



Bild: pixabay

18.04.2017 10:00 CEST

bAV-Reform – aus Sicht der Versicherer und Mittelständler

Die Eckpunkte des Betriebsrentenstärkungsgesetzes sind abgesteckt, jetzt werden noch Details diskutiert und ggf. nachgebessert. Versicherungsanbieter und mittelständische Unternehmen stehen bereits in den Startlöchern und warten auf die Umsetzung, die zu Beginn 2018 erfolgen wird.

Das Betriebsrentenstärkungsgesetz hat das Ziel, den Ausbau der betrieblichen Altersversorgung (bAV) in Deutschland zu fördern. Es soll neue Anreize schaffen für den Auf- und Ausbau und hat dabei immer auch kleine und

mittlere Unternehmen (KMU) im Fokus.

Anbieter von bAV-Produkten erwarten neue Vertriebsansätze

Die Versicherungsbranche sieht dem Betriebsrentenstärkungsgesetz zuversichtlich entgegen. Anbieter von bAV-Produkten bereiten sich auf vermehrte Anfragen vor. Die Marktdurchdringung ist bisher mäßig, es gibt also noch genügend Potential, das ausgeschöpft werden kann. Jedoch gibt es auch eine Herausforderung: Nach wie vor ist die bAV komplex und auch das Betriebsrentenstärkungsgesetz hat nicht zur Vereinfachung beigetragen. Das betrifft sogar beide Seiten – zum einen müssen die Versicherungsvertreter das notwendige Know-how bereithalten, zum anderen müssen die Kunden die Vorteile nachvollziehen können. Eine der größten Aufgaben wird daher die Kommunikation der Vorteile einer betrieblichen Altersversorgung sein.

Mittelstand erwartet steigende bAV-Nachfrage

Auch der Mittelstand sieht der Umsetzung des Betriebsrentenstärkungsgesetzes zuversichtlich entgegen. Die Arbeitgeber erwarten eine steigende Nachfrage nach betrieblicher Altersversorgung. Der Versicherer Generali hat gemeinsam mit dem FAZ-Institut eine Befragung bei mittelständischen Unternehmen durchgeführt. 64 Prozent der Befragten erwarten ein steigendes Interesse ihrer Mitarbeiter an bAV-Produkten. Besonders aufgeschlossen sind dabei Unternehmen, die vermehrt auf Digitalisierung setzen (59 Prozent) sowie Unternehmen mit über 250 Mitarbeitern (über 66 Prozent).

Das Betriebsrentenstärkungsgesetz und die sich daraus ergebenden Neuerungen bringen aber natürlich auch Verunsicherung mit sich, gerade bei den Unternehmen, die sich bisher nicht so gut mit bAV-Produkten auskannten und bAV nicht oder nicht oft angeboten haben. 62 Prozent der befragten Unternehmen haben noch nicht entschieden, ob sie ihren Mitarbeitern entsprechende bAV-Angebote unterbreiten werden. 18 Prozent lehnen einen Ausbau des bisherigen bAV-Angebotes sogar jetzt schon aus. Immerhin fast genauso viele Unternehmen (17 Prozent) haben sich vorgenommen, das eigene Portfolio zu erweitern.

Digitalisierung schafft neue Wege

Für Unternehmen kann die Umsetzung und Verwaltung der angebotenen betrieblichen Altersvorsorge teilweise sehr komplex und kompliziert sein. Auch werden viele Unternehmen davon abgeschreckt, dass sich die Dauer der Betriebsrentenverpflichtung von der Erteilung der Zusage bis zum Tod des letzten Versorgungsberechtigten mitunter auf über 60 Jahre erstrecken kann. Daher sind gerade für die bAV Software-Lösungen wichtig, um Versorgungszusagen effektiv verwalten zu können. In der Umfrage der Generali sehen 58 Prozent aller befragten mittelständischen Unternehmen Online-Tools als Mittel der Wahl, um die angebotene bAV abzuwickeln und zu kontrollieren.

Moderne bAV-Lösungen – anbieterunabhängig und digital

Für den langfristigen Erfolg Ihrer bAV sind insbesondere die Wahl der Finanzierung und die Art und Weise der Verwaltung ausschlaggebend. Um die richtige Finanzierung zu finden, bedarf es kompetenter Beratung. Bei der Verwaltung kommt es darauf an, dass sie einfach, kostengünstig und dabei für die Mitarbeiter transparent ist. Um dies zu gewährleisten, nutzen wir für die Verwaltung der bAV-Zusagen die Vorteile der Digitalisierung. Dabei bieten wir vom Pensionsplan bis zur Umsetzung alles aus einer Hand: allgemeine bAV-Beratung, Finanzierungslösungen und -reporting, Administration im Sinne von Anwarter- und Rentnerverwaltung sowie versicherungsmathematische Gutachten.

Wir sind anbieterunabhängig und entwickeln moderne bAV-Lösungen für alle Unternehmen, unabhängig von deren Größe oder Branchenzugehörigkeit. Wir finden immer die optimale Lösung, die Ihren Anforderungen und Rahmenbedingungen entspricht. Bei der Entwicklung unserer Lösungen setzen wir auf digitale Prozesse.

Die Leistungen der VdW Vorsorgemanagement GmbH

Unser Leistungsspektrum umfasst sowohl die Auslagerung von Versorgungsverpflichtungen als auch die Gestaltung neuer Zusagen. Wir decken den gesamten Prozess eigenständig ab und bündeln als Beratungsunternehmen individuelle Versorgungsanforderungen durch die Einbeziehung mehrerer Versorgungsträger für die einzelnen

Durchführungswege der bAV.

Wir bieten alles – vom Leistungsplan bis zur Umsetzung – aus einer Hand an.

- allgemeine bAV-Beratung
- Finanzierungslösungen und -reporting
- Anwärter- und Rentnerverwaltung
- versicherungsmathematische Gutachten

Bei der Umsetzung nutzen wir die angeschlossenen Versorgungswerke: VdW Pensionsfonds AG, VdW Pensionstrust GmbH, Unterstützungskasse deutscher Wirtschaftsorganisationen e. V. (UkdW), Unterstützungskasse der Deutschen Wirtschaft e. V. (UkdDW).