

**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 Rechtsstreitigkeiten.
  - 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** Württembergische Lebensversicherung AG  
Ihr Fels in der Brandung.

**Antrag auf Ausfertigung**

eines Kollektivrahmenvorgabes  
 Kollektivrahmenvorgabe besteht bereits

einer Versorgungsordnung in Form eines Starter-Pakets (Bitte Sie die persönliche Bescheinigung ausfüllen)  
 Übersichtblatt  
 Beratungsgeschehen  
 weibliche Versorgungsordnung  
 klassische Versorgungsordnung  
 Personalbefragungen

einer Betriebsvereinbarung (Bei Vorhandensein eines Betriebsrates)  
Versorgungsordnung / Betriebsvereinbarung wird benötigt bis zum:   
Kollektivrahmenvorgabe wird benötigt bis zum:   
Neuanmeldungen erfolgen als:  
 als Einzelfall  
 innerhalb Rahmenvereinbarung (z. B. VdVA)  
 innerhalb echtem Kollektivrahmenvorgabe

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](mailto:bav-service@wuerttembergische.de).

**Arbeitsgeberdaten**

Kundennummer:   
Genauere Firmenbezeichnung inklusive Rechtsform (ggf. Stempel):   
Genauere Anschrift:   
E-Mail-Adresse und Telefonnummer des Ansprechpartners im Unternehmen:

**Tarifbindung**  Ja  Nein  
Bezeichnung des gültigen Tarifvertrags:   
Sind einzelne Arbeitnehmer bzw. Personengruppen besonderen beruflichen Gefahren ausgesetzt (wenn ja, welche?):

Nur bei Beantragung eines Kollektivrahmenvorgabes:  
Um Ihnen die Verwaltung Ihrer Versicherungsverträge zu erleichtern, ist bei der Erstellung eines Kollektivrahmenvorgabes eine Aufnahme in unsere digitale Plattform, Württembergische bAVnet, möglich. Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.wuerttembergische-bav.net/>.

Ich bin damit einverstanden, dass meine Kontaktdaten an den Hersteller Xempus AG weitergeleitet werden und ein Ansprechpartner von Xempus AG Kontakt mit mir aufnimmt.

Bestehen Vorversicherungen:  Ja  Nein  
 AG-finanziert  AN-finanziert

Falls ja: Wie soll mit diesen umgegangen werden?

21467 WL [1] 12.2023 Seite 1 von 7

**Beantragungsformular  
21467**

an  
[bAV-service@wuerttembergische.de](mailto:bAV-service@wuerttembergische.de)



**Versorgungsordnung für  
Ihren Kunden**

Von uns an Sie

(Musterversorgungsordnung)



➤ Das aktuelle Anforderungsformular finden Sie unter

[Konzern-Intranet](#) > [Versichern](#) > [Personenversicherung](#) > [Leben](#) > [Produktwelt](#) > [Produkte](#) > [Formulare](#) > [Aktuelle Formulare](#) > [Kollektivgeschäft - privat / betrieblich](#) > [Anträge, Meldelisten, Unterlagen zum Kollektiv Geschäft](#) > [Anträge, Meldelisten](#)

➤ Alles zu VO finden Sie unter

[Personenversicherung](#) > [Betriebliche Vorsorge \(bAV & bKV\)](#) > [Betriebliche Altersversorgung \(bAV\) - Übersicht](#) > [Betriebliche Altersversorgung](#) > [Durchführungswege und Verkaufsansätze](#) > [Versorgungsordnung und Betriebsvereinbarung](#)

# 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 in Form eines Starter-Pakets (Wählen Sie die gewünschten Bausteine aus)  
 Übersichtsblatt  
 Beratungsschein  
 werbliche Versorgungsordnung  
 klassische Versorgungsordnung  
 Personalleitfaden

es wird gleichzeitig eine [Sozialrichtlinie](#) für eine bKV gewünscht (Füllen Sie hierbei das Dokument 40993 separat aus)

einer Betriebsvereinbarung (Bei Vorhandensein eines Betriebsrates)

Kollektivrahmenvertrag wird benötigt bis zum   
Neuanmeldungen erfolgen als:

Versorgungsordnung / Betriebsvereinbarung wird benötigt bis zum   
 als Einzeltarif  
 innerhalb Rahmenvereinbarung (z. B. VdVA)

➤ Mit dem Anforderungsformular 21467 können Sie beides gleichzeitig beantragen.



# Zusätzliche Unterlagen für Sie.

Informationsschreiben zur Versorgungsordnung – als kurze AG-Information an seine Belegschaft:  
Im Marketing-Portal stehen Ihnen 2 Varianten zur Verfügung – Sie haben die Auswahl.

## Unser Angebot für Ihre Betriebsrente.

Wir unterstützen Sie beim Aufbau Ihrer Altersversorgung.



### Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

nutzen Sie schon unser betriebliches Versorgungsangebot? Als sozialer und verantwortungsbewusster Arbeitgeber unterstützen wir Sie beim Aufbau Ihrer Altersversorgung. Von der gesetzlichen Rente allein kann heute niemand mehr leben. Wir bieten Ihnen daher die Möglichkeit der staatlich geförderten betrieblichen Altersversorgung (bAV). Damit auch Sie profitieren können, haben wir mit der Württembergischen Versicherung eine exklusive Vereinbarung geschlossen. Die Details haben wir in einer Versorgungsordnung zusammengefasst, die Sie jederzeit einsehen können.

Im Einzelnen bieten wir Ihnen:

- die Nutzung der staatlich geförderten Entgeltumwandlung sowie
- einen Zuschuss von ... auf Ihre Entgeltumwandlung.

Das erhalten Sie von uns - wenig Aufwand, viel Vorsorge. Mit besten Grüßen, Ihre Geschäftsleitung

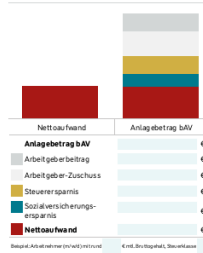
### Ihre Vorteile im Überblick.

- Effizient:**
- ✓ Steuer und sozialversicherungsfreie Beiträge
  - ✓ Höher arbeitgeberfinanziert Anteil
  - ✓ Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand
  - ✓ Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter zu meist geringeren Steuersätzen
- Flexibel:**
- ✓ Leberlange Rente, Kapitalfindung oder Kombination aus beidem
  - ✓ Bei Ausscheiden aus der Firma: private Fortführung oder Übertragung auf neuen Arbeitgeber möglich
- Sicher:**
- ✓ Rente – lebenslang garantiert
  - ✓ Hartz-IV-sicher\*
  - ✓ Schutz bei Insolvenz des Arbeitgebers
  - ✓ Finanzstark und solide

\* Die Unterhaltspflicht von Kindern und Eltern ist durch die Versorgungsmasse des Arbeitgebers vor der Anwartschaft Altersversorgung § 8 geschützt.

Nutzen Sie unser Angebot und profitieren Sie von all diesen Vorteilen. Unser exklusiver Vorsorgeberater bereit Sie gerne.

Mit wenig Nettoaufwand erzielen Sie einen hohen Anlagebetrag bAV.



Beispiel: Arbeitsnehmer (2024 mit 40 J.) € 418,00 (bVg bAV), Steuerklasse

Generaldirektor Max Mustermann  
Straße Hauptnummer, PL 2. Ort  
Mögliche Zusatzinfo, Eventuelle Text  
Tel. 07123 456789, Mobil 0231 4567890  
max.mustermann@mustermann.de  
mustermann.de/max.mustermann

**württembergische**  
Ihr Fels in der Brandung.

mit und ohne Arbeitgeberbeitrag

## Unser Angebot für Ihre Betriebsrente.

Wir unterstützen Sie beim Aufbau Ihrer Altersversorgung.



### Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter,

nutzen Sie schon unser betriebliches Versorgungsangebot? Als sozialer und verantwortungsbewusster Arbeitgeber unterstützen wir Sie beim Aufbau Ihrer Altersversorgung. Von der gesetzlichen Rente allein kann heute niemand mehr leben. Wir bieten Ihnen daher die Möglichkeit der staatlich geförderten betrieblichen Altersversorgung (bAV). Damit auch Sie profitieren können, haben wir mit der Württembergischen Versicherung eine exklusive Vereinbarung geschlossen. Die Details haben wir in einer Versorgungsordnung zusammengefasst, die Sie jederzeit einsehen können.

Im Einzelnen bieten wir Ihnen:

- die Nutzung der staatlich geförderten Entgeltumwandlung sowie
- einen Zuschuss von ... auf Ihre Entgeltumwandlung.

Das erhalten Sie von uns - wenig Aufwand, viel Vorsorge. Mit besten Grüßen, Ihre Geschäftsleitung

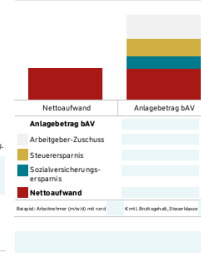
### Ihre Vorteile im Überblick.

- Effizient:**
- ✓ Steuer und sozialversicherungsfreie Beiträge
  - ✓ Höher arbeitgeberfinanziert Anteil
  - ✓ Viel Vorsorge für wenig Nettoaufwand
  - ✓ Verlagerung der Besteuerung ins Rentenalter zu meist geringeren Steuersätzen
- Flexibel:**
- ✓ Leberlange Rente, Kapitalfindung oder Kombination aus beidem
  - ✓ Bei Ausscheiden aus der Firma: private Fortführung oder Übertragung auf neuen Arbeitgeber möglich
- Sicher:**
- ✓ Rente – lebenslang garantiert
  - ✓ Hartz-IV-sicher\*
  - ✓ Schutz bei Insolvenz des Arbeitgebers
  - ✓ Finanzstark und solide

\* Die Unterhaltspflicht von Kindern und Eltern ist durch die Versorgungsmasse des Arbeitgebers vor der Anwartschaft Altersversorgung § 8 geschützt.

Nutzen Sie unser Angebot und profitieren Sie von all diesen Vorteilen. Unser exklusiver Vorsorgeberater bereit Sie gerne.

Mit wenig Nettoaufwand erzielen Sie einen hohen Anlagebetrag bAV.



Beispiel: Arbeitsnehmer (2024 mit 40 J.) € 418,00 (bVg bAV), Steuerklasse

Generaldirektor Max Mustermann  
Straße Hauptnummer, PL 2. Ort  
Mögliche Zusatzinfo, Eventuelle Text  
Tel. 07123 456789, Mobil 0231 4567890  
max.mustermann@mustermann.de  
mustermann.de/max.mustermann

**württembergische**  
Ihr Fels in der Brandung.

Handzettel „Betriebliche Altersvorsorge“

[https://wv-marketingportal.de/shopmodule/module?sessionId=FD9339C3FCBDBC96E8EE206E06B6703B.platform01&catalogId=122\\_0&uniqueCatalogStructureVersionId=1619012499499&initShopModule=false](https://wv-marketingportal.de/shopmodule/module?sessionId=FD9339C3FCBDBC96E8EE206E06B6703B.platform01&catalogId=122_0&uniqueCatalogStructureVersionId=1619012499499&initShopModule=false)

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

