

Der Unterschied zwischen der Bühler Consultants AG und einem Versicherungsvertreter

Datum: 18.05.2023

Ein Unterschied zwischen der Bühler Consultants AG und einem Versicherungsvertreter ist die Wahrung der Interessen des Arbeitgebers. Die Bühler Consultants AG ist an keine Versicherung gebunden, somit liegt unser Hauptaugenmerk auf den Bedürfnissen des Arbeitgebers. Anders beim Versicherungsvertreter, dessen Interesse (verständlicherweise) auf dem Verkauf seiner Versicherungsprodukte liegt.

Da bei der betrieblichen Altersversorgung (bAV) die Wahl der Versicherungsgesellschaft erst an zweiter Stelle steht, ist es außerdem fraglich, ob ein Versicherungsvertreter die richtige Wahl ist. An erster Stelle steht bei der bAV die arbeits-, steuer- und sozialversicherungsrechtlich konforme Einrichtung der Versorgung. Eine Versicherung (als Versorgungsträger) dient dann lediglich als Finanzierungsinstrument.

Ein Versicherungsvertreter kann zwar Verträge im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung abschließen, hat aber nicht die erforderliche Qualifikation und Kompetenz um diese rechtssicher zu betreuen. Auch die steuer-, arbeits- und sozialversicherungsrechtliche Beratung kann und darf durch einen Versicherungsvertreter nicht dargestellt werden.

Wir können und dürfen hingegen standesrechtlich sowohl im Steuer- und Sozialversicherungsrecht als auch im Arbeitsrecht beraten.

Beispiele sind hier u. a. die arbeitsrechtliche Beratung des Arbeitgebers bzgl. seiner Versorgungsordnung, sowie die Beratung seiner Arbeitnehmer bzgl. der Entgeltumwandlung und ihrer Auswirkungen auf steuer- und sozialversicherungsrechtlicher Basis. Auch das Wissen eines Steuerberaters reicht nicht für eine umfängliche Betreuung in der bAV aus. Genauso gibt es Gebiete, in denen ein Anwalt überfragt ist (Steuerberater dürfen nicht im Arbeitsrecht beraten; Ein Anwalt für Arbeitsrecht nicht im Steuerrecht).

Die Bühler Consultants AG betreut Unternehmen vollumfänglich in Bereich der bAV. Beginnend mit der Entwicklung einer juristisch einwandfreien Betriebsvereinbarung, über deren Implementierung bis hin zur ständigen rechtssicheren Betreuung und Beratung des Arbeitgebers, samt seiner Mitarbeiter.

Ein zusätzlich sehr wichtiger Vorteil unserer Dienstleistung ist die Überprüfung aller nicht über uns eingerichteten Betriebsrenten auf Haftungsrisiken (Arbeits-, Steuer-, Sozialversicherungsrecht), sowie deren Sanierung.

Die erwähnten Dienstleistungen sind für unsere Mandanten kostenfrei. Ein Versicherungsvertreter kann und darf diese, aus standesrechtlichen Gründen, nicht durchführen.

Der Arbeitgeber haftet für die Beratung seiner Mitarbeiter (auch bei privaten Beratern). Genauso haftet er für die zugesagten und garantierten Leistungen. Kann bspw. eine Pensionskasse diese nicht vollständig erbringen muss der Arbeitgeber für den fehlenden Betrag aufkommen. Normalerweise haftet der Arbeitgeber für solche Fehler der Berater bzw. Versicherungsvertreter.

Anders bei Bühler Consultants: Wir übernehmen die Haftung (§ 93 HGB) für die bAV-Verträge unserer Mandanten bis zu einer Summe von 3.000.000,00 € pro Einzelfall.

Unternehmensstruktur im Vergleich

Grundsätzliches	Bühler Consultants AG	Versicherungsvertreter
Firmierung	AG	Selbstständig (Einzelfirma)
Haftung	Maklerstatus gemäß § 93 HGB, Haftungsübertragung auf uns, versichert pro Fall bis 3.000.000 €	Versicherungsvertreter, keine Haftungsübernahme in dieser Form möglich
Geschäftsfeld	Spezialisiert auf bAV, keine Versicherungen	Alle Versicherungen, auch bAV
Fachliche Qualifikation	u. a. 2 Betriebswirte bAV, 1 Dipl Betriebswirt (spezialisiert auf bAV), laufende Weiterbildung	Versicherungsfachleute, bAV Zusatzqualifikation? bAV Qualifikationsstand?
Mitarbeiter	15, alle angestellt um die Beratungsqualität sehr hoch zu halten	Verkäufer freiberuflich, hauptsächlich (naturgemäß) an Abschlüssen interessiert
Produktauswahl	Freie Produkt-/ Gesellschaftsauswahl möglich, da als Makler unabhängig	Weisungsgebunden, darf/ kann und muss die Produkte seiner Gesellschaft anbieten, ob gut oder schlecht, egal ob diese zum Unternehmen passen oder nicht

Unser Mehrwert für Sie

Leistungen	Bühler Consultants AG	Versicherungsvertreter
Ausarbeitung eines Konzepts mit Arbeitgeberzulagen, Prüfung nach Arbeits-, Steuer-, Betriebsrenten-, Tarifvertragsrecht	Konzeptvorschläge werden kostenfrei erarbeitet, AG Zulagenvorschläge formuliert und erarbeitet	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich. Fachwissen vorhanden?
Ausarbeitung einer juristischen einwandfreien Betriebsvereinbarung, Einarbeitung aller Sonderwünsche	Kostenfrei durchführbar	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich. Fachwissen vorhanden?
Überprüfung aller bAV Bestandsverträge auf Haftungsthemen (Arbeits-, Steuer-, Betriebsrecht)	Kostenfrei durchführbar	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich. Fachwissen vorhanden?

Auswahl mehrerer Produktpartner	Mehrere Gesellschaften möglich	Nicht möglich, da Ausschließlichkeitsvertreter einer Versicherung
Erstellung aller Unterlagen für die Mitarbeiterpräsentationen und Beratungsgespräche	Kostenfrei durchführbar	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich. Fachwissen vorhanden?
Mehrere Präsentationen vor der Belegschaft	Ohne Zusatzkosten durchführbar	Fachwissen vorhanden?
Hoch qualifizierte, steuerliche Einzelberatungsgespräche mit Mitarbeitern	Ohne Zusatzkosten durchführbar	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich. Fachwissen vorhanden?
Gleiche Beratungsqualität an weiteren Standorten	Ohne Zusatzkosten durchführbar	Reisewille/ Möglichkeiten/ Fachwissen vorhanden?
Begleitung der Personalabteilung in allen Fragen der bAV (z.B. Einbuchung in die Lohnbuchhaltung)	Wird kostenfrei durchgeführt	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich.
Zukünftige Portierungen mitgebrachter bAV neuer Mitarbeiter etc.	Wird kostenfrei durchgeführt	Fachwissen vorhanden?
Betreuung des Altbestands mit vielen Verträgen bei Unterschiedlichen Gesellschaften und seriöse Beratung der Arbeitnehmer mit diesen Verträgen	Wird kostenfrei durchgeführt	Muss aufgrund der Ausschließlichkeit abgelehnt werden. Fachwissen vorhanden?
Betreuung / Wartung des Versorgungswerkes und kompetenter Ansprechpartner für alle juristischen Fragen im Bereich der bAV	Wird kostenfrei durchgeführt	Aus standesrechtlichen Gründen nicht möglich. Fachwissen vorhanden?