

Checkliste zur Umsetzung des BRSg

1. Im Unternehmen gibt es Entgeltumwandlungen in folgenden Durchführungswegen:

☐

Direktversicherung

☐

Pensionskasse

☐

Pensionsfonds

☐

Pensionszusage

☐

Unterstützungskasse

2. Gibt es Verträge nach § 40b (pauschal versteuerte Direktversicherung)?

☐

Ja

☐

Nein

3. Gibt es Verträge bei verschiedenen Anbietern?

☐

Ja

☐

Nein

4. Soll die SV-Ersparnis komplett oder nur nach gesetzlicher Regelung weitergeben werden?

☐

20% (___%)

☐

Nein, nur 15%

5. Sollen Mitarbeiter, die über der BBG (6.500,-- p.m./ 78.000,-- p.a.) verdienen, ebenfalls den Zuschuss erhalten?

☐

Ja

☐

Nein

6. Soll die Weitergabe der SV-Ersparnis bei neuen Entgeltumwandlungsvereinbarungen vor dem gesetzl. Stichtag 1.1.19 erfolgen?

☐

Ja, zum __. __. __

☐

Nein

7. Soll der Bestand zum gleichen Zeitpunkt den Zuschuß erhalten?

☐

Ja, zum __. __. __

☐

Nein, zum __. __. __
spätestens 1.1.22.

Roadmap zur Umsetzung des BRSG

8. Wie kann eine Bestandsübersicht zur Verfügung gestellt werden?

☐ per
Papierausdruck

☐ per
Excel Datei

9. Gibt es bereits Verträge, die schon einen AG-Zuschuß enthalten??

☐ Ja

☐ Nein

10. Ist ein zusätzlicher Arbeitgeber-Beitrag denkbar?

☐ Ja

☐ Nein

11. Gibt es Mitarbeiter, die bereits mehr als 200,-- (2.400,--) p.a. in eine Allianz-Direktversicherung/Pensionskasse aufwenden?
(ab 360,-- p.a. / 30,-- p.m. zwingend als neues Risiko)

☐ Ja

☐ Nein

12. Soll der Arbeitgeber-Zuschuß zur Erhöhung des Altersvorsorge oder als Berufsunfähigkeitsrente genutzt werden?

☐ Ja

☐ Nein

13. Ist ein „Matching“-Modell für Bestandsverträge denkbar?
(z.B. frühzeitige 15% Weitergabe nur in Verbindung mit zusätzlicher Entgeltumwandlung von z.B. 50 EUR)

☐ Ja

☐ Nein

14. Ist unser Gruppenvertrag aktuell?
PNG vereinbart/ AG-Beitrag möglich?

☐ Altersvorsorge

☐ BU-Rente

15. Muss eine bestehende Versorgungsordnung/Betriebsvereinbarung
angepaßt oder noch erstellt werden?

☐ Ja

☐ Nein