

Neue Mitarbeitende, alter bAV-Vertrag. Was ist jetzt zu tun?

Neue Mitarbeitende bringen oft eine betriebliche Altersvorsorge vom früheren Arbeitgeber mit. Die Formulare des Versorgungsträgers liegen schon zur Unterschrift vor. Die meisten Arbeitgeber unterschreiben, ohne zu wissen, was sie damit übernehmen.

1 WAS VIELE ARBEITGEBER NICHT WISSEN

Sie übernehmen die Haftung des alten Arbeitgebers.

Mit der Übernahme des Vertrags treten Sie in die Versorgungszusage des alten Arbeitgebers ein (§ 4 Abs. 2 Nr. 1 BetrAVG). Sie übernehmen Versprechen, die Sie weder kennen noch geprüft haben, etwa Garantien oder Unterdeckungen des Vorarbeitgebers. Sie haften dafür so lange, wie Leistungen aus der Zusage geschuldet sind, im Rentenfall also lebenslang.

Eine Alternative: Guthaben übertragen.

Es gibt Alternativen. Die häufigste ist die Deckungskapitalübertragung: Das Guthaben wird in einen neuen Vertrag nach Ihren eigenen Regeln, also Ihrer Versorgungsordnung, übertragen (§ 4 Abs. 2 Nr. 2 BetrAVG). Sie haften nicht für die Vergangenheit, und für Mitarbeitende sowie für Sie ist die Übertragung kostenfrei. Die Formulare des Versorgungsträgers sehen diesen Weg meist nicht vor.

Nicht ungeprüft unterschreiben.

Eine Vertragsübernahme muss kein Fehler sein, nur nicht ungeprüft. Welcher Weg passt, hängt von mehreren Faktoren ab, unter anderem vom alten Vertrag, von Ihrer Versorgungsordnung und vom Zeitpunkt. Für die Übertragung gilt eine Frist von 12 Monaten nach Ende des alten Arbeitsverhältnisses. **Ein kurzer Check vor der Unterschrift klärt das.**

2 UNSER ANGEBOT

Der 48-Stunden bAV-Vertragscheck

Sie senden uns den Vertrag. Innerhalb von 48 Stunden erhalten Sie eine schriftliche Empfehlung: eine schnelle, fundierte Einschätzung, bevor Sie sich binden.

- **Kostenlos**
- **Deutsch oder Englisch**
- **Komplett digital**

3 SO LÄUFT ES AB

1 Kurzes Telefonat

Telefonat oder Videomeeting zu Vertrag, Ihrer Versorgungsordnung und offenen Fragen.

2 Prüfung des Vertrags

Wir prüfen die alte Zusage, das Guthaben und die Übertragbarkeit des Vertrags.

3 Empfehlung

Sie erhalten eine kurze schriftliche Empfehlung mit To-dos und Fristen.

KONTAKTIEREN SIE UNS UNTER

service@finabro.de

ÜBER FINABRO

FINABRO ist ein unabhängiger Versicherungsmakler für betriebliche Vorsorge (bAV und bKV). Wir betreuen Unternehmen mit 20 bis 500 Mitarbeitenden, überwiegend digital, auf Deutsch und Englisch. Für Arbeitgeber kostenlos.