

Beratungsprotokoll

zur betrieblichen Altersversorgung durch Entgeltumwandlung



Beratungsgrundlage

Wir haben heute ausschließlich im Bereich der betrieblichen Altersversorgung durch Entgeltumwandlung bezogen auf eine Direktversicherung beraten.

Der Arbeitgeber ist:

Name des Arbeitnehmers:

E-Mailadresse des Arbeitnehmers

Mobilnummer oder Festnetznummer:

Ziele und Wünsche sind:

Der Aufbau einer zusätzlichen Renteneinnahme oder der Kapitalaufbau für das Rentenalter

Besteht bereits eine betriebliche Altersversorgung? nein ja:

Folgende Themen wurden erläutert

- Was ist eine betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung.
- Es wurde eine Brutto/Nettodarstellung erstellt.
- Die Sozialversicherungsrechtlichen Auswirkungen wurden besprochen.
- Die Hartz IV Sicherheit wurde erläutert. Kosten des Vertrages wurden besprochen
- Möglichkeiten bei einem Arbeitgeberwechsel wurden besprochen
- Sonstiges: _____
-

Berechnungsgrundlagen waren:

- Berücksichtigung der Steuerklasse
- Religionszugehörigkeit
- Kinderfreibeträge
- gesetzliche Krankenkasse Bruttolohn
- Vermögenswirksame Leistungen

Unter Berücksichtigung der vor genannten Punkte möchte ich auf rund _____ € seines Nettolohnes verzichten

Entscheidung des Arbeitnehmers.

- Der Antrag soll gestellt werden
- Der Antrag soll gestellt werden, aber erst mit einem Versicherungsbeginn ab dem: _____
- Heute ist keine Entscheidung möglich, weil _____
- Die Firma Eggebrecht soll erst meine/unsere anderen Versicherungen sichten um eine Gesamtberatung durchführen zu können. Ein Folgetermin ist gewünscht.

Zusätzlich gilt bei Arbeitgeberbezuschussten Betriebsrenten:

Mir ist bekannt, dass ich ein Rechtsanspruch auf die betriebliche Altersversorgung habe. Die betriebliche Altersversorgung wurde mir **ohne Bedingungen und Auflagen** angeboten. Eine rückwirkende Finanzierung oder Barauszahlung durch den Arbeitgeber ist ausgeschlossen.

Wenn ich die Vorteile der Betriebsrente nutzen möchte, ist eine Entscheidung notwendig.

Bleibt diese Entscheidung aus, verzichte ich auf den Arbeitgeberzuschuss!

.....
1. Unterschrift des Arbeitnehmers (Zwingend Notwendig für die Personalakte)

Anlagen zu dieser Beratung sind:

- Angebot mit Versicherungsbedingungen
- Vereinbarung zur Entgeltumwandlung

- Wurden im Beratungstermin per Mail-versendet.
- Beratungsübersicht mit Brutto und Nettodarstellung
- Beratungsgutschein für weitere Beratungen

Ort,

Datum

Uhrzeit

Unterschrift Kunde

Unterschrift Berater