

Inhalt

Vorwort	02
Abkürzungsverzeichnis	06
1 Einleitung – Warum eine Versorgungsordnung?	09
1.1 Was ist eine Versorgungsordnung und wann benötige ich sie?	09
1.2 Die Versorgungsordnung als Teil des Versorgungswerkes	11
1.3 Rechtsbegründung und Versorgungsordnung	14
1.3.1 Individualrechtliche Zusage	15
1.3.2 Kollektivrechtliche Zusage	17
1.4 Vereinfachter Überblick: Rechtsbegründungsakte und bAV	21
1.5 „Stolperfallen“	23
1.6 Checkliste: Bestandsaufnahme bAV – Status quo	27
1.7 Versorgungsordnung vs. Informationspflichten	28
1.8 Fazit: Motive für eine Versorgungsordnung	32
2 Rechtsdienstleistung und Maklerdienstleistung	34
2.1 Versorgungsordnung und Rechtsberatung	34
2.1.1 Versorgungsordnung als Rechtsberatung?	34
2.1.2 Grenzen der erlaubten Rechtsberatung durch den Makler	37
2.1.3 Mittelbare Rechtsberatung als Lösungsansatz?	40
2.1.4 Folgen der unerlaubten Rechtsberatung	41
2.1.5 Die Lösung: Zusammenarbeit von Rechtsdienstleister und Makler	42
2.2 Die Rolle des Versicherungsmaklers in der bAV	46
2.2.1 Dienstleistungen des Maklers aus betriebswirtschaftlicher Sicht	47
2.2.2 Dienstleistung „aus einer Hand“	50
2.2.3 Konzentration auf die Vermittlungsleistung gemäß § 59 VVG	51
2.2.4 Netzwerken mit Rechtsberatern	52
2.2.5 BAV-Beratung und VSH-Schutz	53
2.2.6 Beratungsdokumentation und Versorgungsordnung	54
2.3 Fazit: Versorgungsordnung hilft dem Makler	55
3 Versorgungsordnung: Muster mit Anmerkungen	57
3.1 Muster einer Versorgungsordnung	58
3.2 Entgeltumwandlung	72
3.3 Besonderheit: Arbeitgeberzuschuss	91
3.4 Besonderheit: Umwidmung von VL	102
3.5 Sonstiges	103

4	Spezialfall: Automatische Entgeltumwandlung mit Opting-Out-Möglichkeit	111
4.1	Die Idee und mögliche Stolpersteine	111
4.2	Informationspflichten/Datenschutz	120
4.3	Besonderheiten der automatischen Entgeltumwandlung	125
4.4	Muster: Automatische Teilnahme an der bAV durch Entgeltumwandlung	128
4.5	Checkliste: Automatische Entgeltumwandlung	130
4.6	Muster: Widerspruchserklärung	132
5	Pflege und Update einer Versorgungsordnung	133
6	Fragebogen zur Erstellung einer Versorgungsordnung	140