FINANCE FROM TOMORROW

Prüfliste
Betriebliche Altersvorsorge

Ordne die Unterlagen deines Betriebs und halte offene Fragen fest. Halte Zusagen, Vertragsübersichten und die Zuschussberechnung bereit. Personenbezogene Mitarbeiterdaten bleiben im Betrieb.

1. Betrieb und Unterlagen

Unternehmen	Verantwortlich	Geprüft am

2. Verträge im Überblick

Nutze interne Vertragskürzel statt Namen. Die Tabelle wird nicht automatisch übermittelt.

Vertragskürzel	Durchführungsweg	Beitrag / Monat	AG-Zuschuss

3. Zuschuss mit der richtigen Grundlage prüfen

§ 1a Abs. 1a BetrAVG sieht bei Entgeltumwandlung über Pensionsfonds, Pensionskasse oder Direktversicherung einen Zuschuss von 15 Prozent vor, soweit der Arbeitgeber dadurch Sozialversicherungsbeiträge einspart. Einschlägige tarifliche Abweichungen sind zu berücksichtigen.

Welche Regelung und Berechnung liegen bei uns zugrunde?

Arbeitshilfe zur Orientierung. Keine Rechts- oder Steuerberatung und keine Bestätigung einer rechtskonformen Versorgung.

FINANCE FROM TOMORROW

Prüfliste
Betriebliche Altersvorsorge

Markiere pro Punkt eine Antwort. Ein Ja ersetzt keine fachliche Prüfung. Nein oder unklar helfen dabei, den nächsten Schritt zu bestimmen.

Fünf Fragen für deinen nächsten Check

	Ja	Nein	Unklar
1. Zuschussregelung und Berechnung geprüft?	◯	◯	◯
Sind Durchführungsweg, Sozialversicherungsersparnis und gegebenenfalls tarifliche Regelungen berücksichtigt?			
2. Zusagen und Regeln nachvollziehbar dokumentiert?	◯	◯	◯
Sind bestehende Vereinbarungen, Personengruppen und Zuschüsse übersichtlich auffindbar? Eine Versorgungsordnung kann die Übersicht unterstützen.			
3. Prozess für Mitarbeiterfragen festgelegt?	◯	◯	◯
Ist klar, wer Anliegen zur Entgeltumwandlung bearbeitet und wie Vereinbarungen sowie Informationen dokumentiert werden?			
4. Eintritt, Austritt und Unterbrechungen geregelt?	◯	◯	◯
Gibt es einen Ablauf für Veränderungen? Übertragung, Fortführung und Beitragsänderungen sind jeweils im Einzelfall zu prüfen.			
5. Zuständigkeiten und regelmäßige Prüfung geklärt?	◯	◯	◯
Wer prüft Abrechnung und Verträge? Sind externe Ansprechpartner und offene arbeitsrechtliche Fragen bekannt?			

Offene Punkte und nächster Schritt

Gesetzliche Grundlagen: §§ 1, 1a und 19 BetrAVG
www.gesetze-im-internet.de/betravg/ | Fragen: finance-from-tomorrow.de/kontakt

Sebastian Rausch | Unabhängiger Versicherungsmakler
finance-from-tomorrow.de | Stand: 25.10.2026

Arbeitshilfe zur Orientierung. Keine Rechts- oder Steuerberatung und keine Bestätigung einer rechtskonformen Versorgung.