

Seminar zur betrieblichen Altersversorgung/Entgeltumwandlung in Direktversicherung

Der Gesetzgeber fordert vom Arbeitgeber (AG) über das Thema betriebliche Altersversorgung/ den Entgeltumwandlungsanspruch zu informieren, nicht zuletzt im Rahmen der Fürsorgepflicht für die Mitarbeiter. Versicherungsmakler oder Vertreter bieten oft an, hier für den AG tätig zu werden. Die dann aus den anschließend abgeschlossenen Verträgen fließenden Provisionen bergen für Unternehmer ein weiteres, erhöhtes Haftungsrisiko. Der Arbeitgeber haftet nämlich bei der betrieblichen Altersversorgung seiner Mitarbeiter bei der Übernahme der mit Abschlusskosten belasteten Verträge für die Differenz zwischen den niedrigeren Rückkaufwerten der Versorgung (z.B. Direktversicherung) und den eingezahlten Beiträgen, z.B. im Fall der vorzeitigen Beendigung des Vertrages.

Dieses Risiko können Sie vermeiden oder eingrenzen durch die Beauftragung eines externen Beraters, der von Provisionen oder Courtagen der Versicherungswirtschaft völlig unabhängig ist. Unsere Kanzlei gehört zu den wenigen, zugelassenen Versicherungsberatern, die qualitativ gute Beratung auf Honorarbasis bieten und bei den Versicherungsangeboten auch die bereits im Markt befindlichen, provisionsfreien Netto-Tarife berücksichtigen.

Ihre Mitarbeiter/Innen werden mit Informationen zu Altersvorsorge-Produkten überschwemmt und stehen dieser Flut oft hilflos gegenüber. Das muss nicht sein.

Wir bieten Ihnen an, im Rahmen einer Mitarbeiterversammlung diese komplexe Materie mit den verschiedenen Möglichkeiten der geförderten Altersrente pragmatisch vorzustellen.

Ebenso besteht die Möglichkeit zur kostengünstigen Teilnahme an einem Workshop in unserem Haus.

Sie und Ihre Mitarbeiter/Innen erhalten eine wirklich produktunabhängige und was noch wichtiger ist, vertriebsunabhängige Dokumentation über die Beratung und die Kriterien für zu treffende Entscheidungen, ohne jegliches Verkaufsinteresse. Ob Ihre Mitarbeiter/Innen dann den von uns erstellten Individual-Vorschlag umsetzen, bleibt ihnen überlassen. So haben Sie immer einen Nachweis in Ihren Personalakten, dass Sie Ihrer Fürsorgepflicht nach den „rules of best advice“ nachgekommen sind und sind somit aus der Haftung!

Gern unterbreiten wir Ihnen einen individuellen Honorarberatungs-Vorschlag.

Mit freundlichen Grüßen aus Mülheim

Klaus Blumensaat

adversi.

Kanzlei für Versicherungsberatung

Ruhr-Reeder-Haus

Reichspräsidentenstr. 23 - 25

45470 Mülheim an der Ruhr

Tel.: : 0208 30164 79

Fax : 0208 30164 82

Mobil : 0176 63343148

Email : info@adversi.de

Web : www.adversi.de

FAX an: 0208 – 3016482

adversi. Kanzlei für Versicherungsberatung
Reichspräsidentenstraße 21-25
Ruhr-Reeder-Haus
45470 Mülheim an der Ruhr

Ja, ich/wir

Name: _____

Anschrift: _____

Tel.: _____ Ansprechpartner: _____

interessieren uns für:

- ein Inhouse-Seminar in unseren Geschäftsräumen für _____ Mitarbeiter/innen.
- für ein Seminar in den Räumen von **adversi.** Kanzlei für Versicherungsberatung mit max. 6 Teilnehmern.

Die Teilnehmer erhalten eine Dokumentation mit individueller Berechnung sowie eine Bestätigung (für die Personalakte) über die erfolgte Information.
Die Teilnehmergebühr beträgt € 71,40 (einschl. MwSt.) p. P.

Bitte stimmen Sie weitere Details mit uns ab.

Ort, Datum: _____ Unterschrift: _____