

Versorgungsordnung – bAV im Unternehmen

Gute Gründe für eine Versorgungsordnung

Eine Versorgungsordnung macht transparent, wie die Versorgung der Mitarbeiter und der Geschäftsleitung geregelt ist und dient somit der Orientierung. Sie stellt sicher, dass Versorgungswerke auch nach Jahren noch in der gewünschten Weise funktionieren und minimiert das Haftungspotenzial des Arbeitgebers. Mit der folgenden Checkliste sind Sie für das Erstgespräch mit dem Arbeitgeber bestens gewappnet.

Versorgungsordnung für Arbeitgeber

Der Gesetzgeber hat wesentliche Rahmenbedingungen für die betriebliche Altersversorgung gesetzt. Dazu gehören die Durchführungswege, die Zusagearten, der Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung, aber auch die Berechnung von Anwartschaften oder die Insolvenzsicherung von betrieblichen Zusagen.

Gleichwohl – andere wichtige Elemente eines betrieblichen Versorgungsmodells sind nicht gesetzlich geregelt oder vorgegeben. So beispielsweise die Auswahl des Anbieters, welcher Durchführungsweg oder welche Zusageart zum Einsatz kommen soll, wie mit der Versorgung während entgeltfreier Zeiten zu verfahren ist, wie die Zuschussregelung ausgestaltet sind und dergleichen mehr.

Damit sowohl der Arbeitgeber vor ungerechtfertigten Ansprüchen geschützt wird, aber auch für die Arbeitnehmer ein transparentes Regelwerk besteht, nach dem sich die Versorgung im Betrieb richtet, ist die Erstellung einer Versorgungsordnung empfehlenswert.

Allerdings – ebenso wenig wie der Versicherer, darf der Versicherungsvermittler eine Versorgungsordnung erstellen. Dies würde einen Fall unerlaubter Rechtsberatung darstellen. Mit der folgenden Checkliste bieten wir Ihnen gleichwohl ein erstes Orientierungsmittel für Ihre Gespräche mit dem Arbeitgeber an. Zugleich kooperieren wir mit einer Reihe renommierter und erfahrener Spezialkanzleien, die Sie und den Arbeitgeber bei der individuellen Erstellung einer auf den Betrieb maßgeschneiderten Versorgungsordnung unterstützen.

Nähere Informationen zu Versorgungsordnungen können Sie auch unserem Praxistipp 4 mit der Bestellnummer 0994 entnehmen.

Checkliste Versorgungsordnung

- Vom Arbeitgeber unterschrieben?
- Datum der Wirksamkeit / des Inkrafttretens klar?
- Begünstigter Personenkreis eindeutig?
- Leistungsbeschreibung klar?
- Versorgungsträger vereinbart?
- Durchführungsweg geregelt?
- Tarife geregelt?
- Arbeitgeberzuschuss eindeutig?
 - Bei bis 31.12.2018 freiwillig geleisteten AG-Zuschüssen: Anrechnungsregelung bzgl. des verpflichtenden AG-Zuschuss aus BRSG vorhanden?
- Unverfallbarkeit geregelt?
 - AG finanzierte Beiträge gesetzlich 3/21-er-Regel oder vertraglich?
 - AN-finanzierte Beiträge gesetzlich sofort?
 - AG-Zuschüsse bis 15 % gesetzlich sofort? Darüber hinausgehende Zuschüsse vertraglich sofort?
- Regelung versicherungsvertragliches Verfahren beivorzeitigem Ausscheiden enthalten?
- Regelungen zu entgeltfreien Zeiten enthalten?
- Öffnungsklausel für abändernde Betriebsvereinbarung enthalten?



**Wir unterstützen
Sie und den
Arbeitgeber rundum!**

1217/08.2022