

bAV-Einführungsfahrplan: In 30 Tagen zur Betriebsrente

Der Schritt-für-Schritt-Plan für Unternehmen bis 50 Mitarbeitende

bAV einführen – ohne Projektchaos

Eine betriebliche Altersvorsorge lässt sich in kleinen Unternehmen in rund 30 Tagen sauber einführen. Dieser Fahrplan zeigt die vier Phasen – und was Sie als Geschäftsführung jeweils entscheiden müssen.

Phase 1 (Tag 1–5): Bestandsaufnahme

- ☐ **Altverträge sichten:** Bestehende Entgeltumwandlungen? Wird der 15-%-Pflichtzuschuss korrekt gezahlt (auch auf Altverträge)?
- ☐ **Ziele festlegen:** Nur gesetzliche Pflicht erfüllen – oder bAV als Recruiting-Instrument mit höherem Zuschuss nutzen?
- ☐ **Budget definieren:** Ab 15 % Pflichtzuschuss; mit 20 %+ werden Opting-Out-Modelle möglich, ab 30–50 % wird die bAV zum echten Mitarbeiter-Argument.

Phase 2 (Tag 6–15): Konzept & Anbieterwahl

- ☐ **Durchführungsweg festlegen:** Für kleine Unternehmen meist Direktversicherung – geringer Verwaltungsaufwand, klare Bilanz.
- ☐ **Anbieter unabhängig vergleichen:** Kosten, Fondsauswahl, Verwaltungsportal, Service bei Ein-/Austritten – hier entstehen die Unterschiede über 30 Jahre.
- ☐ **Versorgungsordnung erstellen:** Wer bekommt was, ab wann, mit welchem Zuschuss? Schriftlich geregelt spart sie später Streit und Haftung.
- ☐ **Geringverdiener-Förderung einplanen:** Ab 2027: bis 1.200 € AG-Beitrag mit 360 € staatlichem Zuschuss (§ 100 EStG, Einkommensgrenze rd. 3.042 €/Monat).

Phase 3 (Tag 16–25): Mitarbeiterkommunikation

- ☐ **Info-Runde ansetzen:** 20 Minuten, verständlich, mit konkreten Beispielrechnungen („100 € Umwandlung kosten Sie netto oft nur ~50–60 €“).
- ☐ **Einzelberatung anbieten:** Freiwillig und neutral – übernehmen wir als Makler, ohne Kosten für Sie.
- ☐ **Unterlagen verteilen:** Kurzinfo + Beitrittserklärung; Fristen setzen, Rückfragen kanalisieren.

Phase 4 (Tag 26–30): Start & laufender Betrieb

- ☐ **Verträge einrichten:** Rahmenvertrag, Anmeldungen, Übergabe an die Lohnbuchhaltung (Entgeltumwandlung korrekt abbilden).
- ☐ **Prozesse festlegen:** Ein-/Austritte, Elternzeit, Beitragspausen, Leistungsfälle – einmal definiert, läuft die bAV nebenbei.

bAV-Einführungsfahrplan: In 30 Tagen zur Betriebsrente

Der Schritt-für-Schritt-Plan für Unternehmen bis 50 Mitarbeitende

- ☐ **Jahres-Check terminieren:** Einmal jährlich: Zuschusshöhe, neue Mitarbeitende, Gesetzesänderungen (z. B. BRSG II).

15-Minuten-Ersteinschätzung für Arbeitgeber

Sie sagen uns, wo Ihr Unternehmen steht – wir sagen Ihnen, was zu tun ist. Kostenfrei, unabhängig, mit offenem Rechenweg (Zuschuss-Rechner auf der Website):
fairefinanzen.de/betriebliche-altersvorsorge-arbeitgeber-berlin

Stand: August 2026. Rechtsgrundlagen: § 1a BetrAVG, § 3 Nr. 63 / § 100 EStG, BRSG II. Ersetzt keine Steuer- oder Rechtsberatung.