FORMAT PLUS Versicherungsmakler
AUFBAUEN. SCHÜTZEN. ÜBERTRAGEN.

CHECKLISTE · BKV

bKV einführen: in 10 Schritten

Von der ersten Idee bis zur ersten Erstattung. Hak ab, was erledigt ist. Bei allem, was noch offen ist, helfen wir dir kostenlos.

Gleich notieren

Mitarbeiter gesamt _____
Davon versichern _____
Höchstens je Kopf und Monat _____
Wunschstart _____
Ansprechpartner im Betrieb _____
Steuerberater _____

ENTSCHEIDEN

- [ ] 1 **Ziel klären**
  Leute finden, Leute halten, Fehltage senken oder einen bisherigen Benefit ersetzen?
- [ ] 2 **Wer wird versichert?**
  Alle Mitarbeiter oder klar abgegrenzte Gruppen, etwa Führungskräfte. Inhaber mit dabei?
- [ ] 3 **Team fragen**
  Welche Leistungen wünscht sich deine Belegschaft? Dafür gibt es unsere Vorlage „Mitarbeiter-Umfrage“.
- [ ] 4 **Rahmen festlegen**
  Gesundheitsbudget oder feste Bausteine, und was darf es je Kopf und Monat kosten?
- [ ] 5 **Sachbezüge prüfen**
  Gibt es schon Tankgutscheine oder Gutscheinkarten? Die 50-Euro-Grenze gilt für alle zusammen.

VERGLEICHEN

- [ ] 6 **Markt vergleichen lassen**
  Mehrere Versicherer, gleiche Fragen. Dafür gibt es unsere „Checkliste Angebotsvergleich“.
- [ ] 7 **Steuerweg festlegen**
  Sachbezug, § 37b oder § 40 EStG, gemeinsam mit deinem Steuerberater. Siehe „Merkblatt Steuer“.

EINFÜHREN

- [ ] 8 **Abschließen und anmelden**
  Vertrag unterschreiben, Beginn festlegen, Mitarbeiter über das Portal anmelden.
- [ ] 9 **Team informieren**
  Aushang, kurze Präsentation in der Teambesprechung, App zeigen. Vorlagen haben wir für dich.
- [ ] 10 **Dranbleiben**
  Neue Mitarbeiter gleich anmelden, Austritte abmelden, einmal im Jahr Nutzung und Markt prüfen.

Lass uns reden. Die Beratung ist kostenlos.

Telefon 08543 8209476 · WhatsApp +49 155 66534898 · daniel@formatplus.digital

formatplus.digital/bkv