu machen. Doch ohne Expertenwissen ist es schwer, hier den Überblick zu behalten.

**Welcher Durchführungsweg ist der richtige für mein Unternehmen und meine Ziele? Welche Zusageform soll ich wählen? Welcher Anbieter bietet die besten Tarife für meine Mitarbeiter?** Die Experten der FORMAXX AG helfen Ihnen fachmännisch bei der Beantwortung dieser und weiterer Fragen, übernehmen und dokumentieren die Beratung Ihrer Mitarbeiter und zeigen Ihnen auf, was bei der erfolgreichen Implementierung zu beachten ist. Auch bei geänderten gesetzlichen Rahmenbedingungen hält die FORMAXX Sie auf dem aktuellen Stand und informiert Sie frühzeitig über bevorstehende Änderungen, die Ihr Versorgungswerk betreffen. Damit die Verwaltung für Sie möglichst komfortabel ist, besteht die Möglichkeit, die **Prozesse vollkommen digital** durchzuführen.



## Machen Sie das Beste aus der VERGÜTUNG

Lohnerhöhungen sind eine tolle Sache, aber nach Abzug von Lohnsteuern und Sozialabgaben bleibt dem Arbeitnehmer oft nicht einmal die Hälfte des Bezuges übrig. Den Arbeitgeber kosten sie hingegen viel Geld. Er muss auf den Bruttolohn noch einmal den Arbeitgeberanteil für die Sozialversicherungsabgaben zahlen. Hier bietet sich eine **Nettolohnoptimierung** an. Sie ermöglicht eine Lohnkostensenkung, bei der zudem der Arbeitnehmer profitiert. Es kommt zu einer klassischen **Win-win-Situation**. Dazu wird kurzerhand ein Teil des bisher gezahlten Bruttogehaltes durch sogenannte Lohnbausteine ersetzt. Der Clou besteht darin, dass diese Lohnbausteine entweder gar nicht oder nur zu geringen Teilen zu versteuern sind. Auch Sozialversicherungsabgaben müssen bei optimaler Gestaltung nicht abgeführt werden.

**Der große Vorteil: Die Lohnbausteine kommen unvermindert beim Arbeitnehmer an!**

Um bei der Nutzung von Lohnbausteinen Fehler zu vermeiden und im Sinne einer Nettolohnoptimierung bestmöglich profitieren zu können, arbeiten wir mit einem professionellen Kooperationspartner zusammen. Auf diese Weise lassen sich die steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Spielräume im Zuge einer Nettolohnoptimierung **ideal und rechtssicher** ausnutzen. Keine lästigen Papiergutscheine und komplizierte Abrechnungen mehr! **Webbasierte Portallösungen** vereinfachen Unternehmen den Belegschaftseinsatz von attraktiven Sachbezugsmodulen als Alternative zum Barlohn - **simpel und rechtssicher!**

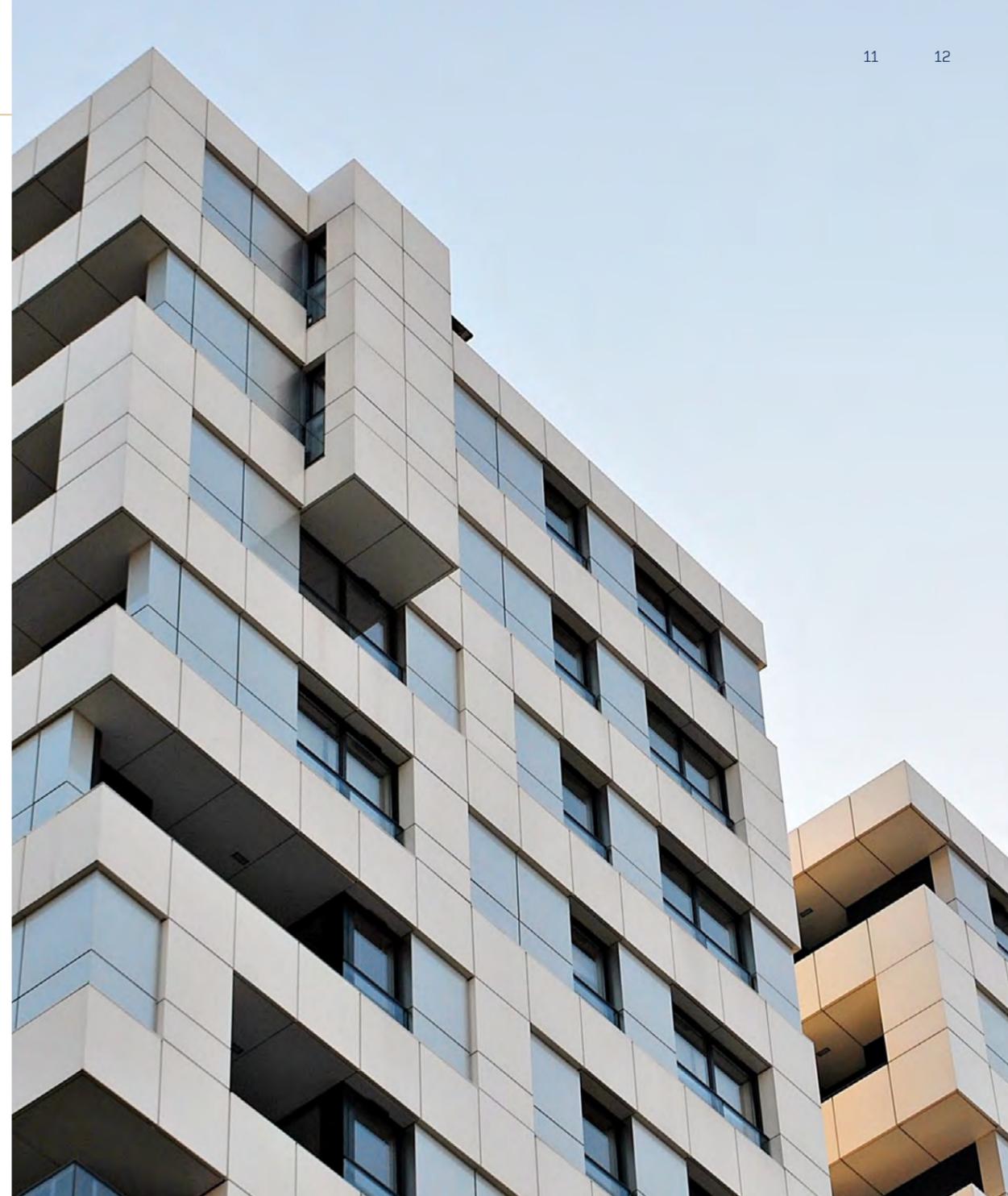


## Auf die Branche ABGESTIMMT

Ob produzierender Betrieb, Dienstleister oder Händler- mit individuell konzipierten Lösungen in den Bereichen Risikomanagement und Versicherung betreuen wir Kunden aus verschiedensten Branchen. In der Eigenschaft als Versicherungsmakler im Firmenbereich sind wir vertrauensvoller und innovativer Partner des Mittelstandes.

Für unsere Kunden schaffen wir durch präzise und breit angelegte Ausschreibungen einen umfassenden Marktüberblick. Die optimale Grundlage für die richtigen Entscheidungen im Unternehmen.

Als Makler stehen wir zu 100 % auf IHRER Seite – der Seite unserer Kunden, wo wir uns nicht als Verkäufer, sondern als objektiver Berater für Risikomanagement und Absicherung sehen – und das ohne Kompromisse.



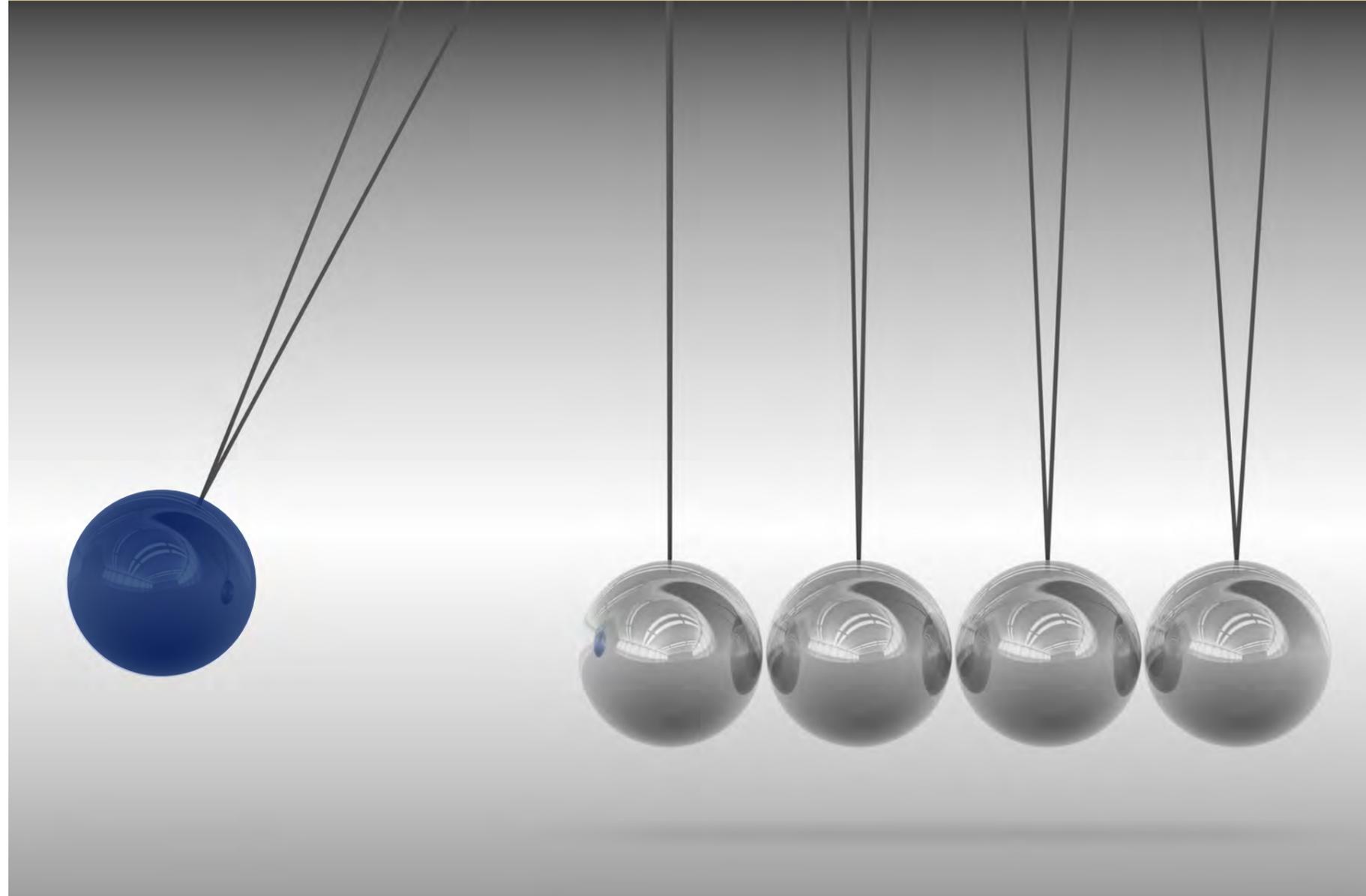
Bei der Konzeption individueller Versicherungslösungen sind wir unabhängig und können aus den Produkten aller Versicherungsgesellschaften das passende Paket schnüren. Ebenso unabhängig und objektiv sind wir bei der regelmäßigen Überprüfung der Lösungsansätze sowie der ständigen Weiterentwicklung individueller Deckungskonzepte. Insbesondere im Schadensfall vertreten wir die Interessen unserer Kunden uneingeschränkt gegenüber den Beteiligten, sodass Sie ein optimales Ergebnis mit einem minimalen eigenen Aufwand haben.

Wir beraten ganzheitlich, d. h. nicht nur im Hinblick auf die Entwicklung einer umfassenden und individuellen Versicherungsdeckung, sondern auch in Bezug auf das Risikomanagement, das schon viel früher ansetzt und der Deckung für den Schadensfall nur die

Rolle der Ultima Ratio zukommen lässt. Vorsorgemaßnahmen sind häufig noch wirksamere Ansätze und schützen das Unternehmen vor dem Eintritt eines Schadens. Aktuell ist der „Cyberbereich“ mit dem Stichwort „Datensicherheit“ dafür das beste Beispiel.

### Sicherung von Privatvermögen

Eine serviceorientierte Rundum-Betreuung war uns als Versicherungspartner schon immer wichtig. So war es für uns nur ein logischer Schritt, auch den Menschen hinter den Unternehmen ein kompetenter Berater zu sein und auch hier individuelle Deckungskonzepte zu entwickeln. Ob Kunst, Oldtimer oder Immobilien – auch in der Sicherung von Privatvermögen verfügen wir über ein umfassendes Portfolio und langjährige Erfahrung.



## Impulse setzen für ANHALTENDEN ERFOLG

Die einzige Konstante ist der stetige Wandel. Die großen Herausforderungen der nächsten Jahre erfordern Wachsamkeit und Innovationsfähigkeit für eine erfolgreiche Zukunft. Die Digitalisierung schreitet mit unglaublicher Geschwindigkeit voran und der Kampf um die Talente auf dem Arbeitsmarkt hat begonnen. Risiken minimieren, Chancen nutzen – unser ganzheitlicher Beratungsansatz für Firmen bietet folgende Lösungen:

- Mit innovativen Konzepten eine hohe Bindung und Motivation bestehender Fachkräfte fördern, Unterstützung beim Gewinnen neuer Mitarbeiter
- Personalkostenoptimierung durch steuer- und sozialversicherungsfreie Lohnbausteine



Erfolg hat nur, wer etwas tut,  
während er auf den Erfolg wartet.

Thomas Alva Edison (1847-1931)  
amerikanischer Erfinder

- Fehlzeitenminimierung, betriebliches Gesundheitsmanagement, betriebliche Krankenversicherung
- Risikomanagement für Schlüsselpersonen und sinnvolle Lösungen für das Thema Unternehmensvollmachten und Verfügungen
- Absicherungen der Sachwerte zu einem fairen Preis – der Versicherungsscheck
- Intelligente Vorsorgelösungen für Unternehmer und Angehörige
- Überprüfung von Versorgungszusagen der Geschäftsführung
- Prüfung und Optimierung von bestehenden Modellen in der betrieblichen Altersvorsorge
- Enthftung des Unternehmens, Einrichtung von Versorgungsordnungen
- Energiekosteneinsparungen durch einen unabhängigen Kostenvergleich bei Strom und Gas



Wir stehen IHNEN für einen ersten

## AUSTAUSCH UND EIN KENNENLERNEN

gerne zur Verfügung – auch online.