

Innovative Lösungen

zur Überprüfung von Versorgungswerken

Der bAV-CheckUp

Die Einführung einer Versorgungsordnung ist wichtig und sinnvoll. Da sich die Rechtsprechung in der betrieblichen Altersversorgung ständig ändert, sollte auch die Versorgungsordnung regelmäßig auf mögliche Veränderungen geprüft werden. Mit dem bAV-CheckUp können Sie bestehende Versorgungsregelungen rechtlich prüfen lassen – zum Beispiel Versorgungsordnungen oder Betriebsvereinbarungen.

In Firmen, die noch keine Regelung haben, bietet Canada Life den Versorgungsscheck an. Auf der Rückseite finden Sie weitere Informationen dazu. Die Prüfung bestehender Versorgungsordnungen oder Betriebsvereinbarungen stellt eine Rechtsberatung dar und wird daher von einem Rechtsanwalt durchgeführt.

→ | Für wen ist der bAV-CheckUp interessant?



Geschäftsführer von
Unternehmen mit
bestehender Regelung



Personalverantwortliche
von Unternehmen



Steuerberater
und Wirtschaftsprüfer

→ | Unser Service

- **Prüfung bestehender Regelungen durch eine juristische Beratungsgesellschaft.**
Für Geschäftspartner der Canada Life kostenlos!
- **Begleitung des Prozesses durch den bAV-Ansprechpartner von Canada Life**
- **Unterstützung bei der Neukonzeptionierung durch einen Spezialisten**



Versorgungswerke sollten regelmäßig geprüft werden – egal ob Versorgungsordnung oder Betriebsvereinbarung.

→ | Die nächsten Schritte

- 1 Senden Sie uns die schriftlichen Regelungen** zur bAV eines Unternehmens als PDF:
 - Versorgungsordnungen (Gesamtzusagen oder Betriebsvereinbarungen)
 - Vereinbarungen zur Entgeltumwandlung
 - Rahmenverträge
- 2 Unabhängige Spezialisten überprüfen**, ob Handlungsbedarf besteht. Sie erhalten innerhalb weniger Tage eine kommentierte Version zurück, in der die möglichen Fallstricke markiert sind. Eine kurze Zusammenfassung erläutert Ihnen außerdem die wesentlichen Punkte und Handlungsoptionen. So können Sie beurteilen, ob die betriebliche Altersversorgung der geltenden Rechtslage entspricht oder ob eine Neukonzeption nötig ist.
- 3 Wenn Sie Unterstützung benötigen:**
Ihr vertrieblicher Ansprechpartner bei Canada Life ist gerne für Sie da!

Wichtig in Zeiten des Fachkräftemangels: Ein modernes Versorgungswerk kann dazu beitragen, Mitarbeiter zu gewinnen und zu binden.

→ | Der Versorgungcheck für Unternehmen ohne Versorgungsordnungen

Auch Firmen ohne spezielle Regelung zur betrieblichen Altersversorgung haben oft unbewusst schon Verträge zur betrieblichen Altersversorgung. Meist geschieht dies bei der Einstellung neuer Mitarbeiter, indem bestehende Verträge übernommen werden.

Diese einfache Übernahme birgt jedoch Risiken. Deshalb gibt es den Versorgungcheck: Mit seiner Hilfe können Sie nicht nur die Versorgungsregelungen prüfen, sondern auch die einzelnen Verträge und Vertragsunterlagen.



- Wenn der neue Arbeitgeber bestehende Verträge von Mitarbeitern übernimmt, wird mehr als nur der Versicherungsvertrag fortgeführt.
- **Der neue Arbeitgeber tritt bei diesem Versicherungsnehmerwechsel mit allen Rechten und Pflichten in die arbeitsrechtliche Zusage ein!**
- In vielen Fällen fehlen die notwendigen Unterlagen – zum Beispiel die Vereinbarung zur Entgeltumwandlung.



Einige mögliche Risiken

- Übernahme von Zusagen mit hohem Garantiezins – also erhöhte Einstandspflicht.
- **Übernahme eines „problematischen“ Versorgungsträgers – zum Beispiel eine finanzschwache Pensionskasse.**
- Versorgung passt nicht zur arbeitsrechtlichen Zusage – Anpassungsprüfungspflicht.

→ | Die nächsten Schritte

Im Gegensatz zum bAV-CheckUp werden beim Versorgungcheck **die Verträge selbst geprüft.**

- 1 Die Eckdaten der Verträge prüfen Sie entweder vor Ort mit einer Checkliste oder nach anonymisierter Übermittlung.
- 2 Die Vertragsdaten werden analysiert und die Ergebnisse zusammengefasst.
- 3 Die Handlungsempfehlungen werden entsprechend ihrer Dringlichkeit farblich markiert.

Die Ergebnisse des Versorgungchecks präsentieren Sie dem Unternehmen dann vor Ort.

→ | Unser Service für Sie

- + Bei Bedarf unterstützt Sie ein Spezialist von Canada Life bei der Analyse der Daten – natürlich kostenfrei.
- + Einen umfangreichen Erfassungsbogen als Basis für die Analyse der bestehenden Verträge finden Sie unter: <https://www.canadalife.de/media/informationsblatt-datenerfassung-bestehender-versorgungen.pdf>

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Telefon: 06102-306-1900, Telefax: 06102-306-1901, maklerservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Diese Information ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Vertragsgrundlage sind ausschließlich die Versicherungsbedingungen des jeweiligen Tarifs.