

# Unternehmern-Haftungsfragen im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge

- |   | Ja                       | Nein                     |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. Haben Sie eine BAV für alle Mitarbeiter im Unternehmen?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Haben Sie auch ein Beratungsprotokoll für alle anderen Mitarbeiter, die keine BAV haben, bzw. keine wollen?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Haben alle BAV-Verträge die gleichen Vertragsbedingungen, oder gibt es Unterschiede, wie z.B. vereinzelt den Einschluss der BU (Gleichbehandlung)                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Haben Sie BAV-Verträge, bei denen die Überschüsse zur Reduktion der monatlichen Beiträge verwendet werden?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. Haben Sie eine Versorgungsordnung im Unternehmen, durch die die BAV geregelt wird?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Wenn ja, ist diese von einem Juristen für Arbeitsrecht bestätigt und auf Aktualität überprüft?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Kennen Sie die Höhe der stillen Lasten aus den bestehenden BAV-Verträgen (BilMoG Verweis IDW HFA 30 RZ 78, 90, 93)   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. Kennen Sie Ihre arbeitsrechtliche Verpflichtung aus der BAV?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. Haben Sie im Rahmen der arbeitsrechtlichen BAV-Vereinbarung  |                          |                          |
| i. die garantierte oder   | <input type="checkbox"/> |                          |
| ii. die prognostizierte Leistung zugesagt   | <input type="checkbox"/> |                          |
| (Hiermit ist nicht der Versicherungsvertrag für die Ausfinanzierung gemeint)  |                          |                          |
| 10. Haben Sie ausgeschiedenen Mitarbeitern den Versicherungsvertrag mitgegeben, ohne arbeitsrechtliche Haftungsfreistellung für sich?                                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. Haben Sie den Vertrag eines Mitarbeiters von einem anderen Arbeitgeber übernommen (Übernahme arbeitsrechtlicher Verpflichtung)  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. Sind für BAV-Beiträge von Arbeitnehmer- und Arbeitgeber getrennte Verträge abgeschlossen? (gesetzliche Unverfallbarkeit)  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. Wissen Sie, dass Sie als Arbeitgeber auch für alle anderen zusätzlich in den BAV-Verträgen vereinbarten biometrischen Risiken haften, wie z.B. die Berufsunfähigkeit? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. Ist Ihnen bekannt, dass im Falle einer „BAV-Berufsunfähigkeit“ Sie die Steuer- und Sozialabgabenverpflichtung haben?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Überlegen Sie selbst, ob es nicht Sinn macht, über die (Neu-) Organisation Ihrer Unternehmens-BAV mit einem neutralen Spezialisten zu sprechen!

Wenn Sie zudem dran interessiert sind, Ihre Bilanzkennziffern durch Stärkung des Eigenkapitals und Liquiditätsoptimierung zu verbessern, stehen wir Ihnen gerne zu einem ersten Gespräch zur Verfügung!

**Wo meinen Sie, ist Ihre Liquidität besser aufgehoben, bei Banken und Versicherungen oder bei Ihnen selbst?**

Wir sind auf die betriebswirtschaftliche Beratung ausgerichtet! Ziel ist es, den Mittelstand zu stärken.

Ansprechpartner vor Ort	Kooperationspartner
<p>Dr. Thomas Wiedemann Vermögensarchitectur Ahe 7 27616 Beverstedt</p>  <p>Dr. Thomas Wiedemann Innovative Finanzberatung für Ihre Sicherheit.</p> <p>Telefon: +49 4747 873538 Mobil: +49 176 211 25 843 E-mail: info@dr-twiedemann.de</p>	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">  </div> <div style="width: 50%;"> <p>BMV BAV-Institut GmbH Jutta Kistner, Geschäftsführerin Essostr. 16 76178 Karlsruhe</p> <p>Versorgungswerk der mittelständischen Wirtschaft Paul Hohenstein Katharinenstr. 10 10711 Berlin</p> <p>In fachlicher Kooperation mit Prof. Dr. Philipp Schade</p> </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p>Exclusive Private Finance GmbH Blumenstr. 13 69115 Heidelberg</p> <p>Finanzinstitut nach §32 KWG</p> </div> <div style="width: 50%;"> <p>DMCC GmbH Daniel Lammel, Geschäftsführer Theaterstr. 3, Haus A 30159 Hannover</p> <p>In fachlicher Kooperation mit Prof. Dr. Philipp Schade</p> </div> </div>