

Der Vereinszweck des VdVA

Die Förderung aller privaten und betrieblichen Vorsorgemaßnahmen durch

- Beratung, Information und Service sowie die Bereithaltung geeigneter Vorsorgeinstrumente und Versorgungseinrichtungen für alle Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung

Die Beratung wird sichergestellt durch das VdVA-Beraternetzwerk:

Diesem gehören an:

- auf die Themen spezialisierte Steuer-, Arbeits- und Sozialrechtler,
- versicherungsmathematische Sachverständige, Personal- bzw. Vergütungsberater und
- neutrale Vorsorgespezialisten

Das VdVA-Beraternetzwerk

Im Mittelpunkt des Beratungsprozesses steht das Unternehmen und ggf. die Mitarbeiter direkt. Die regelmäßig unmittelbaren Ansprechpartner sind die in der Grafik gelb dargestellten Berufsgruppen. Jeder für sich ist i.d.R. nicht genügend auf die relevanten Fachbereiche spezialisiert, so dass es einer Zusammenarbeit dieser Berufsgruppen oder des Unternehmens direkt mit den Fachspezialisten des VdVA-Beraternetzwerks bedarf, um eine fachgerechte Beratung sicherzustellen.

Die entscheidenden Fragen sind: Wer ist der richtige Berater? Wie definiere ich den Beratungsbedarf und die Ziele? Welche Lösung, auch versicherungstechnischer Art, ist die Richtige, wer der geeignete Anbieter?



Versorgungswerk für deutsche Verbände und Arbeitgeber e.V. (VdVA)

Augustinusstraße 11 B · 50226 Frechen · Fon: 02234.96312-0 · Fax: 02234.96312-90
Mail: info@vdva-versorgungswerk.de · Web: www.vdva-versorgungswerk.de



*für
Versicherungsmakler*

Zukunft gestalten.

www.vdva-versorgungswerk.de

Warum sollten wir zusammenarbeiten?

Haftungsrisiken für Versicherungsmakler

Die EU-Vermittlerrichtlinie stellt hohe Anforderungen an die fachliche Beratung und deren Dokumentation, an Produktwissen und an Ihre Marktübersicht. Dadurch können auch lange nach der Beratung noch Haftungstatbestände zu Tage gefördert und Ansprüche gegen Sie begründet werden. Dies gilt auch und insbesondere für die komplexen Themen private und betriebliche Altersversorgung, die auch ein hohes Maß an steuer- und arbeitsrechtlichen Kenntnissen erfordern.

Unübersichtlich: der Markt für die private Vorsorge

Der Markt für private Vorsorgemaßnahmen ist sehr komplex und unübersichtlich. Die mit dem Alterseinkünftegesetz geschaffene Dreischichtenversorgung – 1. Basisversorgung, 2. kapitalgedeckte Zusatzversorgung, 3. sonstige Vorsorgeprodukte – stellt hohe Anforderungen an die Beratungskompetenz und erfordert steuerliches Spezialwissen.

Ein komplexes Thema: die betriebliche Altersversorgung

Fünf verschiedene Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung mit unterschiedlichen steuer- und arbeitsrechtlichen Vorschriften und unterschiedlichen Auswirkungen, auch im Hinblick auf die Portabilität der betrieblichen Altersversorgung bei Arbeitgeberwechsel, lösen nicht nur bei Arbeitgebern und Arbeitnehmern viele Fragen aus, sondern stellen zugleich hohe Anforderungen an die Berater.

Wichtig: ein neutraler Partner

Von Versicherern angebotene Informationsveranstaltungen sind meist reine Werbeanstaltungen für deren Produkte und vermitteln, wenn überhaupt, oft nur oberflächliches Wissen in den relevanten steuer- und arbeitsrechtlichen Themen.

Maklerbetreuer und Spezialisten der Versicherer haben immer vordergründige Vertriebsinteressen – für Versicherungsmakler eine ungute Situation, auch wenn die fachliche Kompetenz hoch ist, da der **Versicherungsmakler Sachwalter der Kundeninteressen** ist.

VdVA – Ihr fachkompetenter Servicepartner

Mit unserem umfassenden Spezialwissen bieten wir Ihnen und Ihren Kunden neutrale Beratung und Unterstützung in allen Fragen der privaten und betrieblichen Altersversorgung – ohne Vertriebsinteressen. Das Beraternetzwerk aus Steuer-, Arbeitsrechts- und Sozialrechtlern, versicherungsmathematischen Sachverständigen sowie Personal-, Vergütungs- und Vorsorgespezialisten unterstützt Sie - ohne Beeinträchtigung Ihrer Vermittlerinteressen - bei einer haftungssicheren Beratung.

Das schafft zufriedene Kunden, die Ihnen vertrauen.

Unsere Serviceleistungen

Kostenfrei:

- **Telefon-Hotline**
Beantwortung steuer-, arbeitsrechtlicher und versicherungstechnischer Fragen zur betrieblichen Altersversorgung und privaten Vorsorge
- **Angebotsprüfung und -bewertung**
eigener und fremder Angebote für Ihre Kunden
- **Telefonische und schriftliche Erörterung** von Problemstellungen und Beschreibung empfohlener Beratungsleistungen und -ziele
- **Neutrale und ganztägige Fortbildungsveranstaltungen**
einmal jährlich (ohne Übernachtung und Verpflegung)
- **Fachrundschreiben** zu steuer-, arbeits- und sozialversicherungsrechtlichen Fragen, mindestens 2 x jährlich
- **„VdVA-Informationen zur betrieblichen Altersversorgung“**
für interessierte Kunden und für Marketingzwecke (2-x jährlich je 50 Exemplare kostenlos; weiterer Bedarf zum Selbstkostenpreis)
- **auf Wunsch:**
Nutzung des VdVA-Logos und Vereinsschriftzugs mit dem Zusatz „Servicepartner des VdVA“ auf Ihren Druckstücken

Kostenpflichtig: (wahlweise für Sie oder Ihre Kunden)

- **Analyse (Check up) und Bewertung** spezieller Problemstellungen mit Empfehlungen (Pauschalpreise mit 20% Nachlass für Ihre Kunden)
- **Honorarberatung** durch Berater des VdVA-Beraternetzwerks für Ihre Kunden zu Ihrer Enthftung und sachkundigen Vorbereitung Ihrer Vermittlertätigkeit

Ihr Mitgliedsbeitrag: 450 € / Jahr zzgl. gesetzl. MWSt.

Dieser Jahresbeitrag vermindert sich für jedes von Ihnen vermittelte ordentliche oder Servicemitglied und die Dauer dessen Mitgliedschaft um je 50 € netto.

