

Beratungsprozess Betriebliche Altersvorsorge

	Beratungsschritte	erledigt?
1.	Erstgespräch	√
1.1	(Vorstellen der Adviva Finanzberatung – falls erster Kontakt)	
1.2	Klären des möglichen Beratungsbedarfs:	
	Ziele und Wünsche des Kunden, Voraussetzungen	
	<i>Welche Ziele sollen mit der betrieblichen Altersvorsorge für das Unternehmen und für die Mitarbeiter erreicht werden?</i>	
	<i>Unternehmensgröße, Mitarbeiterzahl, Mitarbeiterstruktur</i>	
	<i>Klären der vorhandenen Versorgungswerke</i>	
	<i>Klären des Versorgungsbedarfs der Mitarbeiter</i>	
	<i>Klären des Versorgungsbedarfs der Geschäftsleitung</i>	
1.3	Erläutern der verschiedenen Durchführungswege für betriebliche Altersvorsorge und ihre Auswirkungen auf das Unternehmen	
1.4	Kurze Darstellung zur Haftungsproblematik des Unternehmens	
1.6	Klären des Angebotsumfangs zur betrieblichen Altersvorsorge	
2.	Beratungsvertrag	
2.1	Auftrag an die Adviva Finanzberatung konkretisieren	
2.2	Beratungsvertrag gegenzeichnen	
3.	Marktanalyse, Angebotserstellung und Ergebnispräsentation	
3.1	Einholen noch fehlender Unterlagen: Mitarbeiterdaten (Name, Geburtsdatum, Familienstand, Konfession, Anzahl Kinder etc.), Einkommensdaten der Mitarbeiter	
3.2	Angebotserstellung: Betrachtung der sozialversicherungsrechtlichen und steuerlichen Auswirkungen. Erstellen der Versorgungsdaten, Erstellen der Angebote nach Marktanalyse	
3.3	Mitarbeiterveranstaltung: Vortrag zu Versorgungszielen und Durchführungswegen der betrieblichen Altersvorsorge	
4.	Produktberatung und Abwicklung	
4.1	Einzelgespräche mit den Mitarbeitern zur individuellen Nutzung der betrieblichen Altersvorsorge	
4.2	Erstellen der Antragsunterlagen und Unterzeichnen der Verträge	
5.	Abwicklung	
5.1	Policenkontrolle	
5.2	Handling mit der jeweiligen Versicherungsgesellschaft	
5.3	Abschlussgespräch und Übergabe der Dokumente	
5.4	Service und Check up nach Bedarf	