



Betriebsrente
im Handwerk.de



DIE BETRIEBSRENTE IM HANDWERK

Haftung für Inhaber & Geschäftsführer

Wichtige Informationen zu
Gesetzen und Urteilen

Die 5 größten Irrtümer

1 „Wir sind bereits gut aufgestellt!“

Viele Arbeitgeber gehen davon aus, bereits gut aufgestellt zu sein – in der Praxis zeigt sich jedoch häufig ein anderes Bild. Eine wirklich belastbare Aufstellung zeichnet sich dadurch aus, dass alle Details jederzeit nachvollziehbar sind, klare Nachweise vorliegen und eine lückenlose Dokumentation besteht.

Unser Rat: Überprüfen Sie Ihre aktuelle Situation sorgfältig und sorgen Sie für eine rechtssichere Grundlage.

2 „Wir bieten keine Betriebsrente an!“

Jeder Arbeitnehmer hat einen gesetzlichen Anspruch auf eine betriebliche Altersversorgung. Wird die Möglichkeit der Entgeltumwandlung nicht eingeräumt, entspricht dies nicht den geltenden rechtlichen Vorgaben.

Unser Rat: Stellen Sie sicher, dass Sie Ihren gesetzlichen Verpflichtungen vollständig nachkommen.

3 „Unsere Mitarbeiter wollen das gar nicht!“

Selbst wenn Mitarbeiter kein unmittelbares Interesse äußern, entbindet dies nicht von Ihren Pflichten als Arbeitgeber. Entscheidend ist, dass entsprechende Angebote nachvollziehbar gemacht und – insbesondere bei Ablehnung – rechtssicher dokumentiert werden.

Unser Rat: Eine saubere Dokumentation schützt Sie zuverlässig vor rechtlichen und finanziellen Risiken.

4 „Wir lassen das über unsere Versicherung laufen!“

Die betriebliche Altersversorgung ist kein reines Versicherungsprodukt. Versicherer stellen zwar die Finanzierung sicher, übernehmen jedoch keine rechtliche Beratung. Die Verantwortung für die korrekte Umsetzung liegt weiterhin beim Arbeitgeber – einschließlich der Haftung.

Unser Rat: Stimmen Sie arbeitsrechtliche Inhalte und Finanzierung sorgfältig aufeinander ab, um Risiken zu vermeiden.

5 „Wir haben schon eine betriebliche Altersvorsorge!“

Bestehende Lösungen bieten nicht automatisch Sicherheit. Gesetzesänderungen und aktuelle Rechtsprechung wirken sich auch auf bestehende Zusagen aus und machen eine regelmäßige Überprüfung erforderlich.

Unser Rat: Prüfen Sie Ihre bestehende Lösung in regelmäßigen Abständen, um rechtliche und finanzielle Risiken frühzeitig zu erkennen.

Liebe Unternehmerinnen und Unternehmer,

vieles verändert sich gerade grundlegend: Maschinen werden intelligenter, Prozesse effizienter, Software übernimmt Aufgaben, die früher Menschen erledigt haben. Und doch bleibt eine Konstante unverzichtbar: **der Mensch im Handwerk.**

Ohne ihn gibt es keinen Bau, keine Reparatur, keine Anlage, die verlässlich läuft. Genau diese Menschen zu gewinnen, zu halten und langfristig zu binden, wird zur zentralen unternehmerischen Aufgabe der kommenden Jahre. Wer hier zögert, riskiert mehr als nur unbesetzte Stellen – es geht um Know-how, Geschwindigkeit und letztlich um Kundenzufriedenheit.

Ein starkes – und oft unterschätztes – Instrument dabei ist die betriebliche Altersversorgung.

Richtig gestaltet, ist sie weit mehr als ein Zusatzangebot. Sie wird zum strategischen Vorsorgebaustein und sendet eine klare Botschaft an Ihr Team:

„Gemeinsam gestalten wir deine Zukunft – weit über den Job hinaus.“

In der Praxis sehen wir jedoch häufig: Die bAV gilt als „geregelt“, ist es aber oft nicht. Wichtige gesetzliche Anforderungen werden nur teilweise erfüllt. Was als Instrument zur Mitarbeiterbindung gedacht ist, entwickelt sich so unbemerkt zu einem Haftungsrisiko.

Denn eines ist klar: Die betriebliche Altersversorgung ist kein Produkt, das man einmal abschließt und abhakt. Sie ist eine **dauerhafte gesetzliche Verpflichtung** – verbunden mit klaren Auskunft-, Dokumentations- und Nachweispflichten. Die Verantwortung liegt bei Ihnen als Arbeitgeber – und im Zweifel auch die Haftung.

Warum wir das ansprechen – unser Antrieb.

Wir möchten, dass das Handwerk in Deutschland auch in Zukunft stark bleibt – getragen von stabilen Betrieben, engagierten Inhabern und motivierten Mitarbeitenden. Unsere Erfahrung zeigt: Sobald dieses Thema sauber und strukturiert angegangen wird, verändert sich spürbar etwas – weniger Risiko für Sie als Unternehmer, mehr Wertschätzung im Team und klarere Abläufe im Betrieb. Die entscheidende Frage ist daher nicht, ob eine Lösung existiert.

Sondern: Hält Ihre Lösung den heutigen Anforderungen stand?

Herzlichst

Ihre Ansprechpartner
Dominic Michels und
Luca Weinand

Hier erfahren Sie mehr:

Unser Erklärvideo zeigt Ihnen unsere Dienstleistung auf einen Blick.



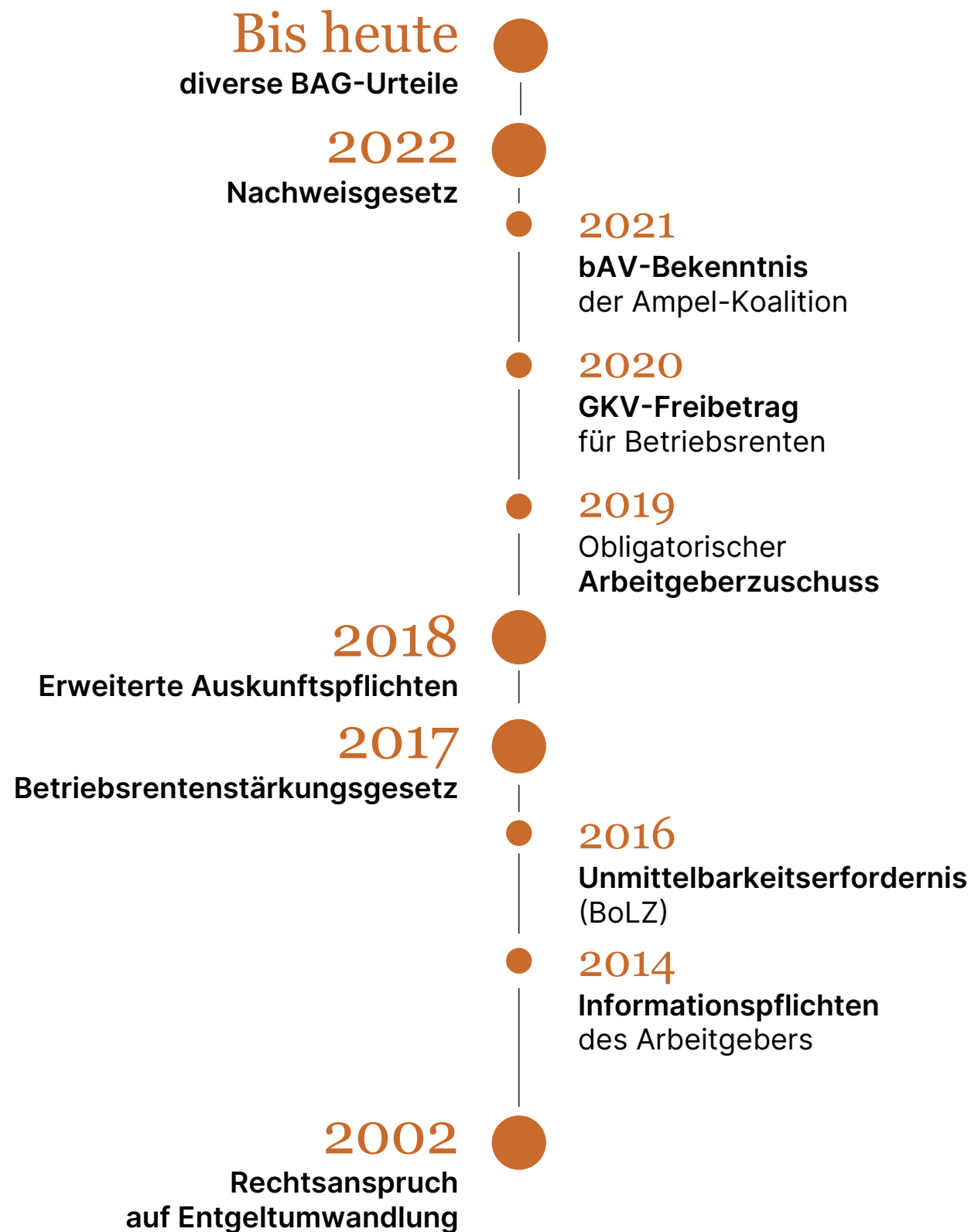
Ihre rechtssichere Umsetzung

Gemeinsam mit der Rechtsanwaltskanzlei Kleffner unterstützen wir Sie dabei, die arbeitsrechtlichen Anforderungen der betrieblichen Altersversorgung vollständig und nachvollziehbar umzusetzen – mit klaren Prozessen, belastbaren Nachweisen und rechtlicher Sicherheit.

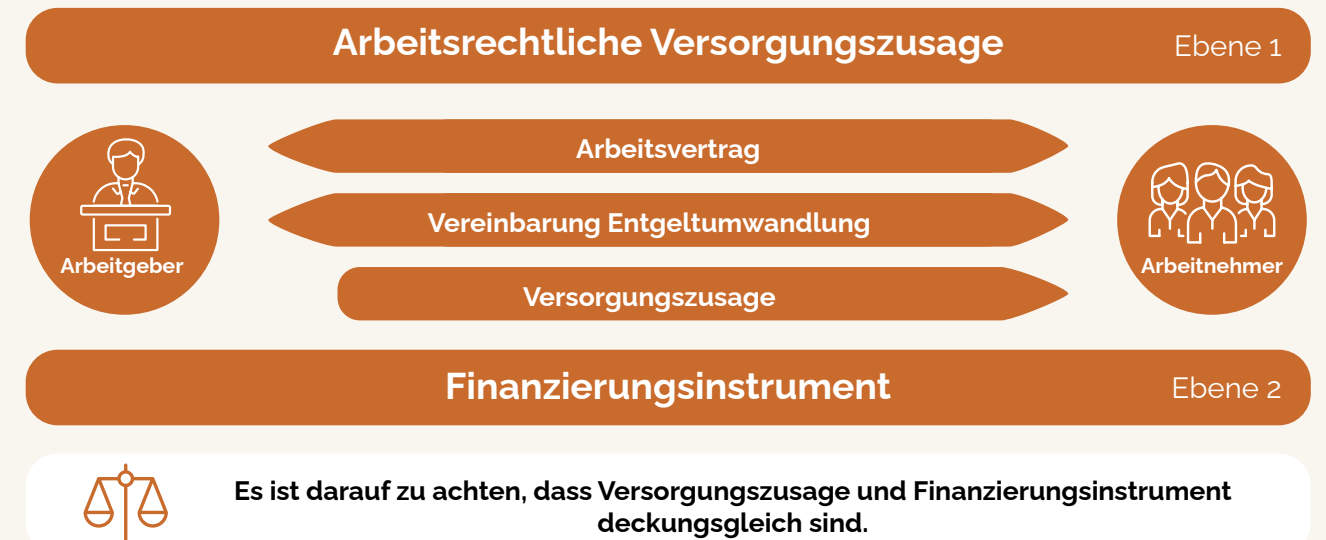
Jetzt prüfen

Verschaffen Sie sich Klarheit über Ihren aktuellen Stand und stellen Sie sicher, dass Ihre Verpflichtungen vollständig erfüllt sind.

Gesetzesänderungen & das Bundesarbeitsgericht nehmen Unternehmen in die Pflicht



DAS GRUNDPRINZIP



Der Rechtsanspruch auf Entgeltumwandlung

Arbeitnehmer haben einen gesetzlichen Anspruch auf betriebliche Altersversorgung gemäß § 1a BetrAVG. Seit 2019 sind Arbeitgeber verpflichtet, einen Zuschuss in Höhe von 15 % des umgewandelten Entgelts zu leisten, sofern sie Sozialversicherungsbeiträge einsparen.

Auskunftspflichten des Arbeitgebers

Arbeitnehmer können jederzeit – auch formlos – umfassende Informationen zur betrieblichen Altersversorgung anfordern¹ (§ 4a BetrAVG). Dieser Anspruch besteht unabhängig davon, ob bereits eine Zusage erteilt wurde oder nicht. Wichtig ist: Die Auskunft muss individuell verständlich erfolgen. Allgemeine Informationsveranstaltungen oder pauschale Hinweise reichen hierfür nicht aus.

Erweiterte Nachweispflichten und mögliche Sanktionen

Seit dem 01.08.2022 sind Arbeitgeber verpflichtet, wesentliche Arbeitsbedingungen schriftlich festzuhalten (§ 2 NachwG). Hierzu zählt ausdrücklich auch die betriebliche Altersversorgung als Bestandteil der Vergütung. Diese Regelung gilt sowohl für neue als auch für bestehende Zusagen. Verstöße gegen diese Nachweispflichten können mit Bußgeldern geahndet werden. Eine klare, verständliche und vollständige Dokumentation ist daher nicht nur sinnvoll, sondern unerlässlich.

Entscheidend ist die Abstimmung beider Ebenen

Für eine rechtssichere Umsetzung ist es unerlässlich, dass arbeitsrechtliche Vereinbarungen und das gewählte Finanzierungsinstrument exakt aufeinander abgestimmt sind. Gemeinsam mit der Rechtsanwaltskanzlei Kleffner begleiten wir Unternehmen bei der rechtlichen Prüfung und Abstimmung dieser Inhalte. Nur wenn diese Deckungsgleichheit gegeben ist, entsteht eine stabile und rechtlich belastbare Struktur.

¹BAG-Urteile: 21.01.2014, Az. 3 AZR 807/11, sowie 30.08.2016, Az. 3 AZR 361/15

Fakten, die Erfolge schaffen

20+ Jahre

Beratungserfahrung

1.000+

Geführte Strategiegelgespräche

300+

Betreute Unternehmen

Prüfen Sie Ihre Betriebsrente jetzt auf Vollständigkeit und Rechtssicherheit.
Erfüllen Sie Ihre gesetzlichen Pflichten und vermeiden Sie unnötige Haftungsrisiken.



Ihr Partner für eine rechtssichere und zukunftsfähige Betriebsrente im Handwerk!

Wir schaffen Klarheit in einem komplexen Themenfeld und entwickeln Lösungen, die nicht nur den gesetzlichen Anforderungen entsprechen, sondern sich auch nachhaltig in Ihrem Unternehmen bewähren.

Unser Team aus erfahrenen Spezialisten hilft Ihnen hier:

- ✓ **Rechtliche Sicherheit**
In Kooperation mit der Rechtsanwaltskanzlei Kleffner stellen wir sicher, dass Ihre betriebliche Altersversorgung den aktuellen gesetzlichen Anforderungen entspricht und auch zukünftigen Entwicklungen standhält.
- ✓ **Belastbare Nachweise und klare Dokumentation**
Eine strukturierte und vollständige Dokumentation schafft Transparenz und bildet die Grundlage, um Ihre Pflichten jederzeit sicher nachweisen zu können.
- ✓ **Gesetzeslage und Rechtsprechung im Blick**
Die Rechtsanwaltskanzlei Kleffner verfolgt relevante Entwicklungen fortlaufend und sorgt in Kooperation mit uns dafür, dass Ihre Lösung stets den aktuellen gesetzlichen Rahmenbedingungen entspricht.
- ✓ **Arbeitsrecht und Finanzierung sauber abgestimmt**
Eine stabile Betriebsrente entsteht nur dann, wenn arbeitsrechtliche Inhalte und finanzielle Umsetzung präzise aufeinander abgestimmt sind.
- ✓ **Stärkung Ihrer Arbeitgeberposition**
Eine professionell aufgesetzte Betriebsrente wirkt über die reine Vorsorge hinaus: Sie stärkt das Vertrauen Ihrer Mitarbeiter und unterstützt eine langfristige Bindung an Ihr Unternehmen.
- ✓ **Zukunfts- und Nachfolgesicherheit**
Klare Strukturen schaffen Verlässlichkeit – sowohl im laufenden Betrieb als auch im Hinblick auf strategische Entscheidungen wie Wachstum, Übergabe oder Verkauf.

Nachhaltige Lösungen entstehen durch Klarheit

Dort, wo rechtliche Sicherheit, Transparenz und praktische Umsetzbarkeit zusammenkommen, entsteht eine tragfähige Grundlage für unternehmerischen Erfolg. Sie reduzieren Risiken, gewinnen Handlungssicherheit und positionieren Ihr Unternehmen stabil für die Zukunft.

+49 214 506 80 352

Betriebsrente: Wirtschaftlich für Sie, attraktiv für Ihre Mitarbeiter

Die gesetzliche Rente verursacht für Arbeitgeber erhebliche Kosten – ein hoher Aufwand, der oft nur begrenzten Gestaltungsspielraum lässt. Die betriebliche Altersversorgung hingegen eröffnet eine durchdachte Alternative: Durch steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Vorteile kann Ihr Aufwand spürbar reduziert werden. Der Eigenanteil der Arbeitnehmer führt zu Einsparungen bei den Sozialversicherungsbeiträgen, die Sie als Zuschuss weitergeben können. Dadurch entsteht für Sie häufig kaum zusätzlicher Nettoaufwand. Ein Vorteil, den Sie gezielt nutzen sollten.

Ein Vorteil mit Wirkung – für beide Seiten

Im Vergleich zur gesetzlichen Rente ist die betriebliche Altersversorgung nicht nur wirtschaftlich sinnvoll, sondern zugleich ein überzeugender Anreiz für Ihre Mitarbeiter. Bereits ein Arbeitgeberzuschuss von etwa 100 € brutto kann Sie netto oft weniger als 40 € kosten. Durch die Kombination aus festen Beträgen und prozentualen Zuschüssen schaffen Sie eine Lösung, die echte Mehrwerte bietet. So stärken Sie die Motivation Ihrer Mitarbeiter, fördern die Bindung an Ihr Unternehmen und positionieren sich nahezu kostenneutral als moderner Arbeitgeber.

	Modell Pflichtzuschuss	Modell Gleiche Anteile	Modell Echte Vorteile
Entgeltumwandlung Arbeitnehmer	150,- €	150,- €	150,- €
Sozialversicherungs- ersparnis	31,43 €	31,43 €	31,43 €
Arbeitgeberzuschuss	22,50 €	150,- €	87,50 €
Steuererstattung (Betriebsausgaben)	-2,68 €	35,57 €	16,82 €
Arbeitgeber- Nettoaufwand	-6,25 €	83,- €	39,25 €

Hinweis: Die dargestellten Beträge sind Beispielwerte und können je nach individueller Situation abweichen.

Nutzen Sie die Betriebsrente als Win-win-Lösung für Ihr Unternehmen und Ihre Mitarbeiter und informieren Sie sich nach Ihren individuellen Möglichkeiten!



Mehr als nur ein Job: Arbeitgeber-Benefits mit Substanz

„Mein Chef tut nichts für mich“ – das muss so nicht sein! Moderne Arbeitgeber verfügen heute über vielfältige Möglichkeiten, ihre Mitarbeiter nicht nur zu motivieren, sondern auch langfristig zu binden. Mit einer Auswahl von bis zu 25 attraktiven Benefits können Sie gezielt auf unterschiedliche Bedürfnisse eingehen.

Von der betrieblichen Altersversorgung – einer gesetzlich vorgeschriebenen und zugleich wirkungsvollen Lösung – bis hin zu ergänzenden Leistungen wie Gesundheitsangeboten entstehen vielseitige Vorteile. Denn letztlich gilt: Eine gute Absicherung sollte nicht nur für Technik selbstverständlich sein, sondern auch für die Menschen in Ihrem Unternehmen.

Wir schaffen nachhaltige und spürbare Mehrwerte.

25 geförderte Unternehmensvorteile



Betriebsrente attraktiver Rententurbo



Betriebl. Krankenversicherung
attraktives Gesundheitsbudget



50 € Sachbezug
attraktive Steuervorteile



E-Bike & Fahrrad
für Job und Freizeit



Fahrtkostenzuschuss
attraktive Möglichkeiten



Jobticket
attraktive Möglichkeiten



Auto Abo & Leasing
attraktiver Mobilitätsvorteil



Internetpauschale
Beteiligung des Arbeitgebers



Essenszuschuss
attraktive Einsparpotentiale



10.000 € Bonus
steuerliche Vergünstigung



Fitnesszuschuss
im Beruf fit bleiben



Kitazuschuss
attraktive Unterstützung



und viele weitere Vorteile

Handeln Sie jetzt. Ihre Betriebsrente im Handwerk! Schritt für Schritt.

1 Erstgespräch

Buchen Sie Ihren Wunschtermin
online oder telefonisch

2

Analysegespräch

Wir verschaffen uns gemeinsam einen Überblick
über Ihre Situation, bestehende Prozesse und
Ihre Ziele.

3 Strategiegelgespräch

Wir zeigen Ihnen konkret Ihre Haftungsrisiken
und entwickeln gemeinsam die passende
Lösung für eine rechtssichere Umsetzung.

4

Mitarbeitergespräche

Wir beraten Ihre Mitarbeiter persönlich und
erfüllen dabei Ihre Informations-, Dokumentations-
und Nachweispflichten aus dem
Nachweisgesetz.

5 Langfristige Partnerschaft

Wir behalten Gesetzesänderungen und
Personalwechsel dauerhaft im Blick und bleiben
Ansprechpartner für Sie und Ihre Mitarbeiter.

Impressum

Produktivo Financial Consulting GmbH

☎ +49 214 506 80 352

✉ betriebsrente@produktivo.com

Ludwig-Erhard-Platz 1 | 51373 Leverkusen

www.betriebsrente-im-handwerk.de

Geschäftsführung: Dominic Michels, Luca Weinand

Sitz: Leverkusen | Registergericht: Amtsgericht Köln HRB 126287

Wichtiger Hinweis: Wir sind weder Rechtsdienstleister noch Rechtsanwalt oder Steuerberater. Unsere Dienstleistungen beschränken sich auf die Unternehmensberatung und die Leistungen gemäß § 34d Absatz 1 Gewerbeordnung (GewO) erlaubten Tätigkeiten (Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, D-B377-RN4TG-50). Jegliche darüber hinausgehende Tätigkeit, die eine darüberhinausgehend Zulassung erfordert, ist ausgeschlossen. Für individuelle rechtliche oder steuerliche Beratung wenden Sie sich bitte an entsprechend qualifizierte externe Partner oder an unsere empfohlenen Kooperationspartner.

Ihre Betriebsrente im Handwerk! **Sicher. Vorteilhaft. Zukunftsfähig.**

- ✓ **Rechtlich abgesichert**
- ✓ **Gesetze und Pflichten im Blick**
- ✓ **Transparenz und Nachweisbarkeit**
- ✓ **Spürbare Vorteile für Ihre Mitarbeiter**

Rechtsanspruch auf Betriebsrente

Jeder Arbeitnehmer hat Anspruch auf eine betriebliche Altersversorgung. Eine fehlende oder unzureichende Umsetzung kann erhebliche Risiken mit sich bringen.

Dokumentation als zentraler Schutz

Eine nachvollziehbare und vollständige Dokumentation ist unerlässlich, um Ihren gesetzlichen Pflichten gerecht zu werden.

Umgang mit fehlendem Interesse

Auch wenn Mitarbeiter kein aktives Interesse zeigen, ist eine rechtssichere Dokumentation entscheidend, um mögliche Haftungsrisiken zu vermeiden.

Klare Rollenverteilung

Versicherer stellen die finanzielle Umsetzung sicher – die rechtliche Verantwortung verbleibt beim Arbeitgeber. Eine saubere Struktur schließt diese Lücke.

Regelmäßige Überprüfung

Nur durch kontinuierliche Prüfung bleibt Ihre Lösung rechtlich belastbar und wirtschaftlich sinnvoll.

Ihr nächster Schritt

Reduzieren Sie Ihre Haftungsrisiken und schaffen Sie gleichzeitig einen echten Mehrwert für Ihre Mitarbeiter.



Kontaktieren Sie uns jetzt und gestalten Sie Ihre Zukunft im Handwerk aktiv mit.



Produktivo Financial Consulting GmbH

☎ +49 214 506 80 352

✉ betriebsrente@produktivo.com

📍 Ludwig-Erhard-Platz 1 | 51373 Leverkusen

🌐 www.betriebsrente-im-handwerk.de