



CHECKLISTE

ZUM bAV-KURZCHECK

Mit der So geht bAV Checkliste sammeln Sie die wichtigsten Fakten schon im Vorfeld und sind für Ihren Termin mit Ihrem bAV-Experten bestens vorbereitet!



CHECKPUNKT 1

Notieren Sie Gründungsdaten und Rechtsform(en) Ihres Unternehmens im Laufe der Zeit.

Warum ist das relevant? Alle Gründungsdaten und Rechtsformen zu kennen, kann ein erster Anhaltspunkt sein, um Verhältnisse zu erkennen, die sich geändert haben oder Anpassungen notwendig machen.

CHECKPUNKT 2

Notieren Sie Ihre bisherigen Erfahrungen mit betrieblicher Altersvorsorge.

Warum ist das relevant? Für Ihren bAV-Berater ist es wichtig, zu wissen, welche guten bzw. schlechten Erfahrungen Sie gemacht haben, um die optimale bAV-Strategie für Sie zu entwickeln!



CHECKPUNKT 3

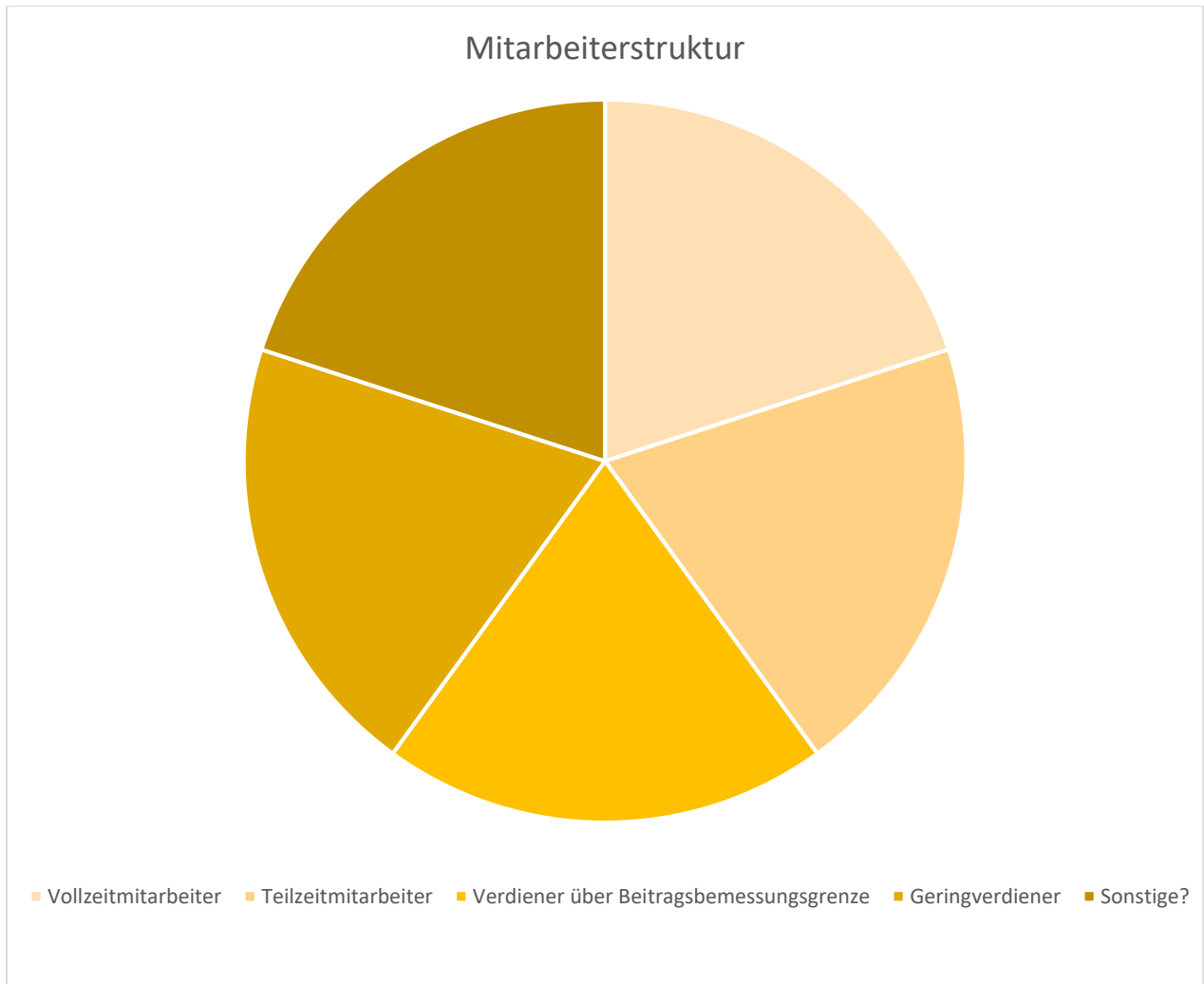
Notieren Sie, welche Formen der bAV bisher schon in Ihrem Unternehmen durchgeführt werden.

Warum ist das relevant? Um zu erkennen, ob in Ihrem Unternehmen Nachbesserungsbedarf besteht oder Optimierungen notwendig sind und Planungs- und Rechtssicherheit zu schaffen, ist es für Ihren bAV-Experten essentiell, zu wissen, ob und wenn ja, welche Formen der bAV schon in Ihrem Unternehmen Einzug gehalten haben. **Wichtig:** Notieren Sie auch kurz, ob Ihr Unternehmen tarifgebunden ist, an einen Tarif angelehnt ist oder Gewerkschaften bzw. Betriebsräte zu berücksichtigen sind!

CHECKPUNKT 4

Skizzieren Sie Ihre Mitarbeiterstruktur!

Warum ist das relevant? Die Konstellation Ihrer Mitarbeiterstruktur kann entscheidenden Einfluss auf den richtigen Durchführungsweg haben. Skizzieren Sie diese kurz.



Mitarbeiteranzahl?

Personalfluktuaton: Hoch? Normal? Mittel?

CHECKPUNKT 5

Notieren Sie, ob in Ihrem Unternehmen Vermögenswirksame Leistungen erbracht werden.

Warum ist das relevant? Vermögenswirksame Leistungen im Rahmen der Altersvorsorge können ein zeitgemäßer Weg sein. DAX-Unternehmen setzten beispielsweise schon länger auf sogenannte Altersvorsorge-Vermögenswirksame Leistungen („AVL“).

CHECKPUNKT 6

Existieren Pensionszusagen mit Rückstellungen in der Bilanz?

Warum ist das relevant? Falls ja, dann sollte dieser Aspekt besonders geprüft werden, da dies steuerlich betrachtet eine wichtige Komponente darstellen kann!

Ja	Nein
----	------

Das Team von So geht bAV wünscht Ihnen viel Erfolg mit der Schaffung Ihrer perfekten betrieblichen Altersvorsorge!