

Ihr Fels in der Brandung.

**ww württem
bergische**

Unsere beste Serviceleistung.

Die Versorgungsordnung.

**Vorteile einer Versorgungsordnung und
wie Sie diese beantragen**



Was ist eine Versorgungsordnung?

Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmern, in welcher die arbeitsrechtlichen Rahmenbedingungen zur betrieblichen Altersversorgung (bAV) geregelt werden.

Wesentlicher Inhalt

- Für **welche** Mitarbeiter(gruppen) soll **was** gelten?
 - Welche(r) **Anbieter** kommen in Frage?
 - Welche **Produkte** und **Tarife** werden angeboten?
 - Wer ist der **Ansprechpartner**?
 - Wie lauten die **steuer-, arbeits- und SV- rechtlichen Rahmenbedingungen**?
- etc.



Eine Versorgungsordnung bringt Ordnung ins Chaos.

Warum eine Versorgungsordnung?

- Im Nachhinein weiß der Arbeitgeber bei Problemen meist nur, dass Sie ihm die bAV eingerichtet haben.
- Rahmenbedingungen und Entscheidungsgrundlagen sind nicht erinnerlich.
- Im Beratungsprotokoll stehen nur Stichworte.
- In der Police/ Versicherungszusage/ Entgeltumwandlungsvereinbarung steht auch nicht alles.

Lösung: etwas Umfassendes, Schriftliches muss her!

➔ Raten Sie Ihrem Firmenkunden ab 10 Mitarbeitern stets zu einer Versorgungsordnung.

Die Vorteile einer Versorgungsordnung

Eindeutige Regelung von Rechten und Pflichten! Nachlesbar!

- Günstige Folge für den Arbeitgeber:
 - Vermeidung von Rechtstreitigkeiten.
 - sicheres Handling.
 - keine Fehler durch Übersehen einer Verpflichtung oder Fehlinterpretation der Rahmenbedingungen/ Voraussetzungen.
 - Steigerung der Zufriedenheit der Arbeitnehmer durch transparente Regelungen, für jeden nachvollziehbar.
 - Erfassen auch untypischer Fälle im Voraus.
 - z. B. bei durch Unternehmenszukauf hinzukommende Arbeitnehmer, Erziehungszeiten etc..

➤ **Standardisierung! Von Arbeitgeber und Arbeitnehmer als Regelwerk anerkannt.**



Die Vorteile einer Versorgungsordnung

Eindeutige Regelung von Rechten und Pflichten! Nachlesbar!

- Günstige Folge für den Arbeitnehmer:
 - **Klarheit**, ob er einen Rechtsanspruch hat.
 - **Klarheit**, welchen genau (Versorgungsumfang).
 - **Klarheit**, zu welchen Bedingungen er ihn hat.
 - **Klarheit**, welche Fristen er ggf. einzuhalten hat.



➤ **Transparenz! Steigert die Wertschätzung des Arbeitnehmers für die betriebliche Altersversorgung.**

Unterschiedliche Interessen – ein gemeinsames Instrument.

Interessen ...



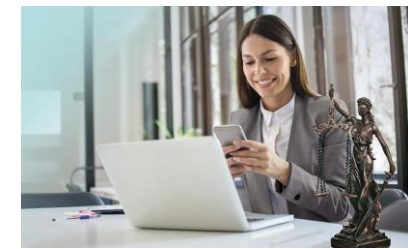
... des Arbeitgebers

- positive Außendarstellung
- rechtliche Sicherheit
- Einfache Einrichtung
- Aktualisierung nach Bedarf



... des Arbeitnehmers

- Information
- Transparenz
- Gleichberechtigung
- Anspruchsgrundlage



... des Vermittlers

- Akquise-Aufwand minimieren
- Kompetenz zeigen
- Dokumentation & rechtliche Sicherheit
- Kundenbindung

➤ Win-Win-Situation für alle Beteiligten.

So kommen Sie ganz einfach an eine Versorgungsordnung.

württembergische
Ihr Fels in der Brandung. Württembergische Lebensversicherung AG

Antrag auf Ausfertigung

einen Kollektivrahmenvertrag eine Versorgungsordnung eine Betriebsvereinbarung (der Vorzugswahl einer Betriebsvereinbarung)

Kollektivrahmenvertrag besteht bereits Versorgungsordnung/Betriebsvereinbarung wird benötigt bis zum

Neuanmeldungen erfolgen als: als Einzelfall innerhalb Rahmenvereinbarung (z. B. VZVA) innerhalb aktiven Kollektivrahmenvertrag

Bitte beachten Sie, dass die Errichtung einer Blockfinanzierung nur möglich ist, wenn die Tarifvorgaben für die AG- und AN-finanzierten Versicherungen identisch sind.

Bitte senden Sie den Antrag per E-Mail an bav.service@wuerttembergische.de.

Arbeitsgeberdaten

Kundennummer

Genaue Firmenbezeichnung inklusive Rechtsform (ggf. Stempel)

Genaue Anschrift

Email-Adresse des Ansprechpartners im Unternehmen

Branche

Tarifbindung Ja Nein

Bezeichnung des gültigen Tarifvertrags

Sind einzelne Arbeitnehmer bzw. Personengruppen besonderen beruflichen Gefahren ausgesetzt (wenn ja, welche)?

Bestehen Vorversicherungen Ja Nein AG-finanziert AN-finanziert

Falls ja: Wie soll mit diesen umgegangen werden?

21467/01 | 04.4.2020 Seite 1 von 7

Beantragungsformular
21467

an
bAV-service@wuerttembergische.de



Adobe Acrobat
Document

Versorgungsordnung für
Ihren Kunden

Von uns an Sie

z. B. (Muster-
versorgungsordnung)

Logo der Mustermann GmbH

Regelungen
zur betrieblichen Altersversorgung
der
Mustermann GmbH

Präambel

Mit dieser Versorgungsordnung unterstützen wir unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (nachfolgend zur besseren Lesbarkeit „Mitarbeiter“) bei der Absicherung ihres Altersruhestandes durch eine arbeitgeberfinanzierte Versorgung sowie durch die Möglichkeit einer von uns bezuschussten Entgeltumwandlung.

Die Versorgung wird für alle betroffenen Mitarbeiter ab dem 01.04.2021 nach den nachfolgenden Regelungen ausgestaltet.

1. Arbeitgeberfinanzierte betriebliche Altersversorgung

1.1. Teilnahmeberechtigung

Teilnahmeberechtigt sind alle unsere Mitarbeiter, die in einem ungekündigten Arbeitsverhältnis zu uns stehen bzw. in ein solches eintreten.

1.2. Arbeitgeberbeiträge

1.2.1. Wir leisten monatlich für alle nach 1.1. teilnahmeberechtigten Mitarbeiter, erstmals zum nächsten Monatsersten nach Vorliegen der Voraussetzungen nach 1.1, frühestens jedoch ab dem 01.04.2021 zusätzlich zu den sonstigen Lohn- und Gehaltszahlungen an jeden teilnehmenden Mitarbeiter einen Arbeitgeberbeitrag in Höhe von 25,00 EUR.

1.2.2. Eine Barauszahlung der Arbeitgeberbeiträge ist nicht möglich.

1.2.3. Wir behalten uns vor, die zugesagte Arbeitgeberfinanzierung zu kürzen oder einzustellen, wenn

- unsere wirtschaftliche Lage sich nachhaltig so wesentlich verschlechtert hat, dass uns die Aufrechterhaltung der zugesagten Arbeitgeberfinanzierung nicht mehr zugemutet werden kann.

Erstelldatum 12.04.2021 Seite 1 von 11

➤ Unser kostenloser Service für Sie: Das Ganze kostet weder Sie noch dem Arbeitgeber etwas.

Versorgungsordnung und Kollektivvertrag. Deshalb beides.

Versorgungsordnung

- Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmern
- Wirkung nach innen
- Weitergehende Informationen, auch über Rechtsansprüche, Steuern, Sozialversicherung, Situation bei Ausscheiden usw.

Kollektivrahmenvertrag

- Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Versicherung (WürttLeben)
- Wirkung nach außen
- Konkrete Vertrags- und Tarifinformationen (inkl. Rabatte, Überschuss-Systeme ... – kurz und prägnant)

Antrag auf Ausfertigung

eines Kollektivrahmenvertrages
 Kollektivrahmenvertrag besteht bereits

einer Versorgungsordnung

einer Betriebsvereinbarung
(Bei Vorhandensein eines Betriebsrates)

Kollektivrahmenvertrag wird benötigt bis zum

Versorgungsordnung / Betriebsvereinbarung wird benötigt bis zum

Neuanmeldungen erfolgen als:

als Einzeltarif
 innerhalb Rahmenvereinbarung (z. B. VdVA)
 innerhalb echtem Kollektivrahmenvertrag

➤ Mit dem Anforderungsformular 21467 können Sie beides gleichzeitig beantragen.

Mit einer VO bereiten Sie professionell Geschäft vor. Viel Erfolg.

