

Wechselnde Rechtslagen sowie diverse teils lückenhafte Rechtsbegründungsakte der bAV führen zu einer Vielfalt an Zusagen, bei der es schwer fällt den Überblick zu behalten. Darüber hinaus sorgen Unternehmenszusammenschlüsse und Mitarbeiterwechsel sowie unterschiedliche Möglichkeiten der Finanzierung zusätzlich für ein regelrechtes Sammelsurium an Verträgen im Bereich der bAV. Die IPM GmbH begutachtet Ihre bereits bestehenden Versorgungsversprechen und prüft, ob diese Regelungen fit für die Zukunft sind. Unter Beachtung der aktuellen rechtlichen Rahmenbedingungen geben wir Ihnen Hinweise zur Verbesserung und weisen Sie auf Regelungslücken hin.

## Umfang

Der **Erstcheck bAV Premium** umfasst die Prüfung bestehender Versorgungsversprechen im Hinblick auf einen Anpassungsbedarf. Im Rahmen des Checks wird die bAV in **einem oder mehreren der Durchführungswege** und **unabhängig von der Finanzierung** der Zusage (Arbeitgeberfinanziert, Arbeitnehmerfinanziert durch Entgeltumwandlung bzw. gemischte Finanzierung) formell geprüft. Die konkrete Zielstellung der Beratung legen die Experten der IPM GmbH, unter Berücksichtigung Ihrer unternehmensspezifischen Situation, individuell mit Ihnen fest. Einige ausgewählte Möglichkeiten bei denen wir Sie unterstützen können:

- Überprüfung **mehrerer Zusagen** innerhalb eines Auftrags
- Überprüfung von Versorgungsversprechen auf **tarifvertraglicher Grundlage**
- Überprüfung von Versorgungsversprechen im Durchführungswege **Unterstützungskasse oder Direktzusage**
- Überprüfung der Zusagen auf **arbeits- und steuerrechtlichen Anpassungsbedarf**
- **Analyse bestehender Verpflichtungen zur Feststellung versteckter Risiken**
- **Einholung weiterer Informationen** bei Versicherungsunternehmen
- Überprüfung von zu übernehmenden **Direktversicherungen oder Pensionskassenzusagen neuer Mitarbeiter**
- Erstellung von **Informationsmaterial** für die Arbeitnehmer
- Telefonische oder persönliche **Abstimmung des Arbeitsergebnisses**
- **Verhandlungen** mit Versorgungsträgern

Als Auftragsergebnis erhalten Sie von uns einen umfangreichen Prüfbericht sowie ggf. Empfehlungen zum weiteren Vorgehen. Nach Übersendung des Berichtes stehen wir Ihnen gern für Rückfragen telefonisch zur Verfügung. Gern unterstützen wir Sie im Anschluss bei der Behebung aufgedeckter Mängel oder der Erstellung einer neuen Versorgungsordnung.

## Honorar

Für den Erstcheck bAV Premium wird ein Honorar nach **tatsächlichem Aufwand** berechnet. Das Honorar beträgt für die Prüfung und Beratung 175 € pro Stunde. Reisezeiten werden mit 100 € pro Stunde berechnet. Alle Kosten verstehen sich zzgl. der gesetzlichen Umsatzsteuer. Etwaig anfallende Reise- und Hotelkosten werden gegen Beleg mit dem Auftraggeber abgerechnet. Gern erstellen wir Ihnen eine **individuelle Aufwandsschätzung**.