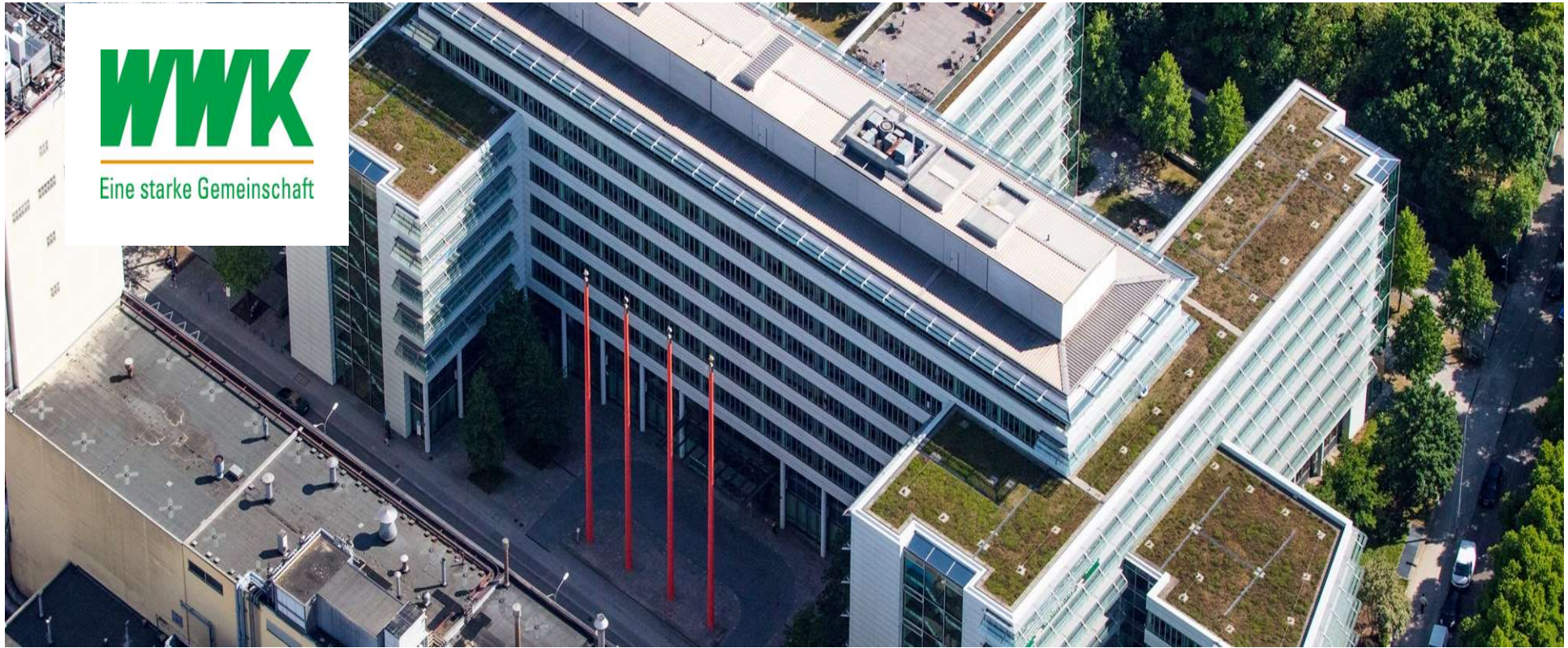


- Die für das Seminar ausgeschriebene Zeitdauer hinterlegen wir als Fortbildungsnachweis über Ihre Vermittlernummer. Sie können jährlich bei Erfüllung nachstehender Voraussetzungen über Ihren Betreuer einen Bericht aller Webmeetings erhalten, an denen Sie erfolgreich teilgenommen haben.
- WWK Q Nummer, über die Neugeschäft eingereicht wird, muss korrekt eingetragen werden!
 - (Q gefolgt von 7 Ziffern ohne Sonderzeichen)
- Gerne akzeptieren wir alternativ Ihre korrekt eingetragene „gut beraten“ Kontonummer
 - (16 Ziffern inklusive 2 Sonderzeichen 88888888-666666-22) IHK Anforderungen von Teilnehmerzertifikaten können wir nachträglich bei gut beraten nicht liefern! Webbeschreibung aus dem System während des Webmeetings herunterladen und für IHK Rückfragen mindestens 5 Jahre speichern.
 - Liegt weder „Q Nummer“ noch „gut beraten“ vor, wenden Sie sich an ihren WWK Betreuer
 - IDD Zeiten werden in diesem Fall nicht gutgeschrieben.
- Selbstverständlich waren Sie pünktlich und entsprechend der angegebenen Dauer im Meeting, haben als einziger Teilnehmer über ihre Mailadresse nur einmal am gleichen Webmeeting, gleichen Tages teilgenommen, haben ihren Namen und Vornamen korrekt eingetragen, damit Sie eine Bestätigung auch erreicht, sollten aus ihrem Haus mehrere Teilnehmer dabei gewesen sein. Der Rechtsweg bleibt wie immer ausgeschlossen.





BAV IST ARBEITSRECHT

30 JAHRE KLEFFNER

30 JAHRE FACHLICHE EXPERTISE

Markus Kleffner

Rechtsanwalt

Björn Farr

bAV Senior Consultant

16.09.2022

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

WWK – Seminare 16.09.2022

Die Struktur der bAV -
und die größten Fehler des Arbeitgebers

Herzlich Willkommen!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Markus Kleffner

Rechtsanwalt

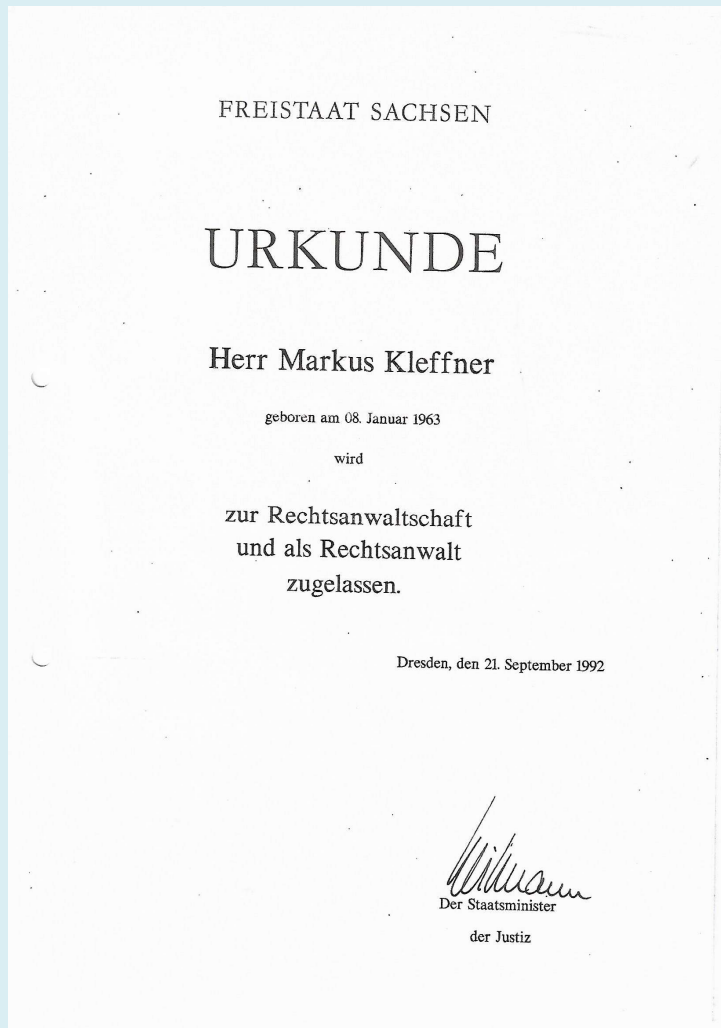
Ausbildung in Passau, Dortmund,
Leipzig

seit 1992 Rechtsanwalt

seit 1995 in der Rechtsberatung zur
betrieblichen Altersversorgung



Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?



**30 Jahre
Rechtsanwalt**



KLEFFNER Rechtsanwälte

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Was darf man nicht?

Betriebliche Altersversorgung unterschätzen!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

- oder andersherum:

**Ist betriebliche Altersversorgung
gleichzusetzen mit „Versicherung“?**

Ein klares NEIN!

**Betriebliche Altersversorgung ist
zuallererst Arbeitsrecht!**

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Arbeitsrechtliche Zusage

bedeutet:

Der Arbeitgeber sagt zu, dass der Arbeitnehmer (unter bestimmten Voraussetzungen) eine betriebliche Versorgung erhält, z.B.

„Sie erhalten mit Eintritt in den Ruhestand EUR 200,00 monatliche Rente.“

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Arbeitsrechtliche Zusage

wird meist über einen externen Versorgungsträger, in der Regel eine Versicherungsgesellschaft, finanziert:

Arbeitgeber:

„Damit Sie mit Eintritt in den Ruhestand EUR 200,00 monatliche Rente erhalten können, schließe ich für Sie eine Versicherung ab.“

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Beachte:

Auch wenn die betriebliche Altersversorgung über eine Versicherungsgesellschaft finanziert wird, bleibt es doch eine Verpflichtung des Arbeitgebers, für die er einzustehen hat.

„Einstandspflicht“

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

FEHLER Nr. 1

Belegschaft wird nicht informiert!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

§ 4a BetrAVG bis 31.12.2017

(1) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer bei einem berechtigten Interesse auf dessen Verlangen schriftlich mitzuteilen,

1. in welcher Höhe aus der bisher erworbenen unverfallbaren Anwartschaft bei Erreichen der in der Versorgungsregelung vorgesehenen Altersgrenze ein Anspruch auf Altersversorgung besteht und

2. wie hoch bei einer Übertragung der Anwartschaft nach § 4 Abs. 3 der Übertragungswert ist.

(2) Der neue Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer auf dessen Verlangen schriftlich mitzuteilen, in welcher Höhe aus dem Übertragungswert ein Anspruch auf Altersversorgung und ob eine Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung bestehen würde.

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

§ 4a BetrAVG ab 01.01.2018

1) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen,

- 1.ob und wie eine Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung erworben wird,
- 2.wie hoch der Anspruch auf betriebliche Altersversorgung aus der bisher erworbenen Anwartschaft ist und bei Erreichen der in der Versorgungsregelung vorgesehenen Altersgrenze voraussichtlich sein wird,
- 3.wie sich eine Beendigung des Arbeitsverhältnisses auf die Anwartschaft auswirkt und
- 4.wie sich die Anwartschaft nach einer Beendigung des Arbeitsverhältnisses entwickeln wird.

(2) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer oder dem ausgeschiedenen Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen, wie hoch bei einer Übertragung der Anwartschaft nach § 4 Absatz 3 der Übertragungswert ist. Der neue Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen, in welcher Höhe aus dem Übertragungswert ein Anspruch auf Altersversorgung bestehen würde und ob eine Invaliditäts- oder Hinterbliebenenversorgung bestehen würde.

(3) Der Arbeitgeber oder der Versorgungsträger hat dem ausgeschiedenen Arbeitnehmer auf dessen Verlangen mitzuteilen, wie hoch die Anwartschaft auf betriebliche Altersversorgung ist und wie sich die Anwartschaft künftig entwickeln wird. Satz 1 gilt entsprechend für Hinterbliebene im Versorgungsfall.

(4) Die Auskunft muss verständlich, in Textform und in angemessener Frist erteilt werden.

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

Wichtig zu wissen:

Das Auskunftsverlangen ist formlos möglich, kann also

- schriftlich,
- auch mündlich,
- auch durch „konkludentes Handeln“ erfolgen.

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

Völlig neu in § 4a BetrAVG

*„(4) Die Auskunft muss verständlich, **in Textform** und in angemessener Frist erteilt werden.“*

Auskünfte durch Betriebsveranstaltungen reichen damit nicht (mehr) aus!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

Nachweisgesetz (NachwG) wird novelliert

Das Nachweisgesetz (NachwG) aus dem Jahr 1995 beruht auf europarechtlichen Vorgaben (sog. Nachweisrichtlinie - RL 91/533/EWG).

Anlass: Verbesserung der Arbeitnehmerrechte in einer modernen Arbeitswelt

Dazu gibt es eine neue Richtlinie, die nun in deutsches Recht überführt wird. Am 06.04.2022 hat die Bundesregierung einen ersten Gesetzentwurf beschlossen.

Gilt voraussichtlich ab 01.08.2022!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

§ 2 Abs. 1 Nr. 6 NachwG-E

(1) „Der Arbeitgeber hat die wesentlichen Vertragsbedingungen des Arbeitsverhältnisses innerhalb der Fristen des Satzes 4 **schriftlich niederzulegen**, die Niederschrift zu unterzeichnen und dem Arbeitnehmer auszuhändigen. In die Niederschrift sind mindestens aufzunehmen:

(...)

„7. die Zusammensetzung und die Höhe des Arbeitsentgelts einschließlich der Vergütung von Überstunden, der **Zuschläge, der Zulagen**, Prämien und Sonderzahlungen sowie anderer Bestandteile des Arbeitsentgelts, die jeweils getrennt anzugeben sind, und deren Fälligkeit sowie die **Art der Auszahlung**.“

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

- 1. Schriftlichkeit!**
- 2. Arbeitgeberzuschuss 15% sowie weitere Förderungen!**
- 3. Fälligkeit und Art der Auszahlung: § 2 Abs. 1 Nr. 13
NachwG-E: Rente? Kapital?**
- 4. Name und Anschrift des Versorgungsträgers:
Unterstützungskasse**
- 5. Bußgeld droht!**

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Erweiterte Auskunftspflichten

Verstoß gegen Verpflichtung aus Nachweisgesetz?

Kann zu Schadenersatzpflicht des Arbeitgebers führen

(ständige Rechtsprechung, zuletzt BAG vom 30.10.2019 - 6 AZR 465/18)

Betriebsrat ist verpflichtet, den Arbeitgeber auf die Erfüllung dieser Pflichten zu überwachen

(BAG, Beschluss vom 16.11.2005 – 7 ABR 12/05)

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

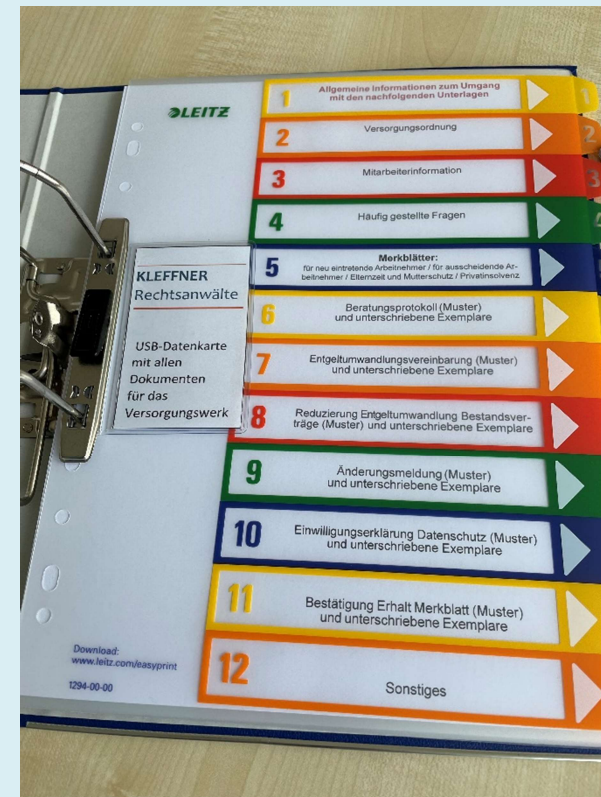
Erweiterte Auskunftspflichten

Versorgungswerk von KLEFFNER Rechtsanwälte

Schriftlichkeit erfüllt durch

- Vereinfachung
- Notwendige Formulare
- auf einem jeweils aktuellen rechtlichen Stand
- Hinweise zum Umgang mit den Unterlagen
- Haftungsübernahme
- (sofern gewünscht:) dauerhafte Überwachung aller Unterlagen auf rechtliche Aktualität

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?



Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Persönliche Bemerkung:

Sind die Unterlagen **von KLEFFNER Rechtsanwälte**

„zu abgehoben – zu wenig kundenorientiert“?

(zugetragenes Zitat eines Maklerbetreuers der AL)

Wie kann etwas, das Haftungsrisiken vermeidet, „zu wenig kundenorientiert“ sein???

Oder umgekehrt: **Erfordert das Kundeninteresse rechtlich unsaubere Unterlagen?**

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

KLEFFNER Rechtsanwälte

Rechtsanwaltsgesellschaft mbH

Checkliste und Auftrag zur Einrichtung eines Versorgungswerks

(gültig bis 31.12.2022)

Angaben zur Mandatserteilung – Inhalt des Mandats und Höhe des Honorars – finden sich am Ende der Checkliste unter Ziff. IX

I. Allgemeine Angaben

Unternehmen, Anschrift

KLEFFNER Rechtsanwälte

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

FEHLER Nr. 2

Unqualifizierte Rechtsberater!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Aus einer Muster-Versorgungsordnung

„Diese Versorgungsordnung ist für unbestimmte Dauer gültig und mit einer Frist von 3 Monaten kündbar. Die Kündigung bedarf der Schriftform. Der Arbeitgeber macht die Kündigung an geeigneter Stelle im Unternehmen bekannt oder informiert die Arbeitnehmer persönlich über die erfolgte Kündigung.“

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

FEHLER Nr. 3

Versorgungordnung wird nicht „in Kraft gesetzt“!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Eine Versorgungordnung ist meist eine Gesamtzusage.

Die Gesamtzusage ist eine nicht-empfangsbedürftige Willenserklärung,
die erst mit ihrer Veröffentlichung wirksam wird.

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

FEHLER Nr. 4

Haftungszeitraum falsch einschätzen!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Verjährung:

**Der Anspruch auf Zahlung einer monatlichen Rentenrate verjährt
innerhalb von drei Jahren.**

**Das Rentenstammrecht verjährt
erst nach 30 Jahren.**

**Wann beginnt die Verjährungsfrist?
Mit Renteneintritt des Anspruchstellers!!!**

(BAG vom 17.06.2014 – 3 AZR 412/13)

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

Fragen?

Antworten!

Ist bAV ohne Arbeitsrecht möglich?

**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!**

Rechtlicher Hinweis:

Diese Präsentation enthält ausschließlich allgemeine Informationen. KLEFFNER Rechtsanwälte Rechtsanwaltsgesellschaft mbH und der Referent erbringen mittels dieser Präsentation keine professionelle und/oder individuelle Beratungs- oder Dienstleistungen in den Bereichen Recht, Steuern oder in sonstigen Gebieten. Diese Präsentation stellt keinen Ersatz für entsprechende professionelle und/oder individuelle Beratungs- oder Dienstleistungen dar und sollte auch nicht als Grundlage für Entscheidungen oder Handlung dienen, die Ihre rechtlichen Verhältnisse, Ihre Finanzen oder Ihre geschäftlichen Aktivitäten beeinflussen könnten. Bevor Sie eine Entscheidung treffen oder Handlung vornehmen, die Auswirkungen auf Ihre rechtlichen Verhältnisse, Ihre Finanzen oder Ihre geschäftlichen Aktivitäten haben könnte, sollten Sie einen qualifizierten Berater aufsuchen. KLEFFNER Rechtsanwälte und der Referent sind nicht verantwortlich für Verluste jedweder Art, die irgendjemand im Vertrauen auf diese Präsentation erleidet, erleiden wird oder erlitten hat.

Diese Präsentation ist urhebergeschützt.

**Copyright: © KLEFFNER Rechtsanwälte Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Markkleeberg
12.09.2022**

Verwendung und Nachdruck, auch teilweise, ohne Genehmigung des Autors untersagt!

KLEFFNER Rechtsanwälte

Unser Team – für Sie vor Ort!



Ruven Simon
ruven.simon@wwk.de
 Leitung
 bAV Vertrieb
 Büro: 0 89 / 5114 3357

Stefan Möller
stefan.moeller@wwk.de
 Senior bAV-Consultant
 Mobil: 01 51 / 62 40 53 48
 Nord

Björn Farr
bjoern.farr@wwk.de
 Senior bAV-Consultant
 Mobil: 01 62 / 1 01 56 75
 Ost und Mitte

Daniel Meisinger
daniel.meisinger@wwk.de
 Senior bAV-Consultant
 Mobil: 01 60 / 3 62 66 61
 Süd

