

BRSG Telefonleitfäden



Vorne weg...

- Ansprechpartner im Rahmen der Leitfäden ist immer der **Arbeitgeber!**
- Grundsätzlich gehen wir davon aus, **dass immer bereits eine betriebliche Altersversorgung** in Form einer Direktversicherung und/oder einer Pensionskasse vom Arbeitgeber **zugesagt wurde**.
- Wir sprechen gerne mit der Personalabteilung – der Chef hat keine Zeit für bAV
- Ziel ist immer ein Termine oder ein Webmeeting
- Stellvertretend stehen in allen Leitfäden Termin – natürlich ist ein Webmeeting OK



BRSG

Klarstellungsvereinbarung

BRSG Klarstellungsvereinbarung

1. Wer ist das?

Guten Tag Herr XY, mein Name ist Max Muster von der Firmenkundenabteilung der

2. Was will der/die von mir?

Guten Tag Frau / Herr... Ich benötige mal Ihre Hilfe....**Pause!!!**

Frau/ Herr ... wer bei Ihnen im Haus ist zuständig für bereits bestehende bAV´s – ich habe einen konkreten Vorgang für einen Mitarbeiter/in?

BRSG Klarstellungsvereinbarung

3. Wieso ruft der/die **jetzt gerade mich an?**

Es geht um die bei Ihnen geführte/n Direktversicherung /Pensionskasse von Herrn/Frau..... mit der Versicherungsnummer 12 34 56 78 .

Bei diesem Vertrag müssen wir noch eine **Klarstellungsvereinbarung** machen. Wann haben Sie dafür Zeit? Wir benötigen ca. 15 min.

Was ist eine Klarstellungsvereinbarung?

Bei der Klarstellungsvereinbarung setzen wir den verpflichtenden AG-Zuschuss um Und verhindern den Doppelanspruch des Arbeitnehmers im Rahmen des BRSG - Betriebsrentenstärkungsgesetz.

BRSG Klarstellungsvereinbarung

4. Was habe ich davon?

(von dem Termin?)

(WHID-Effekt)

Mit nur einem einzigen Dokument vom Anwalt verhindern wir doppelte Arbeitgeberzuschüsse.

Geht das nicht am Telefon?

Am Telefon können wir das nicht besprechen... wir müssen prüfen in wie weit Sie schon Anrechnungsklauseln vereinbart haben und welche Verträge Davon betroffen sind.

Oder...

Wenn es so einfach wäre, dann würden wir es natürlich am Telefon machen. Wir haben über 500 Fälle, welche wir aktuell behandeln. Glauben Sie mir – ich würde es auch gerne am Telefon machen... es ist aber zu kompliziert.

BRSG kalt

BRSG kalt

1. Wer ist das?

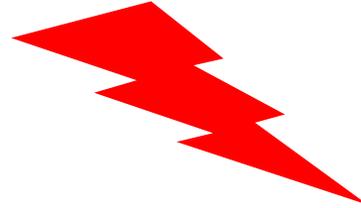
Guten Tag Herr XY, mein Name ist ... von der
Firmenkundenabteilung der

2. Was will der/die von mir?

Guten Tag Frau / Herr... Ich benötige mal Ihre Hilfe....**Pause!!!**

Frau/ Herr ... wer bei Ihnen im Haus ist zuständig für bereits bestehende
bAV´s – ich habe eine ganz konkrete Frage zu Ihren bestehenden
Direktversicherungen?

BRSG Kalt



3. Evtl. Einwand **um welchen Mitarbeiter geht es denn???**

Frau/Herr ... es hier um den Gesamtbestand Ihrer Direktversicherungen !
Das Arbeitgeberrisiko des einzelnen Vertrages ist gegenüber dem Kollektiv verschwindend gering – wir sprechen somit nicht vom einzelnen Mitarbeiter sondern von allen bestehenden Verträgen.

A red speech bubble with a tail pointing towards the top right, containing the text 'Nur sagen... wenn der Einwand auch kommt!!!'. A red lightning bolt graphic is positioned to the right of the bubble, pointing towards it.

Nur sagen...
wenn der
Einwand auch
kommt!!!

BRSG kalt

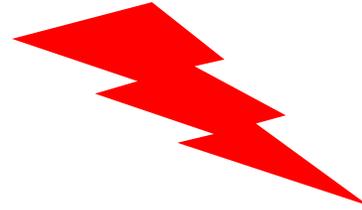
4. Wieso ruft der/die **jetzt gerade mich an?**

Es geht, wie gesagt um die bei Ihnen geführten Direktversicherungen. Hier ist der verpflichtende AG-Zuschuss im Rahmen BRSG zwingend umzusetzen. Bei Missachtung und falscher Umsetzung haften Sie. Die Praxis zeigt dass viele AG es noch nicht umgesetzt haben und dass 80 % der Umsetzungen falsch sind. Wir haben mit einem spezialisierten Rechtsanwalt einen Leitfaden zur Umsetzung entwickelt. Wann haben Sie dafür Zeit? Wir benötigen zur Vorstellung ca. 15 min – gerne Online.

Was machen wir da genau? Was bringt der Leitfaden?

Wir prüfen ob Sie den verpflichteten AG-Zuschuss richtig umgesetzt haben und verhindern Doppelansprüche es Arbeitnehmers... oder wollen Sie zwei mal Zuschüsse bezahlen? Weiter installieren wir eine Versorgungsordnung mit Anrechnungsklausel um zukünftige Doppelansprüche gleich zu verhindern.

BRSG kalt

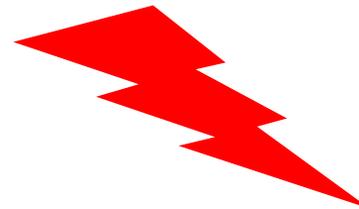


5. Evtl. Einwand **Wer sind Sie eigentlich ???** **Warum rufen Sie uns an / usw. ???**

Frau/Herr ... wir sind eine Spezialabteilung, welche sich ausschließlich auf die Arbeitgeberberatung im KMU-Bereich (kleine und mittelständische Unternehmen) konzentriert und den Arbeitgebern hilft das BRSG (Betriebsrentenstärkungsgesetz) rechtskonform umzusetzen und durch spezielle Anrechnungsklauseln eine Doppelbelastung im Hinblick auf den verpflichtenden AG-Zuschuss verhindert! Wann haben Sie 15 min Zeit?

A large red speech bubble with a tail pointing towards the top right, containing the text 'Mastersatz auf fast jede Warum-Frage!'.

Mastersatz auf
fast jede
Warum-Frage!

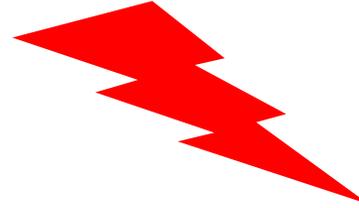


BRSG kalt

6. Was habe ich davon? (von dem Termin?) (WHID-Effekt)

Sie erhalten von uns für die Erfüllung Ihrer Rechtsverpflichtung eine Individuelle Versorgungsordnung, welcher mit einer spezialisierten Anwaltskanzlei entworfen wurde. Um Ihnen den Umsetzungs-Prozess zu erläutern benötigen wir maximal 15 Minuten. Wann haben Sie Zeit? Unser Firmenkundenberater kann Ihnen nächste Woche.... Um... oder in der KW ... am... um ... anbieten.

BRSG kalt

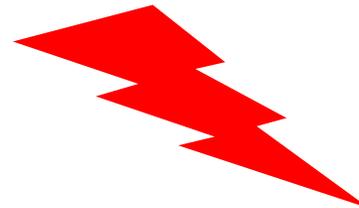


7. Evtl. Einwand Was kostet das???

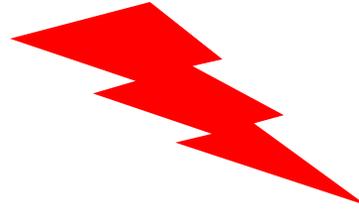
Frau/Herr ... erst einmal entstehen für Sie keinerlei Kosten!

Wir erklären Ihnen in 15 Minuten den genauen Umsetzungsprozess, geben Ihnen Beispiele für aktuelle Haftungsfälle und die dazugehörigen Lösungen an die Hand. Danach entscheiden Sie in aller Ruhe ob und in welchem Umfang Sie unsere Dienstleistung in Anspruch nehmen!

Nach der Prüfung gibt es eine Ergebnisbesprechung! Bis dahin bezahlen Sie keinen Cent und entscheiden erst dann ob Sie mit uns die Lösungen und Handlungsempfehlungen umsetzen wollen... wie gesagt 15 Minuten. Wann haben Sie dafür Zeit?



BRSG kalt



8. Evtl. Einwand Warum hat mich mein Berater noch nicht darauf angesprochen? Sie sind der Erste! Wir werden bestens betreut!

Frau/Herr ... ganz ehrlich – das Gesetz wurde schon am 07.07.17 Verabschiedet und ist am 01.01.18 in Kraft getreten. Seit dem 01.01.2022 haften Sie Sie bereits für versäumte Umsetzungen...

Wie gesagt 15 Minuten....Wann haben Sie dafür Zeit?

