

Konzept der betrieblichen Altersvorsorge

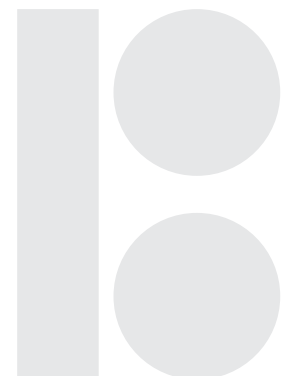
Dienstleistung der Udo Heidemann GmbH

I. Beratung der Geschäftsleitung

- Allgemeine Rentensituation
- Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung § 1a BetrAVG i.V.m. § 3 Nr. 63 EStG
- Informations- und Aufklärungspflichten des Arbeitgebers
- Tarifvertragliche Entgeltumwandlungsmöglichkeiten (Tariföffnungsklauseln)
- Vergleich der Durchführungswege mit Betrachtung der Haftung, Verwaltung und Wirtschaftlichkeit
- Integrationsmöglichkeiten von Wertkonten
- Individuelle Anforderungen Ihrer Firma
- Integrationsmöglichkeiten bestehender Versorgungslösungen

II. Konzeption

- Erstellung eines Versorgungskonzeptes für Ihre Firma auf Grundlage des Status Quo
- Vorschlag über die Gestaltung von Arbeitgeberzulagen- und -zuschüssen
- Vorschlag über die Einbeziehung von Vermögenswirksamen Zulagen
- Vorschlag für die Tarifgestaltung/Betriebsvereinbarung/Versorgungsordnung/ ArbN-Erklärung
- Protokollierung der Arbeitgeberberatung
- Aushändigung der allgemeinen Versicherungsbedingungen, der individuellen Modellberechnung inkl. Produktinformation
- Ausfertigung der Antragsunterlagen/Gruppenvertragsunterlagen
- Besprechung der Konzeption mit der Geschäftsleitung
- Festlegung des Konzeptes und des Ablaufschemas
- Erstellung einer ArbN-Informationsbroschüre
- Gegebenenfalls Information der Arbeitnehmervertreter



III. Einrichtung

- Bereitstellung eines Berechnungsprogramms zur Erläuterung der Entgeltumwandlung
- Vorbereitung des Firmenaushangs für den Belegschaftsvortrag
- Durchführung des Belegschaftsvortrags, nach Absprache auch in Teilgruppen möglich
- Einzelgespräche mit den Mitarbeitern unter Berücksichtigung der persönlichen Versorgungssituation
- Erstellung und Aushändigung individueller Modellrechnung gem. § 7 VVG sowie des Brutto-Netto Vergleichs
- Erstellung der Entgeltumwandlungsvereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- Aufnahme der Mitarbeiter in die Anmeldeleiste des Versorgungswerkes
- Bearbeitung und Weiterleitung der Anmeldeleiste ggf. einschließlich notwendiger Gesundheitserklärung
- Mitarbeitererklärung als Rückmeldebogen mit Fristsetzung
- Erstellen der Arbeitnehmer Beratungsdokumentation
- Fristenüberwachung und Kontrolle bzgl. der Erstellung der Versorgungsunterlagen
- Aushändigung der Gruppenvertragsunterlagen für das Trägerunternehmen
- Übergabe der Versorgungszusagen an die einzelnen Mitarbeiter

IV. Laufende Betreuung

- Regelmäßiger Firmenbesuch zur Kundenbetreuung und zum Austausch mit der Geschäftsleitung
- Abwicklung ausgeschiedener Mitarbeiter (monatlich)
- Laufende Bearbeitung der anfallenden Servicevorgänge
- Verfügbarkeit für Beratungsgespräche nach Neueinstellungen
- Überwachung der Meldetermine
- Überwachung der gesetzlichen Vorschriften u.a. BBG-Grenze
- Anpassung bestehender Versorgungszusagen an BBG-Grenze
- Ggf. Freischaltung Ihres Intranet-Zuganges zum Versorgungswerk



Ihre Ansprechpartner:

Zertifizierte
Experten betriebliche
Altersversorgung (DMA)
Udo Heidemann und
Roman Heining

Udo Heidemann GmbH
Freie Vermögens- und Finanzberatung

Ravensberger Straße 16 · D-33824 Werther
Fon (0 52 03) 91 85-0 · Fax (0 52 03) 91 85-20
E-Mail: info@heidemann-finanz.de
www.heidemann-finanz.de
IHKRegister-Nr.: D-1ZQ8-0SUG8-21