

**Der Unternehmer-Test:
Ist Ihre betriebliche und private Altersvorsorge „wasserdicht“?**

| Ihre Testfragen | Ihr Ergebnis (✓) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Mein Haftungsrisiko bei der betrieblichen Altersvorsorge (bAV)</p> <p>1.1 Sind meine Arbeitnehmer offiziell über ihr Recht auf betriebliche Altersvorsorge informiert worden? Wenn ja:</p> <p>1.2 Ist dies in der Personalakte protokolliert?</p> <p>1.3 Sind die Mitarbeiter über Chancen/Risiken informiert worden?</p> <p>1.4 Kennen die Mitarbeiter die Kosten der Finanzprodukte?</p> <p>1.5 Kennen die Mitarbeiter die Nachteile bei Arbeitgeberwechsel?</p> <p>1.6 Sind die Fragen 1.3 bis 1.5 protokolliert?</p> <p>1.7 Weiß ich, wer mich dabei unterstützt, die bAV von Anfang an professionell zu gestalten, um Haftungsfallen für mich zu vermeiden?</p> | <p>Wenn Sie diese Fragen nicht mit „Ja“ beantworten, können Sie in Haftung genommen werden; die Information gehört zu Ihrer Sorgfaltspflicht als Arbeitgeber!</p> |
| <p>2. Nutze ich die Möglichkeiten als Unternehmer im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge? Vermeide ich Risiken?</p> <p>2.1 Welcher Weg hat für mich persönlich die meisten Vorteile?</p> <p>2.2 Habe ich die Belastung der Bonität meines Unternehmens durch Basel II-Rating bei Pensionszusagen (mit Bilanzberührung) bedacht?</p> <p>2.3 Ist der Insolvenzschutz meiner Altersvorsorge gegeben?</p> <p>2.4 Ist meine Pensionszusage überhaupt werthaltig? > Muss ich nachfinanzieren? Wenn ja, wie mache ich das? > Wie reduziere ich meine Pensionszusage bei fehlender Liquidität?</p> <p>2.5 Ist der Abschluss von Versicherungen im Rahmen der bAV überhaupt noch sinnvoll?</p> <p>2.6 Welche Versicherungsunternehmen sind wirtschaftlich rentabel, welche nicht?</p> | |
| <p>3. Ist meine private Altersvorsorge richtig ausbalanciert?</p> <p>3.1 Ist mein Risiko gestreut? > nicht alles über das Unternehmen > nicht alles in einer Anlageform</p> <p>3.2 Was passiert im Konkursfall? > Ist die Altersvorsorge geschützt vor dem Zugriff von Gläubigern?</p> <p>3.3 Baue ich privat stark auf Immobilien (schwäbische Strategie)? > Kenne ich die Immobilienentwicklung in der Zukunft? > Ist mir das Klumpenrisiko bei einseitigem Vermögensaufbau klar?</p> | |