



HEUBECK AG

Lösungen zur Altersvorsorge 

HEUBECK BAV-ADMINISTRATION

Den Rücken frei für
das Kerngeschäft

Legen Sie Ihre bAV-Verwaltung in professionelle Hände

Betriebliche Versorgungsansprüche zu verwalten, bedeutete in der Vergangenheit, im Versorgungsfall oder bei unverfallbarem Ausscheiden die Rentenansprüche zu ermitteln und jährlich Daten an den Aktuar zu liefern.

Heute sind die Anforderungen an die Administration betrieblicher Versorgungssysteme enorm gestiegen und die Komplexität nimmt stetig zu.

Die Ursachen hierfür sind vielfältig.

Ein Beispiel: Durch einen Unternehmenszukauf erhöht sich die Anzahl der zu verwaltenden Versorgungszusagen. Bestehende Zusagen sollen in ein einheitliches System überführt werden. Die Umstrukturierung geht oft mit komplexen Übergangs- und Besitzstandsregelungen einher. Steuerlich optimierte Kombinationsmodelle verschiedener Durchführungswege werden dabei zu einer echten Herausforderung für die Verwaltung. Historienwissen und spezifisches bAV-Know-how zum Arbeits- und Steuerrecht sind gefragt. Änderungen des regulatorischen Umfeldes müssen im Blick behalten werden. Mitarbeiter erwarten jährliche Statusmitteilungen über den Stand ihrer erreichten Versorgungsanswartschaft. Für Unternehmen stellen sich vor diesem Hintergrund folgende Kernfragen:

- ▶ Wie kann eine effiziente und qualitativ hochwertige Verwaltung langfristig sichergestellt werden?
- ▶ Wie lassen sich die Kosten der bAV-Verwaltung begrenzen und besser kalkulieren?
- ▶ Welchen Beitrag kann die Verwaltung leisten, um den Nutzen der bAV für die Begünstigten transparent zu machen?

Wir passen uns Ihren Bedürfnissen an

Je nachdem, ob Sie Ihre gesamte bAV-Verwaltung auslagern möchten oder Unterstützung in einzelnen Teilsegmenten benötigen – unsere Dienstleistungen im Bereich der Administration lassen sich Ihren Bedürfnissen flexibel anpassen.

Als kompetenter Outsourcing-Partner bieten wir für betriebliche Versorgungszusagen, insbesondere in den Durchführungswegen Direktzusage und Unterstützungskasse, umfassende Verwaltungslösungen.

Externe bAV-Verwaltung

- ▶ Anwartschaftsverwaltung
- ▶ Rentenverwaltung inklusive Ermittlung und Auszahlung der Leistungen sowie Abführung von Steuern und SV-Beiträgen
- ▶ Rentenanpassungen gemäß § 16 BetrAVG
- ▶ Abwicklung der Kommunikation mit Anspruchsberechtigten, Finanzämtern, Krankenkassen und Behörden
- ▶ Abwicklung des Versorgungsausgleichs
- ▶ Klärung sozialversicherungs-, arbeits- und steuerrechtlicher Fragen

Verwaltung individueller Mitarbeiterkonten

- ▶ Umsetzung der individuellen Anlagestrategie bei fondsgebundenen Zusagen oder Life-Cycle-Modellen
- ▶ Erstellung von Kauf- und Verkaufsaufträgen
- ▶ Vollständige Erfassung und Abbildung sämtlicher Zahlungen und Vermögensumschichtungen
- ▶ Umfassende Informationen der Arbeitnehmer über Kontostand und Kontobewegungen

Unterstützung bei der internen bAV-Verwaltung

- ▶ Erstellung eines Pflichtenheftes für die Verwaltung
- ▶ Entwurf der Statusmitteilungen an die Leistungsberechtigten
- ▶ Beratung bei notwendigen Änderungen der Arbeitsabläufe, beispielsweise nach einer Neugestaltung der Versorgungsregelungen
- ▶ Entwurf von Kommunikationskonzepten sowie Formulierung von Mitarbeiterinformationen

Unsere Leistungen – Ihre Vorteile

Gut vorbereitet: Flexibilität bei sich ändernden Rahmenbedingungen

Ob wachsende Mitarbeiterzahlen, organisatorische Neuerungen oder geänderte gesetzliche Anforderungen – die HEUBECK bAV-Administration passt sich flexibel an neue Situationen an.

Ein gutes Gefühl: zukunftssichere Prozesse

Im Hinblick auf Effizienz, Datenqualität und zeitnahe Informationsbereitstellung verfügen wir über ein optimiertes Verwaltungssystem.

Gut informiert: erhöhte Wertschätzung der bAV

Transparenz verdeutlicht den Wert der Versorgungsleistungen für Anwärter und Rentner.

Fokus auf das Wesentliche: HR-Kapazitäten sinnvoll einsetzen

HR-Funktion kann sich auf Kernaufgaben konzentrieren, die Rolle als strategischer Partner des Managements wird gestärkt.

Planungssicherheit: die Kosten stets im Blick

Die Kosten der bAV-Administration werden transparent und sind jederzeit kalkulierbar, Haftungsrisiken werden vermieden.

Ihre Daten sind bei uns in guten Händen

Wir wenden grundsätzlich die höchsten Standards beim Datenschutz an. Alle Daten werden ausschließlich in Deutschland gespeichert und unterliegen zu jedem Zeitpunkt den hier geltenden strengen Datenschutzregelungen. Der Datenaustausch erfolgt ausschließlich über gesicherte Verbindungen auf den aktuellsten verschlüsselungstechnischen Standards.

www.heubeck.de

Kontakt

HEUBECK AG

Gustav-Heinemann-Ufer 72a
50968 Köln (Bayenthal)

Telefon +49 221 93 46 93-0

Telefax +49 221 37 88 89

E-Mail info@heubeck.de

Über uns

Das Haus HEUBECK steht seit mehr als 65 Jahren für passgenaue Lösungen in allen Fragen der Altersvorsorge.

Unsere Stärken liegen im Bereich der versicherungsmathematischen und finanzwirtschaftlichen Analyse sowie in der Beratung und Administration. Mit unserem fundierten Wissen in den dazugehörigen Rechts- und Steuerfragen stehen wir Ihnen als kompetenter Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns.

Analyse. Beratung. Administration.

