

Ihre Verträge – unsere Verantwortung



Manfred Reinalter,
Geschäftsführer Betriebliche Altersvorsorge Consulting GmbH

Als unabhängiger Berater für betriebliche Vorsorgelösungen beschäftigen wir uns auch intensiv mit deren Betreuung und Verwaltung. Aktuell vertrauen 1.200 Unternehmen auf unsere Kompetenz in diesem Bereich.

Aus der Praxis wissen wir, dass gerade in diesem Segment ständige Beratung, aber auch Wartung unentbehrlich sind. Deshalb haben wir schon 2004 mit dem BAVdesk® ein eigenes System entwickelt, das uns genau dies ermöglicht. Selbstverständlich spielt dabei auch der Datenschutz eine entscheidende Rolle.

Unsere Dienstleistungen bieten wir all jenen Unternehmen an, die eine bestehende Vorsorgelösung implementiert haben. Werden diese Aufgaben an einen Spezialisten ausgelagert, bringt das für Unternehmen zahlreiche Vorteile und Vereinfachungen.

Wir bieten allumfassende Beratung und entsprechende Kommunikation Welche das sind, sei an dieser Stelle kurz erläutert. In vielen Fällen kümmert man sich im Unternehmen nur so nebenbei um die Administration von Vorsorgelösungen. Ganz einfach, weil weder

personelle Ressourcen noch die nötigen Systeme dazu vorhanden sind. Sehr oft wird auch versucht, die Verwaltung an den Versicherer oder an die Pensionskasse auszulagern.

Somit muss sich der Klient aber an den Systemen des Anbieters orientieren und es können nur vom Anbieter vorgesehene Aufgaben ausgelagert werden. Eine solche Auslagerung beschränkt sich meist auf die Verwaltung der Verträge, umfasst jedoch nicht die Betreuung des Vorsorgewerkes.

Doch gerade diese sichert auch entsprechende Kommunikation den Mitarbeitern gegenüber ab und vermittelt den für sie seitens des Unternehmens generierten Mehrwert. Ein weiteres Beispiel ist der Bereich direkter Leistungszusagen. Bei dieser im Regelfall aus zwei Verträgen bestehenden Lösung wird, wenn überhaupt, nur der Rückdeckungsvertrag vom Versicherer verwaltet. Die Wartung der Zusage, als wesentlicher Teil dieses Konstrukts, bleibt jedoch auf der Strecke.

Im Rahmen unserer Betreuung bieten wir als zusätzliche Leistung auch die Organisation und Erstellung der bilanz-

relevanten Werte, inklusive der ggf. notwendigen versicherungsmathematischen Bewertung von Pensionsverpflichtungen an.

Nachstehend unsere Dienstleistungen Direkte Leistungszusagen – Firmenpension

- Inhaltliche Wartung bestehender Zusagen und Aufzeigen von Aktualisierungsnotwendigkeiten
- Laufende Finanzanalyse des bestehenden Rückdeckungskonzeptes, ggf. Nachverhandlung von Konditionen und Bedingungen
- Versicherungsmathematische Bewertung inkl. Gutachten (bei Erstgutachten wird kostenlos die Zusage inhaltlich geprüft, vorhandene Rückdeckungskonzepte werden bewertet und ggf. Verbesserungsvorschläge unterbreitet)
- Erstellung sämtlicher bilanzrelevanter Daten zum vereinbarten Termin
- Begleitung im Leistungsfall (Austritt, Pensionsantritt, Abfindung, Tod oder BU-Fall, aber auch bei Unternehmensverkauf)
- Erstellung einer Jahresinformation bei beitragsorientierten Modellen für Führungskräfte

Kollektive Mitarbeitervorsorge

Ob Pensionskassenlösung, Zukunftssicherung im Rahmen des §3 Abs. 1 Ziffer 15 (lit a) EStG, Pensionsstatute, beitragsorientierte Zusagen oder Gruppenverträge (z.B.: Kranken, Unfall, BU).

Alle Modelle werden von uns verwaltet und als besondere Sozialleistung den MitarbeiterInnen gegenüber dargestellt. **Nur so werden diese betrieblichen Mehrleistungen auch vom Mitarbeiter als Mehrwert wahrgenommen!**

- Überwachung der Gruppenkriterien
- Eintritts- und Austrittsmeldungen (gemeinsam mit An- und Abmeldung bei der GKK)
- Überwachung von Wartezeiten
- Kontrolle und Wartung bestehender Betriebsvereinbarungen
- Erstellung eines Angebotes und Information für Neueintritt von Mitarbeitern
- Einleitung und Überwachung der notwendigen Maßnahmen im Leistungsfall
- Jährliche Mitarbeiterinformation über das bestehende Vorsorgewerk
- Laufende Kontrolle der Konditionen des Produktes und ggf. Aufzeigen von Verbesserungspotenzial
- Erstellung der Datengrundlage gemäß Lohnkontenverordnung

Abfertigung

Sowohl MitarbeiterInnen im alten Abfertigungsrecht als auch jene in der Mitarbeitervorsorgekasse werden von uns betreut.

- Laufende Marktbeobachtung der Mitarbeitervorsorgekassen
- Betriebswirtschaftliche Analysen für Systemwechsel
- Verwaltung von Ein- und Austritten und Begleitung im Leistungsfall
- Laufende Analysen bestehender Finanzierungsinstrumente im Bereich Abfertigung Alt
- Prüfung von Konditionen und Bedingungen und ggf. Nachverhandlung bei Rückdeckungskonzepten
- Im Bereich der Auslagerungs-Versicherung werden sämtliche Bilanzwerte (inkl. Führung der Aktivposten und notwendige Anhänge zur Bilanz) von uns termingerecht erstellt

Sicherer Datenaustausch liegt uns besonders am Herzen

Mitarbeiterdaten sind sehr sensibel, dementsprechend erfordert der Umgang mit ihnen besondere Aufmerksamkeit. Werden Personaldaten etwa per E-Mail übermittelt, stellt dies ein hohes Sicherheitsrisiko dar.

Daher haben wir eine Möglichkeit zum sicheren Datenaustausch zwischen dem Kunden einerseits, dem Anbieter andererseits und uns als Berater und Mittler geschaffen.

Ein eigener, den aktuell höchsten Sicherheitsstandards entsprechender Login-Bereich auf unserer Homepage ermöglicht Platzierung und Abruf hochsensibler Daten. Diesen virtuellen Hochsicherheitstrakt stellen wir unseren Kunden und deren Steuerberatern kostenlos zur Verfügung.

Was kosten unsere Dienstleistungen

Die Kosten unserer Dienstleistungen werden entweder vom Produkthanbieter (Versicherung oder Pensionskasse), bzw. mittels Beratungshonorar abgerechnet. Nachdem wir die Informationen über das zu betreuende Vorsorgesystem erhalten haben, stellen wir ein entsprechendes Angebot.



www.betriebliche-altersvorsorge.at

Nehmen Sie mit uns Kontakt auf. Gerne stehen wir für Auskünfte und Anfragen zur Verfügung. Unter www.betriebliche-altersvorsorge.at können Sie sich über uns und das, was wir für Sie tun können, ein besseres Bild machen.



www.betriebliche-altersvorsorge.at

Gute Mitarbeiter

Der wahre Wert.

Jetzt. Für später.

Betriebliche Altersvorsorge Consulting GmbH • T +43 (6582) 70 370