

# Inhalt

<b>Vorwort</b> .....	<b>02</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>06</b>
<b>1 Einleitung – Warum eine Versorgungsordnung?</b> .....	<b>09</b>
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
<b>2 Rechtsdienstleistung und Maklerdienstleistung</b> .....	<b>34</b>
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
<b>3 Versorgungsordnung: Muster mit Anmerkungen</b> .....	<b>57</b>
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

<b>4</b>	<b>Spezialfall: Automatische Entgeltumwandlung mit Opting-Out-Möglichkeit .....</b>	<b>111</b>
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
<b>5</b>	<b>Pflege und Update einer Versorgungsordnung .....</b>	<b>133</b>
<b>6</b>	<b>Fragebogen zur Erstellung einer Versorgungsordnung .....</b>	<b>140</b>