

Ihr Fels in der Brandung.

ww württembergische

Unsere besten Serviceleistungen.

**Die neue Versorgung.
Das neue Starterpaket.**

Schulungspräsentation | 2023

Gliederung.

- 1. Die bAV. Viele Wünsche, Pflichten, Rechte und Interessen.**
2. Die neue Versorgungsordnung.
3. Das neue Starterpaket.
4. Die Beantragung.

bAV in Unternehmen. Pflichten, Rechte und Interessen.

Arbeitgeber	Arbeitnehmer	Vermittler	Alle
Wünsche und Pflichten	Rechte	Interessen	Erwartungen
▪ Rechtliche Sicherheit – Informationspflicht¹ ▪ Positive Außendarstellung ▪ Einfache bAV-Einrichtung ▪ Wenig Aufwand	▪ Information² ▪ Transparenz ▪ Gleichbehandlung	▪ Verkauf ▪ Wenig Aufwand ▪ Dokumentation und rechtliche Sicherheit ▪ Kompetenz demonstrieren ▪ Konkurrenz verhindern	▪ Verständliches Angebot ▪ Einfache Implementierung ▪ Wenig Aufwand ▪ Maximaler Nutzen

„Agieren“ statt
„Reagieren“ oder
„Ignorieren“.

Gliederung.

1. Die bAV. Viele Wünsche, Pflichten, Rechte und Interessen.
2. **Die neue Versorgungsordnung.**
3. Das neue Starterpaket.
4. Die Beantragung.

Das ist eine Versorgungsordnung.

Definition Versorgungsordnung.

- **Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmern, in denen die Grundsätze der betrieblichen Altersversorgung im jeweiligen Unternehmen festgelegt und zusammengefasst werden.**

Wesentliche Inhalte.

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

„Ordnung“ statt „Chaos“.

A man and a woman, both wearing white hard hats and business attire (a light blue shirt and tie for the man, a black dress for the woman), are standing on a construction site. They are looking at a large set of blueprints spread out on a surface. The man is pointing at a specific area on the blueprint. In the background, there are concrete blocks, scaffolding, and a clear blue sky. The text is overlaid on the left side of the image.

In der werblichen
Versorgungsordnung
versuchen wir, **allen**
Interessen gerecht
zu werden.

Übersichtsblatt.

- Der **Arbeitgeber** informiert seine Mitarbeiter.
- Die **Arbeitnehmer** sehen auf einen Blick die wichtigsten Details der angebotenen bAV.
- Der **Vermittler** wird explizit mit sämtlichen Kontaktdaten beworben.



Gemeinsam für die Zukunft. Ihre Muster GmbH-Betriebsrente.

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

von der gesetzlichen Rente allein kann heute niemand mehr leben. Wir geben Ihnen daher die Möglichkeit der staatlich geförderten betrieblichen Altersversorgung. Wir haben vergünstigte Konditionen mit der Württembergischen Lebensversicherung AG vereinbart. Und neben der staatlichen Förderung unterstützen wir Ihre Vorsorge mit einem zusätzlichen Arbeitgeber-Zuschuss.

Wir freuen uns, Ihnen dieses Angebot machen zu können:

Das kommt rein.

Arbeitgeberfinanzierter Beitrag	■ 25,00 EUR monatlich.
Entgeltumwandlung	■ Sie können bis zu 4 % der BBG GRV (in 2023: 292 EUR monatlich) brutto und damit steuer- und sozialversicherungsfrei selbst einzahlen. ■ Sie können weitere 4 % der BBG GRV steuerfrei dazubezahlen.
Zuschuss zur Entgeltumwandlung	■ Wir zahlen Ihnen 20 % für jeden eingezahlten EUR dazu.

Bestätigungs- und Beratungsschein.

- Der **Arbeitgeber** kann sich die Kenntnisnahme auf Wunsch vom Arbeitnehmer bestätigen lassen.
- Der **Arbeitnehmer** setzt sich mit dem bAV-Angebot auseinander.
- Der **Vermittler** steigert seine Verkaufschancen.

Bestätigungs- und Beratungsschein

Bitte unbedingt ausgefüllt und unterschrieben an den Arbeitgeber (unsere Lohnabrechnung) zurückgeben.

Name, Vorname: _____	
Abteilung: _____	Personalnummer: _____
Telefon _____	E-Mail: _____

- ☐ Ich habe obige Mitarbeiterinformation zu den angebotenen Möglichkeiten der betrieblichen Altersversorgung erhalten.
Ich weiß, dass ich die kompletten Regelungen bei meinem Arbeitgeber einsehen kann.

Meine Entscheidung:

- ☐ Ich verzichte auf die staatliche Förderung der Entgeltumwandlung sowie auf den Zuschuss durch den Arbeitgeber. Ich melde mich, sobald ich diese nutzen möchte.
- ☐ Ich habe mich für eine Entgeltumwandlung entschieden. Ich möchte monatlich _____ EUR umwandeln.
- ☐ Ich möchte einen Beratungstermin mit dem Berater der Württembergischen.

Datum, Unterschrift

Werbliche Versorgungsordnung.

- Alle Überschriften in Frageformen
- Begleitende Bildmotive zur leichteren Lesbarkeit



1.4.3. Wie sind Angehörige abgesichert?



Bei Tod des versicherten Mitarbeiters vor I
sorgungsberechtigten Hinterbliebenen ein
sicherungsvertrag für die Todesfall-Leistur
arbeiters nach Beginn der Altersrente wi
Versicherungsvertrag vereinbarten tariflich
Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenver

Es gelten die Bestimmungen des Versiche

Versorgungsberechtigte Hinterbliebenen

- der überlebende Ehegatte, mit dem d
ihres Todes verheiratet war,

bzw. der überlebende eingetragene
Person zum Zeitpunkt ihres Todes in
lebte,

bzw. der überlebende Lebensgefährte
zum Zeitpunkt ihres Todes in einer hä
diese der Württembergische Lebensv
vor Eintritt des Versicherungsfalles n
genannt hat und
- überlebende Kinder im Sinne des §
und Absatz 5 Einkommensteuergeset

An andere Hinterbliebene kann nur
8.000,00 EUR gezahlt werden. Dieses



2.5.5. Wer kann die Leistungen verlangen?

Ab Beginn der Versicherung steht dem Mitarbeiter ein unwiderrufliches Bezugsrecht
auf die gesamten Leistungen der auf sein Leben genommenen Versicherung, einschließ
lich der Überschussanteile zu. Dies wird im Versicherungsschein dokumentiert.

Seine Versorgungsanswartschaften aus Entgeltumwandlung und aus gesetzlichem
Arbeitgeber-Zuschuss sind ab Beginn gesetzlich unverfallbar.

Hinsichtlich der aus unserem freiwilligen Zuschuss finanzierten Versorgungsanswart
schaften räumen wir hiermit sofortige vertragliche Unverfallbarkeit ein.

Das Bezugsrecht umfasst alle auszuzahlenden Beträge aus dem Versicherungsver
trag.

Das Bezugsrecht ist nicht übertragbar, nicht beleihbar bzw. nicht verpfändbar.

3. Wie werden die Beiträge gezahlt?



Entgeltumwandlungsbeträge sowie nach den vorstehenden Bedingungen von uns zu zahl
ende Arbeitgeberzuschüsse werden für die teilnahmeberechtigten und teilnehmenden Mit
arbeiter an den Versorgungsträger als Versicherungsbeiträge abgeführt.

Frühester Beginn für die Zahlung als Versicherungsbeitrag ist der mit dem Mitarbeiter ge
mäß dieser Versorgungsordnung vereinbarte Zeitpunkt, frühester Zeitpunkt ist jedoch der
TT.MM.JJJ.

So können Sie eine Versorgungsordnung noch besser verkaufen. Empfehlungen zur Ausgestaltung.

Arbeitgeberbeiträge vereinbaren und **an Betriebsziele (z.B. Betriebszugehörigkeit) koppeln**



Der Arbeitgeber erkennt Mehrwert und kümmert sich proaktiv um Einführung und Bewerbung

Prozentuale Arbeitgeberzuschüsse vereinbaren – **einheitlich** 15% oder 20% **für alle** Arbeitnehmer



Sie und der Arbeitgeber erhalten mehr Rechtssicherheit und vermeiden Fehler

So einfach wie möglich
(**keine Anrechnungen**, Beschränkung auf ein oder maximal zwei Tarife)¹



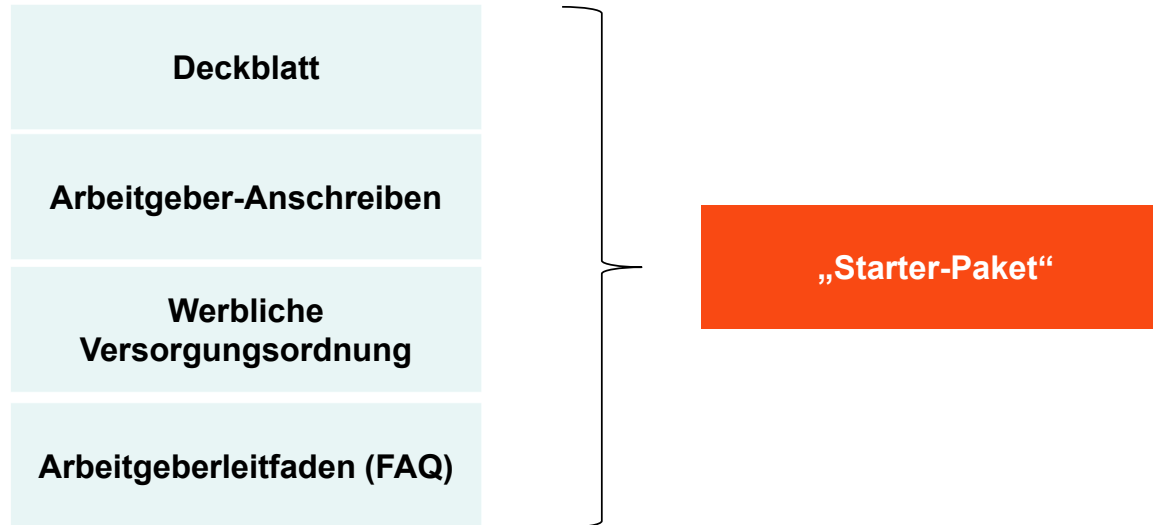
Sie erhöhen die Teilnahmequote der Arbeitnehmer

Gliederung.

1. Die bAV. Viele Wünsche, Pflichten, Rechte und Interessen.
2. Die neue Versorgungsordnung.
- 3. Das neue Starterpaket.**
4. Die Beantragung.

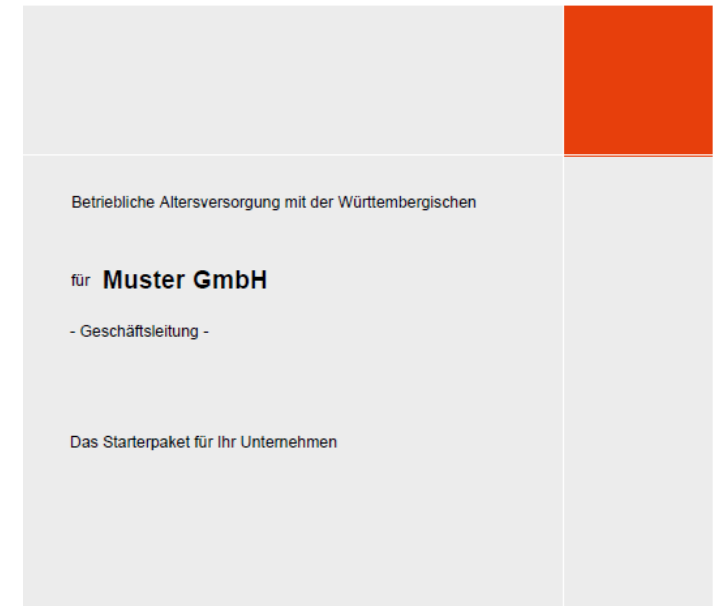
Das neue Starterpaket – Ihr Kunde wird Premiumkunde.

- Rund um die Versorgungsordnung liefern wir Ihnen auf Wunsch weitere Unterlagen...



Deckblatt.

- Optisch ansprechendes Cover für eine wichtige Unterlage



Arbeitgeber-Anschreiben.

- Zusammenfassung des Starterpakets
- Hinweis zur rechtssicheren Kommunikation und Archivierung der Versorgungsordnung
- Hinweis auf FAQ
- Hinweis auf bestehende Dokumente und xbAV

Wichtige Arbeitgeberinformation - Ihr Starter-Paket

Sehr geehrte Damen und Herren,

anbei erhalten Sie Ihr Starter-Paket zur betrieblichen Altersversorgung. Es schafft mehr Rechtssicherheit für Sie und Ihre Mitarbeiter.

Im Einzelnen erhalten Sie:

Versorgungsordnung

Die Versorgungsordnung fasst die mit Ihnen für Ihre Mitarbeiter vereinbarten Regelungen zur betrieblichen Altersversorgung anschaulich zusammen.

Bitte lassen Sie Ihren Arbeitnehmern diese Regelungen zukommen. Der einfachste Weg:

- Bereits vorhandenen Mitarbeitern können Sie einmalig der monatlichen Gehaltsabrechnung das Übersichtsblatt zur Versorgungsordnung beifügen. Am Besten lassen Sie sich schriftlich bestätigen, dass die Mitarbeiter Kenntniss erlangt haben.
- Bei neu eintretenden Mitarbeitern können Sie das Übersichtsblatt als Anlage zum Arbeitsvertrag beifügen.

Leitfaden - Wichtige Fragen und Antworten

Mit dem beigefügten Leitfaden zur betrieblichen Altersversorgung geben wir Ihnen einen Überblick über die bAV, erklären Ihnen einfach und schnell, wie Sie die betriebliche Altersversorgung in Ihrem Unternehmen rechtssicherer durchführen und beantworten Ihnen die wichtigsten und am häufigsten gestellten Fragen.

Digitale bAV-Verwaltung, aktuelle Formulare und weitere Informationen

Nutzen Sie Ihre digitale bAV – die zentrale Plattform zur einfachen bAV-Verwaltung

einfach	effizient	digital
Sie verwalten die bAV-Verträge Ihrer Mitarbeiter bequem und online selbst.	Sie sparen Zeit und schonen Ressourcen,	Sie haben jederzeit Zugriff auf alle Dokumentenbits und den Bearbeitungsstand,

<https://www.wuv-bav.net/>

Auf unserer Homepage unter

https://www.wuerttembergische.de/de/produkte_geschaeftskunden/1/produkte/vorsorge_betrieb/vorsorge_ueber_den_betrieb.html

finden Sie außerdem weitere aktuelle Informationen sowie aktuelle Formulare, über die Sie uns mitteilen können, wenn sich etwas bei Ihnen oder Ihren Arbeitnehmern ändert.

Alternativ können Sie sich selbstverständlich gerne an Ihren persönlichen in der Versorgungsordnung angegebenen Berater vor Ort wenden.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen und wünschen Ihnen weiterhin viel Erfolg!

Ihre Württembergische Lebensversicherung AG

Aktuelle Dokumente für das Bestandsgeschäft immer verfügbar.

- Auf Wunsch kann der Arbeitgeber seine Verträge **selbst digital verwalten**.
- Auf Wunsch kann der Arbeitgeber direkt mit unserem Kundenservice (FLK) kommunizieren und Ihnen Zeit ersparen. Wir stellen die **wichtigsten Formulare ins Internet**, z.B.
 - Entgeltumwandlungsvereinbarung
 - Beantragung Entgeltlose Beschäftigung
 - Arbeitgeberwechsel
 - etc.

Wichtige Arbeitgeberinformation - Ihr Starter-Paket

Sehr geehrte Damen und Herren,

anbei erhalten Sie Ihr Starter-Paket zur betrieblichen Altersversorgung. Es schafft mehr Rechtssicherheit für Sie und Ihre Mitarbeiter.

Im Einzelnen erhalten Sie:

Versorgungsordnung

Die Versorgungsordnung fasst die mit Ihnen für Ihre Mitarbeiter vereinbarten Regelungen zur betrieblichen Altersversorgung anschaulich zusammen.

Bitte lassen Sie Ihren Arbeitnehmern diese Regelungen zukommen. Der einfachste Weg:

- Bereits vorhandenen Mitarbeitern können Sie einmalig der monatlichen Gehaltsabrechnung das Übersichtsblatt zur Versorgungsordnung beifügen. Am Besten lassen Sie sich schriftlich bestätigen, dass die Mitarbeiter Kenntnis erlangt haben.
- Bei neu eintretenden Mitarbeitern können Sie das Übersichtsblatt als Anlage zum Arbeitsvertrag beifügen.

Leitfaden - Wichtige Fragen und Antworten

Mit dem beigefügten Leitfaden zur betrieblichen Altersversorgung geben wir Ihnen einen Überblick über die bAV, erklären Ihnen einfach und schnell, wie Sie die betriebliche Altersversorgung in Ihrem Unternehmen rechtssicher durchführen und beantworten Ihnen die wichtigsten und am häufigsten gestellten Fragen.

Digitale bAV-Verwaltung, aktuelle Formulare und weitere Informationen

Nutzen Sie Ihre digitale bAV – die zentrale Plattform zur einfachen bAV-Verwaltung

einfach	effizient	digital
Sie verwalten die bAV-Verträge Ihrer Mitarbeiter bequem und online selbst.	Sie sparen Zeit und schonen Ressourcen,	Sie haben jederzeit Zugriff auf alle Dokumenten und den Bearbeitungsstand.

<https://www.wuv-bav.net/>

Auf unserer Homepage unter

https://www.wuerttembergische.de/de/produkte_geschaeftskunden/1/produkte/vorsorge_bav/vorsorge_ueber_den_betrieb.html

finden Sie außerdem weitere aktuelle Informationen sowie aktuelle Formulare, über die Sie uns mitteilen können, wenn sich etwas bei Ihnen oder Ihren Arbeitnehmern ändert.

Alternativ können Sie sich selbstverständlich gerne an Ihren persönlichen in der Versorgungsordnung angegebenen Berater vor Ort wenden.

Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen und wünschen Ihnen weiterhin viel Erfolg!

Ihre Württembergische Lebensversicherung AG

Werbliche Versorgungsordnung.

- inkl. Zusammenfassung der VO und Rücklaufschein



Regelungen
zur betrieblichen Altersversorgung
der
Muster GmbH & Co. KG



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.

Arbeitgeber-Leitfaden.

- Wir beantworten alle wichtigen Fragen des Arbeitgebers und Arbeitnehmers.

Haben Mitarbeiter Anspruch auf eine Betriebsrente?

Ja, alle Mitarbeiter haben durch § 1a des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) einen Anspruch auf Entgeltumwandlung: Jeder Arbeitnehmer darf Teile seines Gehalts bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung West in eine Betriebsrente umwandeln. Bei der Durchführungswegen Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds muss ein Dienstverhältnis vorliegen.

Auf eine arbeitgeberfinanzierte Betriebsrente gibt es keinen unmittelbaren gesetzlichen Anspruch. Eine Betriebsrente kann auf unterschiedliche Arten werden. Man unterscheidet einzel- und kollektive Rechtsbegründungsakte. Einzelvertraglich sind Vereinbarungen zwischen Arbeitnehmer und Arbeitgeber, die Bestandteil des Arbeitsvertrages wie Spiel dafür ist eine Versorgungsordnung. Diese Schwarzen Brett oder in einer Betriebsversammlung bekanntgegeben werden. Daneben können sich auch Ansprüche aus betrieblicher Übung oder Gleichbehandlungsgrundsatz ergeben. Ein Vertrag beruht auf einer betrieblichen Übung, wenn der Arbeitgeber über längere Zeit durch gleichmäßigten zu erkennen gegeben hat, dass er unter bestimmten Voraussetzungen Versorgungsleistungen gewährt. Dem Gleichbehandlungsgrundsatz könnte der

10

Öffnungsklausel zulässt (§ 20 Abs. 1 BetrAVG) zum Beispiel der tarifliche Mindestlohn i.d.R. in eine Betriebsrente umgewandelt werden. Über- und außertarifliche Entgeltbestandteile können jedoch auf jeden Fall in eine Betriebsrente umgewandelt werden.

Den Tarifvertrag Ihrer Branche erhalten Sie von Ihrem Arbeitgeberverband. Gerne prüfen wir Sie die darin enthaltenen Regelungen.

Wann ist ein Arbeitgeber-Zuschuss zu zahlen? Spätestens ab dem 1. Januar 2018 ist der Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben, ist er gesetzlich verpflichtet, einen Zuschuss von pauschal 15 % der Entgeltumwandlung zu leisten.

mer Ansprüche geltend machen (Haftung des Arbeitgebers), wenn der Arbeitgeber bei bestimmten Personengruppen ohne sachlichen Grund von der zugesagten Betriebsrente abweicht. Dies wäre z. B. der Fall, wenn



Leitfaden zur Durchführung in Ihrem Unternehmen

Heute verstehen, worauf es morgen ankommt.

Betriebliche Altersversorgung

Die Vorteile des Starterpakets.

- **Optisch ansprechendes Layout** – Umsetzung Ihrer Wünsche nach einer „besseren Verpackung“
- **Professionelles Auftreten**
- **Rechtssicheres Auftreten**
- **Strukturiertes Auftreten** – es werden keine wichtigen Infos vergessen
- Mehrwert für Arbeitgeber, Arbeitnehmer und Vermittler (**keine Beratungslücken** mehr)
- **Einfach umsetzbar**
- **Reduzierung von Beratungsfehlern**
- Innen- und **Außendienstentlastung**, wenn aktuelle Formulare zur Bestandsbearbeitung verwendet werden



Gliederung.

1. Die bAV. Viele Wünsche, Pflichten, Rechte und Interessen.
2. Die neue Versorgungsordnung.
3. Das neue Starterpaket.
4. **Die Beantragung.**

So beantragen Sie Ihr Starterpaket.

- Wählen Sie aus, ob Sie eine werbliche oder konventionelle VO wünschen
- Wählen Sie aus, an wen das Starterpaket versendet werden soll
- Wählen Sie aus, ob Sie zusätzlich einen Kollektivvertrag beantragen wollen (siehe nächste Seite)
- Sie finden das Formular im Schritt 5 der bAV Roadmap oder hier über diesen Link:



Antrag auf Ausfertigung

☐ eines Kollektivrahmenvertrages
☐ Kollektivrahmenvertrag besteht bereits

☐ einer Versorgungsordnung
☐ in werblicher Form
☐ in klassischer Form

☐ 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

Bitte beachten Sie, dass die Einrichtung einer Mischfinanzierung 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.

■ Arbeitgeberdaten

Kunden-Nummer

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)?

Exkurs. Versorgungsordnung und Kollektivvertrag. Darum beides.

Versorgungsordnung

Vereinbarung **zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmern**

Regelt die **Grundsätze der bAV im eigenen Unternehmen**

Wirkung **nach innen**

Enthält Weitergehende Informationen z.B.

- Rechtsansprüche
- Steuern
- Sozialversicherung
- Situation bei Ausscheiden

Kollektivvertrag

Vereinbarung **zwischen Arbeitgeber und Versicherung** (Württ Leben)

Regelt die **Ausgestaltung der Versicherungsverträge**

Wirkung **nach außen**

Enthält kurz & prägnant konkrete Vertrags- und Tariffinformationen, z.B.

- Rabatte
- Überschuss-Systeme
- Etc.



A man with a beard, wearing a dark blue coat and jeans, stands on a dark, wet, rocky shore. He is looking towards the camera with his hands in his pockets. Behind him, the ocean is turbulent with white-capped waves crashing against the rocks. The sky is overcast and grey. The overall mood is dramatic and powerful.

Loslegen und Profitieren.



Danke für Ihre
Aufmerksamkeit!