bAV Risikoanalyse

### Einleitende Hinweise für Makler(gelten gleichermaßen für die ergänzenden Module)

**Haftung**

Die Risikoanalyse ist eine erste Hilfestellung für Sie, ersetzt aber Ihre Entscheidung über die im Einzelfall notwendige individuelle, also kundenspezifische Analyse und Bewertung des Risikos nicht. Eine Haftung für den Inhalt, die Vollständigkeit oder auch die Wirkung der nachfolgenden Risikoanalyse wird nicht übernommen.

**Handhabung**

Falls Sie das Formular im Kundenverkehr verwenden möchten, empfehlen wir Ihnen, das Logo des Arbeitskreises in der Kopfzeile gegen Ihr eigenes Logo oder Ihren Namen auszutauschen. Die Fußzeile können Sie ebenfalls gern löschen.

Technischer Hinweis: Änderungen in der Kopf- bzw. Fußzeile nehmen Sie vor, indem Sie dort vorab mit der Maus **doppelt** klicken.

**Arbeitnehmerberatung**

Zur praktischen Durchführung kann es notwendig werden, die Arbeitnehmer Ihres Kunden zu beraten. In diesen Fällen kann es zu Kollisionen mit dem Maklervertrag Ihres Kunden kommen. Um diese zu vermeiden, empfehlen wir, die Zulässigkeit und den Umfang der Arbeitnehmer-Beratung mit dem Arbeitgeber abzustimmen.

**Unterschrift**

Die Einholung einer Unterschrift unter der Risikoanalyse ist vom Gesetzgeber nicht gefordert, aber aus Beweiserleichterungsgründen zu empfehlen.

## Datenerfassung für die betriebliche Altersversorgung[[1]](#footnote-1)

## Ziele der betrieblichen Altersversorgung:

1. Steuereffekte nutzen
2. Lohnnebenkosten mindern
3. Mitarbeiterbindung und -motivation erhöhen (insbesondere für Leistungsträger)
4. Gesetzliche oder tariflichen Ansprüche erfüllen
5. Eigene Versorgung (ggf. einschl. Familienversorgung) berücksichtigen
6. Unternehmensliquidität erhöhen
7. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## Kundendaten:

Firma Kunde/Interessent: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anschrift: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Firmensitz: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Gesellschaftsform: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Namen des/der Geschäftsführer(s) (falls vorhanden):

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Telefax: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Email-Adresse: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Internetadresse: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## Allgemeines zum Betrieb:

Art des Betriebes/Geschäftszweck?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Bilanzstichtag? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Bestehen Tarifbindungen? Wenn ja, welche?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Anzahl der Mitarbeiter \_\_\_\_\_\_\_\_\_

davon

* oberhalb der BBG RV \_\_\_\_\_\_\_\_\_
* zwischen BBG RV und GKV \_\_\_\_\_\_\_\_\_
* unterhalb der BBG GKV \_\_\_\_\_\_\_\_\_
* geringfügig Beschäftigte \_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Sonstige[[2]](#footnote-2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Fluktuationsrate? 🞏 gering 🞏 mittel 🞏 hoch

Betriebsrat 🞏 Ja 🞏 Nein Name: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Vorhandene Versorgungsregelungen**

Besteht eine betriebliche Versorgung für die Arbeitnehmer? 🞏 Ja[[3]](#footnote-3) 🞏 Nein

Besteht eine GGF-Versorgung? 🞏 Ja[[4]](#footnote-4) 🞏 Nein

## Aufgabenstellung

🞏 Einführung einer betrieblichen Altersversorgung

🞏 arbeitnehmerfinanziert

🞏 arbeitgeberfinanziert

🞏 mischfinanziert

🞏 Überprüfung des bestehenden Versorgungswerks

🞏 Überprüfung des bestehenden Finanzierungsmodells (einschließlich Auslagerung aus der Bilanz)

🞏 Ausbau der betrieblichen Altersversorgung

🞏 Hinsichtlich der steuerlichen Daten wird auf die Anlage „Steuermodul“ verwiesen[[5]](#footnote-5)

🞏 Die steuerliche Bewertung der betrieblichen Altersversorgung obliegt ausschließlich dem Steuerbüro

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

🞏 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Gewünschte Versorgungsregelungen**

Haben Sie bereits Vorstellungen über die Gestaltung und Finanzierung Ihrer betrieblichen Altersversorgung? Wenn ja, welche?[[6]](#footnote-6)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Folgende Module sind als Anlage beigefügt**

🞏 GG-Modul, Anzahl \_\_\_\_

🞏 Ist-Stand-Modul

🞏 Steuermodul

Gesprächspartner (Funktion/en)
und weitere Anwesende \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Beratungsort und Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Unterschrift Makler \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## Anlage: Datenerfassungsbogen Mitarbeiter[[7]](#footnote-7)

| **Nr.** | **Name** | **Vorname** | **M/W** | **Geburts-Datum****TT.MM.JJJJ** | **Firmen-****Eintritt****TT.MM.JJJJ** | **Bruttogehalt****p.a. / mtl.****Bitte kennzeichnen** | **Steuer-klasse** | **LSt-Freibetrag p.a. / mtl. Bitte kennzeichnen** | **Kinder-freibetrag** | **Kirchen-steuer-satz** | **Beitrags-satz Kranken-kasse** | **Bestehende Gehalts-umwandlung Durchführungsweg / Beitrag** | **Tätigkeit****/****Stellung** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Zeitwertkonten werden nicht berücksichtigt. [↑](#footnote-ref-1)
2. z.B. Azubis, Werkstudenten, Zeitarbeitskräfte, Familienangehörige, freie Mitarbeiter, Handelsvertreter [↑](#footnote-ref-2)
3. ³ Weiter mit Ist-Stand-Modul [↑](#footnote-ref-3)
4. Weiter mit GGF-Modul [↑](#footnote-ref-4)
5. Bei Bedarf ist das Steuermodul zu ergänzen. [↑](#footnote-ref-5)
6. Beim GGF bitte diese Frage im GGF-Modul beantworten. [↑](#footnote-ref-6)
7. Wir gehen davon aus, dass dem Arbeitgeber die Zustimmung der Mitarbeiter nach Bundesdatenschutzgesetz vorliegt. [↑](#footnote-ref-7)