# Schritte zur Erstellung eines Nachtragsmusters

1) Klären der Ausgangssituation

 - Pensionszusage(n) und evtl. Nachträge sichten.
 - Feststellung, welche Regelungen z.Z. arbeitsrechtlich wirksam sind
 - Statusfeststellung (Arbeitnehmer/ (nicht) beherrschender GGF)

2) Klären des(der) Änderungswunsches (Änderungswünsche).

3) Klären, ob die angestrebte Änderung weiterer Hinweise bedarf (z.B. FVB-Merkblatt 290,
 Rücksprache mit dem Steuerberater / Gesellschafterbeschluss / etc.).

4) Erstellung eines Nachtragsmusters durch Zusammenstellung der benötigten Bausteine (mit Hilfe
 der Textvorlagen).

5) Kann das Orientierungsmuster nicht anhand der vorgegebenen Textbausteine erstellt werden
 oder benötigen Sie weitergehende Hilfe, können Sie sich gerne an fvb-c@allianz.de wenden.

# Aufbau eines Nachtragsmusters



# Regelungspunkte eines Nachtragsmusters

[Schritte zur Erstellung eines Nachtragsmusters 1](#_Toc524957290)

[Aufbau eines Nachtragsmusters 1](#_Toc524957291)

[Regelungspunkte eines Nachtragsmusters 2](#_Toc524957292)

[1. Kopfzeile 4](#_Toc524957293)

[1.1) Arbeitnehmer 4](#_Toc524957294)

[1.2) Arbeitnehmer mit vorhandenen Nachträgen 4](#_Toc524957295)

[1.3) GGF 4](#_Toc524957296)

[1.4) GGF mit vorhandenen Nachträgen 5](#_Toc524957297)

[1.5) Klarstellungsnachtrag zu schon vorhandenen Vereinbarungen (Arbeitnehmer/GGF) 5](#_Toc524957298)

[1.6) Ersetzungsnachtrag einer bestehenden Zusage 5](#_Toc524957299)

[2. Regelungsanweisung 6](#_Toc524957300)

[2.1) Ersetzen von bestimmten Regelungen 6](#_Toc524957301)

[2.2) Ersetzen von Teilen einer bestimmten Regelung 6](#_Toc524957302)

[2.3) Rückwirkendes Aufheben von bestimmten Regelungen 6](#_Toc524957303)

[2.4) Zukünftiges Aufheben von bestimmten Regelungen 6](#_Toc524957304)

[2.5) Zukünftiges Aufheben von bestimmten Regelungen mit Festschreibung des erreichten Anrechts 6](#_Toc524957305)

[2.6) Einfügen von bestimmten Regelungen 6](#_Toc524957306)

[2.7) Erhöhungen 7](#_Toc524957307)

[2.8) Reduktionen 7](#_Toc524957308)

[2.9) Klarstellung von bestimmten Regelungen 7](#_Toc524957309)

[2.10) Ersetzungszusage 7](#_Toc524957310)

[3. Inhaltliche Änderung 8](#_Toc524957311)

[3.1 Altersversorgung 8](#_Toc524957312)

[3.1.1) Leistungszusage / Höhe der Altersrente 8](#_Toc524957313)

[3.1.2) Leistungszusage / Höhe des Alterskapitals 8](#_Toc524957314)

[3.1.3) Leistungszusage / Endalter 8](#_Toc524957315)

[3.1.4) Beitragsorientierte Leistungszusage / zusätzliche neue FIR 9](#_Toc524957316)

[3.1.5) Beitragsorientierte Leistungszusage / Beitragsveränderung in bestehender FIR 10](#_Toc524957317)

[3.1.6) Beitragsorientierte Leistungszusage / Beitragsfreistellung der bestehenden FIR 10](#_Toc524957318)

[3.2 Vorzeitige Inanspruchnahme 11](#_Toc524957319)

[3.2.1) Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / Arbeitnehmer 11](#_Toc524957320)

[3.2.2) Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / GGF 11](#_Toc524957321)

[3.2.3) Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / Altersgrenze 11](#_Toc524957322)

[3.2.4) Beitragsorientierte Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / Arbeitnehmer 11](#_Toc524957323)

[3.2.5) Beitragsorientierte Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / GGF 11](#_Toc524957324)

[3.3 Invaliditätsversorgung 12](#_Toc524957325)

[3.3.1) Leistungszusage / Invalidenrente 12](#_Toc524957326)

[3.3.2) Leistungszusage / Invalidenrente Definition 12](#_Toc524957327)

[3.4 Hinterbliebenenversorgung 12](#_Toc524957328)

[3.4.1) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Ehegatte / kollektiv 12](#_Toc524957329)

[3.4.2) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Ehegatte / individuell 13](#_Toc524957330)

[3.4.3) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Lebenspartner 13](#_Toc524957331)

[3.4.4) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Lebensgefährte 14](#_Toc524957332)

[3.4.5) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Waisen 15](#_Toc524957333)

[3.4.6) Leistungszusage / Hinterbliebenenversorgung / Erhöhung / Reduzierung 16](#_Toc524957334)

[3.5 Kapitaloption/Rentenoption 17](#_Toc524957335)

[3.5.1) Leistungszusage / Kapitaloption 17](#_Toc524957336)

[3.5.2) Leistungszusage / Kapitaloption mit Hinterbliebenenversorgung 18](#_Toc524957337)

[3.5.3) Leistungszusage / Rentenoption 19](#_Toc524957338)

[3.5.4) Beitragsorientierte Leistungszusage / Rentenoption / Todesfallleistung 19](#_Toc524957339)

[3.6 Vorzeitige Beendigung des Dienstverhältnisses 20](#_Toc524957340)

[3.6.1) Leistungszusage / gesetzliche Unverfallbarkeit 20](#_Toc524957341)

[3.6.2) Leistungszusage / vertragliche Unverfallbarkeit / GGF 20](#_Toc524957342)

[3.6.3) (Beitragsorientierte) Leistungszusage / Beitragsbefreiung bei BU 21](#_Toc524957343)

[3.7 Anpassung der Leistungen 22](#_Toc524957344)

[3.7.1) Leistungszusage / Anwartschaftsdynamik / prozentual 22](#_Toc524957345)

[3.7.2) (Beitragsorientierte) Leistungszusage / Rentendynamik / prozentual 22](#_Toc524957346)

[3.7.3) Leistungszusage / Bezugnahme auf Rückdeckungsversicherung 22](#_Toc524957347)

[4. Bestandsregelung 23](#_Toc524957348)

[4) Bestandsregelung 23](#_Toc524957349)

[5. Unterschriftszeile 23](#_Toc524957350)

[5) Unterschriftszeile 23](#_Toc524957351)

[6. Sondernachträge 24](#_Toc524957352)

[6.1) *Festschreibung (Verzicht auf Future-Service)* 24](#_Toc524957353)

[6.2) *GGF Leistungserhöhung* 25](#_Toc524957354)

[6.3) *Verpfändungsvereinbarung* 27](#_Toc524957355)

# 1. Kopfzeile

## 1.1) Arbeitnehmer

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

## 1.2) Arbeitnehmer mit vorhandenen Nachträgen

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

nebst Nachträge vom\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

## 1.3) GGF

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Status im Zeitpunkt des Nachtragsx:

 🞎 steuerlich beherrschender GGF

 🞎 steuerlich nicht beherrschender GGF

x Zutreffendes bitte ankreuzen. Ein GGF beherrscht eine GmbH aus steuerlicher Sicht, wenn er den Abschluss eines Geschäfts erzwingen kann. Hat er mehr als 50% der Stimmrechte, dann ist er in der Regel beherrschend. Eine Beteiligung von 50% oder weniger der Stimmen reicht dann aus, wenn besondere Umstände vorliegen, insbesondere, wenn mehrere GGF aufgrund gleichgerichteter Interessen zusammenwirken. Achtung: Die Interessenübereinstimmung muss im Einzelfall konkret geprüft werden; es wird eine Rücksprache mit dem steuerlichen Berater der Firma empfohlen.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

## 1.4) GGF mit vorhandenen Nachträgen

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

nebst Nachträge vom\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Status im Zeitpunkt des Nachtragsx:

 🞎 steuerlich beherrschender GGF

 🞎 steuerlich nicht beherrschender GGF

x Zutreffendes bitte ankreuzen. Ein GGF beherrscht eine GmbH aus steuerlicher Sicht, wenn er den Abschluss eines Geschäfts erzwingen kann. Hat er mehr als 50% der Stimmrechte, dann ist er in der Regel beherrschend. Eine Beteiligung von 50% oder weniger der Stimmen reicht dann aus, wenn besondere Umstände vorliegen, insbesondere, wenn mehrere GGF aufgrund gleichgerichteter Interessen zusammenwirken. Achtung: Die Interessenübereinstimmung muss im Einzelfall konkret geprüft werden; es wird eine Rücksprache mit dem steuerlichen Berater der Firma empfohlen.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

## 1.5) Klarstellungsnachtrag zu schon vorhandenen Vereinbarungen (Arbeitnehmer/GGF)

**-MUSTER-**

**Klarstellungsvereinbarung**

Betreffend die Pensionszusage / den Nachtrag vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

## 1.6) Ersetzungsnachtrag einer bestehenden Zusage

**-MUSTER-**

**Ersetzungsnachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

nebst Nachträge vom\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 *# Bitte nachfolgend zwingend Regelungsanweisung 2.10 einfügen.*

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

# 2. Regelungsanweisung

Wenn mehrere verschiedene Regelungsanweisungen in einem Nachtragsmuster verwendet werden, empfehlen wir eine Gliederung durch *Aufzählungsnummern*.

### 2.1) Ersetzen von bestimmten Regelungen

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert:

Ziffer \_\_ der Pensionszusage wird wie folgt neu gefasst:

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.2) Ersetzen von Teilen einer bestimmten Regelung

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert:

Ziffer \_\_ Absatz \_\_ / Satz \_\_der Pensionszusage wird wie folgt neu gefasst:

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.3) Rückwirkendes Aufheben von bestimmten Regelungen

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert:

Ziffer \_\_ der Pensionszusage entfällt.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.4) Zukünftiges Aufheben von bestimmten Regelungen

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert:

Ziffer \_\_ der Pensionszusage entfällt mit Wirkung zum \_\_.\_\_.\_\_\_\_.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.5) Zukünftiges Aufheben von bestimmten Regelungen mit Festschreibung des erreichten Anrechts

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert:

Ziffer \_\_ der Pensionszusage entfällt ab dem \_\_.\_\_.\_\_\_\_. Das bis zu diesem Zeitpunkt bereits erreichte Anrecht bleibt erhalten.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.6) Einfügen von bestimmten Regelungen

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert:

In die Pensionszusage wird folgende Regelung (als Ziffer \_\_ ) neu eingefügt:

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.7) Erhöhungen

Die Pensionszusage wird wie folgt erhöht:

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.8) Reduktionen

Die Pensionszusage wird wie folgt reduziert:

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.9) Klarstellung von bestimmten Regelungen

Zur Klarstellung der vertraglichen Verhältnisse erklären die Parteien, dass durch die o.g. Pensionszusage / den o.g. Nachtrag Folgendes vereinbart wurde:

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

### 2.10) Ersetzungszusage

In Ergänzung Ihres Anstellungsvertrages und in **Ersetzung der Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_** gewähren wir Ihnen eine Versorgung nach Maßgabe der folgenden Bestimmungen: *#*

*# Bitte nachfolgend den Text einer Musterzusage einfügen.*

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

# 3. Inhaltliche Änderung

Wenn mehrere inhaltliche Änderungen unter einer Regelungsanweisung in einem Nachtragsmuster erfolgen, empfehlen wir eine Gliederung durch *Aufzählungsnummern*.

#### 3.1 Altersversorgung

#### 3.1.1) Leistungszusage / Höhe der Altersrente

Sie erhalten eine lebenslängliche Altersrente in Höhe von monatlich \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR, wenn Sie nach vollendetem \_\_. Lebensjahr aus unseren Diensten ausscheiden.

*A l t e r n a t i v:*

Die Altersrente wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich erhöht / reduziert.

*A l t e r n a t i v:*

Sie erhalten eine lebenslängliche Altersrente, wenn Sie nach vollendetem \_\_. Lebensjahr aus unseren Diensten ausscheiden.

Die Altersrente beträgt monatlich \_\_ % Ihres vor dem Ausscheiden zuletzt bezogenen Brutto-

Festgehaltes (z. Z. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich). Umsatz- und Gewinnbeteiligungen sowie

andere in der Höhe wechselnde oder einmalige Vergütungen bleiben bei der Berechnung der

betrieblichen Altersrente außer Ansatz.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.1.2) Leistungszusage / Höhe des Alterskapitals

Sie erhalten ein einmaliges Versorgungskapital in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR, wenn Sie nach vollendetem \_\_. Lebensjahr aus unseren Diensten ausscheiden.

*A l t e r n a t i v:*

Das Versorgungskapital wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ erhöht / reduziert.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.1.3) Leistungszusage / Endalter

Das Endalter der Zusage (Altersleistung) wird auf die Vollendung des \_\_\_\_\_. Lebensjahres geändert.
Die auf das Endalter der Zusage bezogenen Regelungen ändern sich entsprechend.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.1.4) Beitragsorientierte Leistungszusage / zusätzliche neue FIR

**Erhöhung der Pensionszusage**

Die beitragsorientierte Leistungszusage wird durch einen 🞎 jährlichen 🞎 halbjährlichen 🞎 vierteljährlichen 🞎 monatlichen 🞎 einmaligen zusätzlichen Versorgungsbetrag i.H.v. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ erhöht. Der erhöhte Versorgungsbetrag wird erstmals am \_\_\_\_\_\_\_\_\_ und bei laufender Beitragszahlung bis zum Eintritt des Versorgungsfalles, längstens bis zur Beendigung des Dienstverhältnisses, aufgewendet. Endet das Dienstverhältnis vor dem folgenden Versorgungsstichtag, werden wir für den Zeitraum des vorangegangenen Versorgungsstichtages bis zum Ende des Dienstverhältnisses keinen Versorgungs­betrag erbringen.

Die Umrechnung des Versorgungsbetrags in eine Anwartschaft auf Versorgungsleistung erfolgt auf Basis des Lebensversicherungstarifes \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_der Allianz Lebensversicherungs-AG (Rückdeckungsversicherung Nr.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) zum Zeitpunkt der Erhöhung der Zusage.

Die Höhe der Versorgungsleistungen richtet sich nach dem jeweiligen Versicherungsbeitrag, dem gewählten Tarif, dem Alter des Mitarbeiters bei Versicherungsbeginn und der Versicherungsdauer. Die Höhe der Versorgungsleistungen entspricht der Höhe nach den garantierten Leistungen der Rückdeckungsversicherung Nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ und der Rückdeckungsversicherung Nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Soweit unsere Beitragsleistungen in diese zur Rückdeckung der Zusage von uns abgeschlossenen Versicherung dazu führen, dass wir aus den Rückdeckungsversicherungen höhere Leistungen als die in Ziffer \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_genannten Versorgungsleistungen beanspruchen können, so erhöht sich Ihr Anspruch auf die einzelnen Versorgungsleistungen auf einen Betrag in dieser Höhe, jeweils ab dem Zeitpunkt, ab dem die Erhöhung der Versicherungsleistungen wirksam geworden ist. Eine einmal erfolgte Erhöhung kann nicht mehr rückgängig gemacht werden.

Durch die Änderung des Versorgungsbetrags ändert/ändern sich die zukünftige/zukünftigen Versorgungsleistung/Versorgungsleistungen wie folgt:

* Die Altersleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.
* Die Hinterbliebenenleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.
* Die Invaliditätsleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.

*Anmerkung: Beim beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer besteht die Gefahr, dass die Finanzverwaltung bei einmaliger Beitragszahlung und der Vereinbarung einer sofortigen vertraglichen Unverfallbarkeit (vgl. Ziffer „vorzeitige Beendigung (Unverfallbarkeit)“ im Fall des vorzeitigen Ausscheidens von einer verdeckten Gewinnausschüttung ausgeht (BMF-Schreiben vom 09.12.2002). Es wird eine Rücksprache mit dem steuerlichen Berater der Firma empfohlen.*

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.1.5) Beitragsorientierte Leistungszusage / Beitragsveränderung in bestehender FIR

**Erhöhung der Pensionszusage**

Die beitragsorientierte Leistungszusage wird durch einen 🞎 jährlichen 🞎 halbjährlichen 🞎 vierteljährlichen 🞎 monatlichen 🞎 einmaligen zusätzlichen Versorgungsbetrag i.H.v. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ erhöht. Der erhöhte Versorgungsbetrag wird erstmals am \_\_\_\_\_\_\_\_\_ und bei laufender Beitragszahlung bis zum Eintritt des Versorgungsfalles, längstens bis zur Beendigung des Dienstverhältnisses, aufgewendet. Endet das Dienstverhältnis vor dem folgenden Versorgungsstichtag, werden wir für den Zeitraum des vorangegangenen Versorgungsstichtages bis zum Ende des Dienstverhältnisses keinen Versorgungs­betrag erbringen.

Durch die Änderung des Versorgungsbetrags ändert/ändern sich die zukünftige/zukünftigen Versorgungsleistung/Versorgungsleistungen wie folgt:

* Die Altersleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.
* Die Hinterbliebenenleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.
* Die Invaliditätsleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.

*Anmerkung: Beim beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer besteht die Gefahr, dass die Finanzverwaltung bei einmaliger Beitragszahlung und der Vereinbarung einer sofortigen vertraglichen Unverfallbarkeit (vgl. Ziffer „vorzeitige Beendigung (Unverfallbarkeit)“ im Fall des vorzeitigen Ausscheidens von einer verdeckten Gewinnausschüttung ausgeht (BMF-Schreiben vom 09.12.2002). Es wird eine Rücksprache mit dem steuerlichen Berater der Firma empfohlen.*

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.1.6) Beitragsorientierte Leistungszusage / Beitragsfreistellung der bestehenden FIR

Die Höhe der Versorgung wird insoweit verändert, als der geschuldete Versorgungsbetrag i.H.v. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR ab dem \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ nicht weiter aufgewendet wird.

Durch die Änderung des Versorgungsbetrags verringert/verringern sich die zukünftige/zukünftigen Versorgungsleistung/Versorgungsleistungen wie folgt:

* Die Altersleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.
* Die Hinterbliebenenleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.
* Die Invaliditätsleistung beträgt \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.2 Vorzeitige Inanspruchnahme

#### 3.2.1) Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / Arbeitnehmer

Nehmen Sie vor Vollendung des \_\_. Lebensjahres die Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung in voller Höhe in Anspruch, so können Sie gemäß § 6 BetrAVG die Altersleistung bereits von diesem Zeitpunkt an verlangen. Aufgrund der vorzeitigen Inanspruchnahme ermäßigt sich in diesem Fall die erdiente zeitratierliche Altersleistung sowie eine evtl. erdiente zeitratierliche Hinterbliebenenrente um je 0,5 % pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.2.2) Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / GGF

Scheiden Sie nach Vollendung des 62., aber vor Vollendung des 67. Lebensjahres endgültig aus unseren Diensten aus, so können Sie die Altersleistung bereits von diesem Zeitpunkt an verlangen (vorgezogene Altersleistung). Aufgrund der vorzeitigen Inanspruchnahme ermäßigt sich in diesem Fall die erdiente zeitratierliche Altersleistung einschließlich einer evtl. erdienten zeitratierlichen Anwartschaft auf Hinterbliebenenrente um je 0,5 % pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme.

*Anmerkung: Für die Versorgung eines* ***steuerlich beherrschenden GGF*** *beachten Sie bitte folgende Hinweise:*

* *Die Versorgung wird steuerlich nur anerkannt, soweit als Versorgungsendalter frühestens die Vollendung des 67. Lebensjahres vereinbart wird. Ein niedrigeres Endalter führt zu einer vGA.*
* *Es besteht die Gefahr, dass die Finanzverwaltung auch bei einer vorgezogenen Inanspruchnahme der Leistung vor Vollendung des 67. Lebensjahres von einer vGA ausgeht.*

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.2.3) Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / Altersgrenze

Die Möglichkeit der in der Zusage vereinbarten vorgezogenen Altersleistung besteht künftig ab Vollendung des \_\_\_. Lebensjahres.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.2.4) Beitragsorientierte Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / Arbeitnehmer

Nehmen Sie vor Vollendung des \_\_. Lebensjahres die Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung in voller Höhe in Anspruch, so können Sie gemäß § 6 BetrAVG die Altersleistung bereits von diesem Zeitpunkt an verlangen (vorgezogene Altersleistung). In diesem Fall erhalten Sie die Versorgungsleistungen, die aus den bis zu diesem Zeitpunkt aufgewendeten Beträgen finanziert werden können.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.2.5) Beitragsorientierte Leistungszusage / vorzeitige Inanspruchnahme / GGF

Scheiden Sie nach Vollendung des 62., aber vor Vollendung des 67. Lebensjahres aus unseren Diensten aus, um in den Ruhestand zu treten, so können Sie die Altersleistung bereits von diesem Zeitpunkt an verlangen (vorgezogene Altersleistung). In diesem Fall erhalten Sie die Versorgungsleistungen, die aus den bis zu diesem Zeitpunkt aufgewendeten Beträgen finanziert werden können.

*Anmerkung: Für die Versorgung eines* ***steuerlich beherrschenden GGF*** *beachten Sie bitte folgende Hinweise:*

* *Die Versorgung wird steuerlich nur anerkannt, soweit als Versorgungsendalter frühestens die Vollendung des 67. Lebensjahres vereinbart wird. Ein niedrigeres Endalter führt zu einer vGA.*
* *Es besteht die Gefahr, dass die Finanzverwaltung auch bei einer vorgezogenen Inanspruchnahme der Leistung vor Vollendung des 67. Lebensjahres von einer vGA ausgeht.*

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.3 Invaliditätsversorgung

#### 3.3.1) Leistungszusage / Invalidenrente

Sie erhalten eine **Berufsunfähigkeitsrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich, wenn Sie

vor Vollendung des \_\_. Lebensjahres infolge Berufsunfähigkeit aus unseren Diensten

ausscheiden. Die Berufsunfähigkeitsrente wird für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens

jedoch bis zur Vollendung des \_\_. Lebensjahres gezahlt. Dauert die Berufsunfähigkeit bis zur

Vollendung des \_\_. Lebensjahres an, so wird die Altersversorgung gezahlt.

*A l t e r n a t i v:*

Die Berufsunfähigkeitsrente wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich erhöht / reduziert.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.3.2) Leistungszusage / Invalidenrente Definition

Das Vorliegen der Berufsunfähigkeit einschließlich der Leistungsausschlüsse und

-begrenzungen beurteilt sich im Einzelnen nach den sinngemäß anzuwendenden Versicherungsbedingungen für die Bausteine zur Berufsunfähigkeitsvorsorge der auf Ihr Leben bei der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossenen Rückdeckungsversicherung(en), sowie nach etwaigen erweiterten individuellen Ausschlussklauseln dieser Bausteine zur Berufsunfähigkeitsvorsorge, die Sie auf Wunsch bei uns einsehen können.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.4 Hinterbliebenenversorgung

#### 3.4.1) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Ehegatte / kollektiv

Ihr im Zeitpunkt Ihres Ablebens mit Ihnen in gültiger Ehe lebende Ehegatte, erhält im Falle Ihres

Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_EUR.

Die Rentenzahlung erlischt im Falle der Wiederverheiratung.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr im Zeitpunkt Ihres Ablebens mit Ihnen in gültiger Ehe lebende Ehegatte erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_ % der Altersrente, auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten. Die Rentenzahlung erlischt im Falle der Wiederverheiratung.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr im Zeitpunkt Ihres Ablebens mit Ihnen in gültiger Ehe lebende Ehegatte erhält im Falle Ihres Ablebens ein **Hinterbliebenenkapital** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.4.2) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Ehegatte / individuell

Ihr Ehegatte Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR. Diese Hinterbliebenenversorgung erlischt im Falle einer rechtskräftigen Scheidung.

Die Rentenzahlung erlischt im Falle der Wiederverheiratung.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr Ehegatte Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_ % der Altersrente, auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten. Diese Hinterbliebenenversorgung erlischt im Falle einer rechtskräftigen Scheidung.

Die Rentenzahlung erlischt im Falle der Wiederverheiratung.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr Ehegatte Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, erhält im Falle Ihres Ablebens ein **Hinterbliebenenkapital** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.

Diese Hinterbliebenenversorgung erlischt im Falle einer rechtskräftigen Scheidung.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -- - - - - - - -

#### 3.4.3) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Lebenspartner

Ihr eingetragener Lebenspartner Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.

Falls Sie Ihren Lebenspartner heiraten, gilt diese Zusage unverändert weiter. Die Zusage auf Hinterbliebenenrente erlischt im Falle der gerichtlichen Aufhebung der Lebenspartnerschaft bzw. der Scheidung nach vorheriger Heirat.

Die Rentenzahlung erlischt im Falle einer Verheiratung Ihres Lebenspartners mit einer anderen Person.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr eingetragener Lebenspartner Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_ % der Altersrente, auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten.

Falls Sie Ihren Lebenspartner heiraten, gilt diese Zusage unverändert weiter. Die Zusage auf Hinterbliebenenrente erlischt im Falle der gerichtlichen Aufhebung der Lebenspartnerschaft bzw. der Scheidung nach vorheriger Heirat.

Die Rentenzahlung erlischt im Falle einer Verheiratung Ihres Lebenspartners mit einer anderen Person.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr eingetragener Lebenspartner Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, erhält im Falle Ihres Ablebens ein **Hinterbliebenenkapital** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.

Falls Sie Ihren Lebenspartner heiraten, gilt diese Zusage unverändert weiter. Diese Hinterbliebenenversorgung erlischt im Falle der gerichtlichen Aufhebung der Lebenspartnerschaft bzw. der Scheidung nach vorheriger Heirat.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -- - - - - - - -

#### 3.4.4) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Lebensgefährte

Ihr Lebensgefährte, Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, wohnhaft in \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(PLZ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Wohnort) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Straße) erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_ EUR. Falls Sie Ihren Lebensgefährten heiraten, gilt diese Zusage unverändert weiter.

Die Zusage auf Hinterbliebenenrente erlischt, sofern kein gemeinsamer Wohnsitz oder keine gemeinsame Haushaltsführung mehr bestehen bzw. im Falle einer rechtskräftigen Scheidung nach vorheriger Heirat. Leistungsvoraussetzung ist weiter, dass vor Eintritt des Versorgungsfalles die Erklärung über das Vorliegen einer Lebensgemeinschaft vorliegt.

Die Hinterbliebenenrente wird längstens bis zu einer eventuellen Verheiratung mit einer anderen Person gezahlt.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr Lebensgefährte Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, wohnhaft in \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(PLZ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Wohnort) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Straße) erhält im Falle Ihres Ablebens eine lebenslängliche monatliche **Hinterbliebenenrente** in Höhe von \_\_ % der Altersrente, auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten. Falls Sie Ihren Lebensgefährten heiraten, gilt diese Zusage unverändert weiter.

Die Zusage auf Hinterbliebenenrente erlischt, sofern kein gemeinsamer Wohnsitz oder keine gemeinsame Haushaltsführung mehr bestehen bzw. im Falle einer rechtskräftigen Scheidung nach vorheriger Heirat. Leistungsvoraussetzung ist weiter, dass vor Eintritt des Versorgungsfalles die Erklärung über das Vorliegen einer Lebensgemeinschaft vorliegt.

Die Hinterbliebenenrente wird längstens bis zu einer eventuellen Verheiratung mit einer anderen Person gezahlt.

*A l t e r n a t i v:*

Ihr Lebensgefährte Frau/Herr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, wohnhaft in \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(PLZ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Wohnort) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Straße) erhält im Falle Ihres Ablebens ein **Hinterbliebenenkapita**l in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR. Falls Sie Ihren Lebensgefährten heiraten, gilt diese Zusage unverändert weiter.

Das Hinterbliebenenkapital erlischt, sofern kein gemeinsamer Wohnsitz oder keine gemeinsame Haushaltsführung mehr bestehen bzw. im Falle einer rechtskräftigen Scheidung nach vorheriger Heirat. Leistungsvoraussetzung ist weiter, dass vor Eintritt des Versorgungsfalles die Erklärung über das Vorliegen einer Lebensgemeinschaft vorliegt.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -- - - - - - - -

#### 3.4.5) Leistungszusage / Hinterbliebenenrente / Waisen

Ihre Kinder ,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

erhalten für den Fall, dass Sie versterben eine **Halbwaisenrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich.

(BAUSTEIN FÜR VOLLWAISENRENTE: Sollte Ihr Kind/ihre Kinder Vollwaise werden, erhalten diese eine **Vollwaisenrente** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich.)

Die Waisenrente zahlen wir, solange Ihre Kinder die Voraussetzungen des § 32 Abs. 3 und 4 Satz 1 Nr. 1 bis 3 EStG erfüllen. Im Falle des § 32 Abs. 4 Satz 1 Nr. 3 EStG wird die Waisenrente bis maximal zur Vollendung des 25. Lebensjahr gezahlt.

Leiblichen Kindern stehen Kinder gleich, die in einem Obhuts- und Pflegeverhältnis zu Ihnen stehen (Enkelkind/Pflegekind/Stiefkind und faktisches Stiefkind), vorausgesetzt sie werden auf Dauer im Haushalt aufgenommen und versorgt. Weiterhin müssen diese Kinder vor Eintritt des Versorgungsfalls in einer gesonderten Erklärung zur Benennung eines Pflegekindes/Stiefkindes, faktischen Stiefkindes – unter Angabe von Name Geburtsdatum und Anschrift – benannt werden, Diese Erklärung muss uns vor Eintritt des Versorgungsfalls vorliegen.

Die gezahlten Hinterbliebenenrenten dürfen zusammen die Altersrente auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten nicht übersteigen; ggf. werden die Waisenrenten anteilig gekürzt.

x Anmerkung: Soweit gewollt, kann eine namentliche Angabe erfolgen. Keine Angabe ist erforderlich, soweit ausschließlich leibliche, im ersten Grad mit dem Versorgungsberechtigten verwandte Kinder versorgt werden sollen. Enkel-, Pflege-, Stiefkinder und faktische Stiefkinder müssen namentlich eingetragen werden.)

*A l t e r n a t i v:*

Ihre Kinder ,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

erhalten für den Fall, dass Sie versterben eine **Halbwaisenrente** in Höhe von \_\_ % der Altersrente auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten.

(BAUSTEIN FÜR VOLLWAISENRENTE: Sollte Ihr Kind/ihre Kinder Vollwaise werden, erhalten dieseeine **Vollwaisenrente**. Diese beträgt jeweils \_\_ % der Altersrente auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten.)

Die Waisenrente zahlen wir, solange Ihre Kinder die Voraussetzungen des § 32 Abs. 3 und 4 Satz 1 Nr. 1 bis 3 EStG erfüllen. Im Falle des § 32 Abs. 4 Satz 1 Nr. 3 EStG wird die Waisenrente bis maximal zur Vollendung des 25. Lebensjahr gezahlt.

Leiblichen Kindern stehen Kinder gleich, die in einem Obhuts- und Pflegeverhältnis zu Ihnen stehen (Enkelkind/Pflegekind/Stiefkind und faktisches Stiefkind), vorausgesetzt sie werden auf Dauer im Haushalt aufgenommen und versorgt. Weiterhin müssen diese Kinder vor Eintritt des Versorgungsfalls in einer gesonderten Erklärung zur Benennung eines Pflegekindes/Stiefkindes, faktischen Stiefkindes – unter Angabe von Name Geburtsdatum und Anschrift – benannt werden, Diese Erklärung muss uns vor Eintritt des Versorgungsfalls vorliegen.,

Die gezahlten Hinterbliebenenrenten dürfen zusammen die Altersrente auf die sie Anspruch hatten oder die Sie bei Eintritt des Versorgungsfalles Alter bezogen hätten nicht übersteigen; ggf. werden die Waisenrenten anteilig gekürzt.

x Anmerkung: Soweit gewollt, kann eine namentliche Angabe erfolgen. Keine Angabe ist erforderlich, soweit ausschließlich leibliche, im ersten Grad mit dem Versorgungsberechtigten verwandte Kinder versorgt werden sollen. Enkel-, Pflege-, Stiefkinder und faktische Stiefkinder müssen namentlich eingetragen werden.)

*A l t e r n a t i v:*

Ihre Kinder ,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, x

erhalten für den Fall, dass Sie versterben ein **Waisenkapital** in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR.

Die Waisenkapital zahlen wir nur dann, wenn Ihre Kinder die Voraussetzungen des § 32 Abs. 3 und 4 Satz 1 Nr. 1 bis 3 EStG erfüllen. Im Falle des § 32 Abs. 4 Satz 1 Nr. 3 EStG wird das Waisenkapital nur dann gezahlt, wenn Ihr Kind das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet hat.

Leiblichen Kindern stehen Kinder gleich, die in einem Obhuts- und Pflegeverhältnis zu Ihnen stehen (Enkelkind/Pflegekind/Stiefkind und faktisches Stiefkind), vorausgesetzt sie werden auf Dauer im Haushalt aufgenommen und versorgt. Weiterhin müssen diese Kinder vor Eintritt des Versorgungsfalls in einer gesonderten Erklärung zur Benennung eines Pflegekindes/Stiefkindes, faktischen Stiefkindes – unter Angabe von Name Geburtsdatum und Anschrift – benannt werden, Diese Erklärung muss uns vor Eintritt des Versorgungsfalls vorliegen.

x Anmerkung: Soweit gewollt, kann eine namentliche Angabe erfolgen. Keine Angabe ist erforderlich, soweit ausschließlich leibliche, im ersten Grad mit dem Versorgungsberechtigten verwandte Kinder versorgt werden sollen. Enkel-, Pflege-, Stiefkinder und faktische Stiefkinder müssen namentlich eingetragen werden.)

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.4.6) Leistungszusage / Hinterbliebenenversorgung / Erhöhung / Reduzierung

*Alternativ bei bestehender Hinterbliebenenversorgung:*

Die Hinterbliebenenrente (Waisenrente)/Das Hinterbliebenenkapital (Waisenkapital) wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ erhöht / reduziert.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.5 Kapitaloption/Rentenoption

#### 3.5.1) Leistungszusage / Kapitaloption

Sie sind berechtigt, im zeitlichen Zusammenhang mit dem Eintritt des Versorgungsfalles Alter rechtzeitig anstelle der Altersrente eine einmalige Kapitalzahlung in Höhe des Barwertes der Rentenverpflichtung zu verlangen. Mit Auszahlung des Kapitalbetrages erlöschen sämtliche Ansprüche aus der Pensionszusage.

Der Ermittlung des Kapitalbetrages werden als Rechnungsgrundlage die zum Zeitpunkt der Ausübung des Leistungsbestimmungsrechtes jeweils gültigen Richttafeln Dr. Klaus Heubeck mit dem jeweils nach § 6a EStG gültigen Rechnungszins zugrunde gelegt.

Das Leistungsbestimmungsrecht gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn Sie uns bis spätestens 2 Monate vor Eintritt des in der Pensionszusage definierten Versorgungsfalles schriftlich mitgeteilt haben, dass die Leistung in Form einer Kapitalzahlung erfolgen soll.

*A l t e r n a t i v:*

Sie sind **mit unserem Einverständnis** berechtigt, im zeitlichen Zusammenhang mit dem Eintritt des Versorgungsfalles Alter rechtzeitig anstelle der Altersrente eine einmalige Kapitalzahlung in Höhe des Barwertes der Rentenverpflichtung zu verlangen. Mit Auszahlung des Kapitalbetrages erlöschen sämtliche Ansprüche aus der Pensionszusage.

Der Ermittlung des Kapitalbetrages werden als Rechnungsgrundlage die zum Zeitpunkt der Ausübung des Leistungsbestimmungsrechtes jeweils gültigen Richttafeln Dr. Klaus Heubeck mit dem jeweils nach § 6a EStG gültigen Rechnungszins zugrunde gelegt.

Das Leistungsbestimmungsrecht gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn Sie uns bis spätestens 2 Monate vor Eintritt des in der Pensionszusage definierten Versorgungsfalles schriftlich mitgeteilt haben, dass die Leistung in Form einer Kapitalzahlung erfolgen soll.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.5.2) Leistungszusage / Kapitaloption mit Hinterbliebenenversorgung

Sie sind berechtigt im zeitlichen Zusammenhang mit dem Eintritt des Versorgungsfalles Alter rechtzeitig vor Eintritt des Versorgungsfalles Alter anstelle der Altersrente eine einmalige Kapitalzahlung in Höhe des Barwertes der Rentenverpflichtung zu verlangen. Mit Auszahlung des Kapitalbetrages erlöschen sämtliche Ansprüche aus der Pensionszusage einschließlich einer etwaigen Hinterbliebenenrente.

Das Recht auf eine Kapitalzahlung wird auch Ihren nach der Pensionszusage versorgungsberechtigten Hinterbliebenen zugestanden, wenn Sie vor Erreichen der Altersgrenze dieser Zusage sterben sollten.

Der Ermittlung des Kapitalbetrages werden als Rechnungsgrundlage die zum Zeitpunkt der Ausübung des Leistungsbestimmungsrechtes jeweils gültigen Richttafeln Dr. Klaus Heubeck mit dem jeweils nach § 6a EStG gültigen Rechnungszins zugrunde gelegt.

Ihr Leistungsbestimmungsrecht gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn Sie uns bis spätestens 2 Monate vor Eintritt des in der Pensionszusage definierten Versorgungsfalles schriftlich mitgeteilt haben, dass die Leistung in Form einer Kapitalzahlung erfolgen soll.

Das Leistungsbestimmungsrecht Ihrer versorgungsberechtigten Hinterbliebenen gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn uns diese vor Auszahlung des ersten Betrages der Hinterbliebenenrente, jedoch innerhalb von 3 Monate nach Ihrem Ableben schriftlich mitteilen, dass die Leistung in Form einer Kapitalzahlung erfolgen soll.

*A l t e r n a t i v:*

Sie sind **mit unserem Einverständnis** berechtigt, im zeitlichen Zusammenhang mit dem Eintritt des Versorgungsfalles Alter rechtzeitig vor Eintritt des Versorgungsfalles Alter anstelle der Altersrente eine einmalige Kapitalzahlung in Höhe des Barwertes der Rentenverpflichtung zu verlangen. Mit Auszahlung des Kapitalbetrages erlöschen sämtliche Ansprüche aus der Pensionszusage einschließlich einer etwaigen Hinterbliebenenrente.

Das Recht auf eine Kapitalzahlung wird auch Ihren nach der Pensionszusage versorgungsberechtigten Hinterbliebenen zugestanden, wenn Sie vor Erreichen der Altersgrenze dieser Zusage sterben sollten.

Der Ermittlung des Kapitalbetrages werden als Rechnungsgrundlage die zum Zeitpunkt der Ausübung des Leistungsbestimmungsrechtes jeweils gültigen Richttafeln Dr. Klaus Heubeck mit dem jeweils nach § 6a EStG gültigen Rechnungszins zugrunde gelegt.

Ihr Leistungsbestimmungsrecht gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn Sie uns bis spätestens 2 Monate vor Eintritt des in der Pensionszusage definierten Versorgungsfalles schriftlich mitgeteilt haben, dass die Leistung in Form einer Kapitalzahlung erfolgen soll.

Das Leistungsbestimmungsrecht Ihrer versorgungsberechtigten Hinterbliebenen gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn uns diese vor Auszahlung des ersten Betrages der Hinterbliebenenrente, jedoch innerhalb von 3 Monate nach Ihrem Ableben schriftlich mitteilen, dass die Leistung in Form einer Kapitalzahlung erfolgen soll.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.5.3) Leistungszusage / Rentenoption

Wir sind berechtigt, mit Ihrem Einverständnis bei Eintritt des Versorgungsfalles wegen Erreichens

der Altersgrenze bzw. Inanspruchnahme der vorgezogenen Versorgungsleistungen anstelle des

einmaligen Versorgungskapitals eine lebenslängliche monatliche Rente zu zahlen. Die näheren

Einzelheiten werden wir Ihnen ggf. in einem Vorschlag vor Eintritt des Versorgungsfalles

unterbreiten.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.5.4) Beitragsorientierte Leistungszusage / Rentenoption / Todesfallleistung

Sie sind **im Einvernehmen** mit uns berechtigt, im zeitlichen Zusammenhang mit dem Eintritt des Versorgungsfalles Alter rechtzeitig anstelle des einmaligen Alterskapitals eine lebenslange Altersrentenzahlung zu wählen. Die Höhe dieser Rentenzahlung richtet sich nach der versicherungstechnischen Umsetzung entsprechend der Rechnungsgrundlagen der Rückdeckungsversicherung. Ihre Entscheidung für die Rentenzahlung gilt als rechtzeitig ausgeübt, wenn Sie uns bis spätestens 2 Monate vor Erreichen der Altersgrenze schriftlich mitteilen, dass die Leistung in Form von Rentenzahlungen erfolgen soll.

Sterben Sie nach Ausübung der Rentenoption innerhalb von \_\_\_\_ Jahren nach Beginn der Altersrentenzahlung, so wird an den zum Todeszeitpunkt vorhandenen Hinterbliebenen ein Versorgungskapital gezahlt, das der \_\_\_\_fachen jährlichen ab Rentenbeginn garantierten Altersrente nach vorstehendem Absatz entspricht, abzüglich der bereits gezahlten ab Rentenbeginn garantierten Altersrenten.

Die Definition der Hinterbliebenen ergibt sich analog aus der Regelung zur Hinterbliebenenversorgung.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.6 Vorzeitige Beendigung des Dienstverhältnisses

#### 3.6.1) Leistungszusage / gesetzliche Unverfallbarkeit

**3. Vorzeitige Beendigung des Dienstverhältnisses**

Sollten Sie nach Vollendung des 21. Lebensjahres aus unseren Diensten ausscheiden und hat bis

zu diesem Zeitpunkt die Pensionszusage mindestens 3 Jahre bestanden, dann bleiben die

erdienten Versorgungsansprüche erhalten. Als erdient gilt der Teil der Versorgungsleistungen, der

dem Verhältnis der Dauer Ihrer Betriebszugehörigkeit zu der Zeit vom Eintritt in die Firma bis zum

Erreichen der in der Zusage vorgesehenen Altersgrenze entspricht.

Soweit Regelungen zur vorgezogenen Inanspruchnahme vereinbart sind, gelten diese

entsprechend.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.6.2) Leistungszusage / vertragliche Unverfallbarkeit / GGF

**3. Vorzeitige Beendigung des Dienstverhältnisses**

*Falls der Versorgungsberechtigte im Zeitpunkt der Zusageerteilung steuerlich* ***beherrschender***

***GGF*** *ist, gilt folgende Regelung:*

Sollten Sie vor Eintritt des Versorgungsfalles aus unseren Diensten ausscheiden, bleiben die bis zu diesem Zeitpunkt erdienten Versorgungsansprüche erhalten. Als erdient gilt der Teil der Versorgungs­leistungen, der dem Verhältnis der Dauer Ihrer Betriebszugehörigkeit ab Erteilung der Pensionszusage zu der Zeit von der Erteilung der Pensionszusage bis zum Erreichen der vorgesehenen Altersgrenze, also der Vollendung des 67. Lebensjahres, entspricht. Soweit Regelungen zur vorgezogenen Inanspruchnahme vereinbart sind, gelten diese

entsprechend.

*Falls der Versorgungsberechtigte im Zeitpunkt der Zusageerteilung steuerlich* ***nicht beherrschender GGF*** *ist, gilt folgende Regelung:*

Sollten Sie vor Eintritt des Versorgungsfalles aus unseren Diensten ausscheiden, bleiben die bis zu diesem Zeitpunkt erdienten Versorgungsansprüche erhalten. Als erdient gilt der Teil der Versorgungsleistungen, der dem Verhältnis der Dauer Ihrer Betriebszugehörigkeit zu der Zeit vom Eintritt in die Firma bis zum Erreichen der in der Zusage vorgesehenen Altersgrenze entspricht. Soweit Regelungen zur vorgezogenen Inanspruchnahme vereinbart sind, gelten diese entsprechend.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.6.3) (Beitragsorientierte) Leistungszusage / Beitragsbefreiung bei BU

Falls Sie infolge Berufsunfähigkeit aus unseren Diensten ausscheiden, gilt zusätzlich folgende Regelung:

Scheiden Sie infolge Berufsunfähigkeit aus unseren Diensten aus und dauert die Berufsunfähigkeit bis zu Ihrem Ableben bzw. bis zum Eintritt des Versorgungsfalles Alter bzw. Hinterbliebenenversorgung an, bleiben die Versorgungsansprüche (Alters- und soweit zugesagt Hinterbliebenenversorgung) in voller Höhe erhalten. Im Falle des Wegfalls der Berufsunfähigkeit sind die vorherigen Absätze mit der Maßgabe anzuwenden, dass als Ausscheidezeitpunkt der Zeitpunkt des Wegfalls der Berufsunfähigkeit gilt.

Das Vorliegen der Berufsunfähigkeit einschließlich der Leistungsausschlüsse und

-begrenzungen beurteilt sich im Einzelnen nach den sinngemäß anzuwendenden Versicherungsbedingungen für die Bausteine zur Berufsunfähigkeitsvorsorge der auf Ihr Leben bei der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossenen Rückdeckungsversicherung(en), sowie nach etwaigen erweiterten individuellen Ausschlussklauseln dieser Bausteine zur Berufsunfähigkeitsvorsorge, die Sie auf Wunsch bei uns einsehen können.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.7 Anpassung der Leistungen

#### 3.7.1) Leistungszusage / Anwartschaftsdynamik / prozentual

Die zugesagten Leistungen erhöhen sich in der Anwartschaftszeit jährlich um \_\_%

*A l t e r n a t i v:*

Die zugesagten Leistungen erhöhen sich in der Anwartschaftszeit ab dem \_\_.\_\_.\_\_\_\_
jährlich um \_\_%.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.7.2) (Beitragsorientierte) Leistungszusage / Rentendynamik / prozentual

Die laufenden Rentenleistungen erhöhen sich jährlich um \_\_ %, erstmals ein Jahr nach dem

jeweiligen Rentenbezug.Die Erhöhung bezieht sich jeweils auf die vor dem Erhöhungstermin

zuletzt maßgebende Rente.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

#### 3.7.3) Leistungszusage / Bezugnahme auf Rückdeckungsversicherung

Zur Finanzierung dieser Pensionszusage haben wir eine Rückdeckungsversicherung mit der

Nummer\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ bei der Allianz Lebensversicherungs-AG abgeschlossen. Die

Leistungen aus dieser Versicherung stehen ausschließlich uns zu.

Die oben zugesagten Versorgungsleistungen entsprechen der Höhe nach den Garantieleistungen aus der o. g. Rückdeckungsversicherung. Soweit die Beitragszahlung(en) in diese Rückdeckungsversicherung dazu führt (führen), dass wir aus der Rückdeckungsversicherung höhere Leistungen (Garantieleistungen zzgl. der bisher erreichten Überschussbeteiligung) als die in dieser Zusage zugesagten Versorgungsleistungen beanspruchen können, so erhöht sich Ihr Anspruch auf die einzelnen Versorgungsleistungen auf diesen Betrag, jeweils ab dem Zeitpunkt, ab dem die Erhöhung der Versicherungsleistungen wirksam geworden ist. Eine einmal erfolgte Erhöhung kann nicht mehr rückgängig gemacht werden.

Wenn die Versicherungsleistungen der Rückdeckungsversicherung im Versorgungsfall höher sind als die zugesagten Versorgungsleistungen erhöht sich Ihr Anspruch auf diesen Betrag.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

# 4. Bestandsregelung

##### 4) Bestandsregelung

Im Übrigen bleiben die Regelungen der Pensionszusage unverändert bestehen.

# 5. Unterschriftszeile

###### 5) Unterschriftszeile

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum Stempel und Unterschrift der Firma

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Versorgungsberechtigter

# 6. Sondernachträge

6.1) *Festschreibung (Verzicht auf Future-Service)*

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert bzw. ergänzt:

Sie haben zum \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Anwartschaften auf

1. eine Altersrente in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich

2. eine Berufsunfähigkeitsrente in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich

3. eine Hinterbliebenenrente in Höhe von \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ EUR monatlich

erdient.

Die Pensionszusage wird auf den erdienten Teil der Pensionszusage angepasst.

Die bereits erdienten Anwartschaften bleiben im oben genannten Umfang erhalten.
Eine Kürzung bei vorzeitigem Ausscheiden ohne Eintritt des Versorgungsfalles erfolgt nicht.

*Optional für den Fall, dass die Pensionszusage die Möglichkeit einer vorgezogenen Altersrente enthält:
Bei Inanspruchnahme der vorgezogenen Altersrente wird die o.g. erdiente Altersrente ggf. einschließlich der erdienten Anwartschaft auf Hinterbliebenenrente um den versicherungsmathematischen Abschlag in Höhe von .,. % pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme gekürzt.*

Im Übrigen bleiben die weiteren Regelungen in der Zusage unverändert bestehen.

Die steuerlichen Auswirkungen der Reduzierung der Leistungen aus der Pensionszusage sind bekannt.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum Stempel und Unterschrift der Firma

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Versorgungsberechtigter

6.2) *GGF Leistungserhöhung*

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Status im Zeitpunkt der **Erhöhung** der

Zusage[[1]](#footnote-1)\*:

🞎 steuerlich beherrschender GGF

🞎 steuerlich nicht beherrschender GGF

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert bzw. ergänzt:

**Erhöhung der Pensionszusage**

1. Die Altersrente wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich erhöht.
2. Die Berufsunfähigkeitsrente wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich erhöht.
3. Die Witwen-/Witwerrente wird von \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich auf \_\_\_\_\_\_\_\_€ monatlich erhöht.
4. *Falls der Versorgungsberechtigte im Zeitpunkt der Erhöhung der Zusage steuerlich* ***beherrschender GGF*** *ist, gilt* ***für den Erhöhungsteil*** *der Zusage im Fall seines vorzeitigen Ausscheidens folgende Regelung:*

Sollten Sie vor Eintritt des Versorgungsfalles aus unseren Diensten ausscheiden, bleiben hinsichtlich des erhöhten Teils der Zusage die bis zu diesem Zeitpunkt erdienten Versorgungsansprüche erhalten. Hinsichtlich des erhöhten Teils der Zusage gilt der Teil der Versorgungsleistungen als erdient, der dem Verhältnis der Dauer Ihrer Betriebszugehörigkeit ab Erhöhung der Pensionszusage zu der Zeit von der Erhöhung der Pensionszusage bis zum Erreichen der vorgesehenen Altersgrenze entspricht.

*Falls der Versorgungsberechtigte im Zeitpunkt der Erhöhung der Zusage steuerlich* ***nicht******beherrschender GGF*** *ist, gilt* ***für den Erhöhungsteil*** *der Zusage im Fall seines vorzeitigen Ausscheidens folgende Regelung:*

Sollten Sie vor Eintritt des Versorgungsfalles aus unseren Diensten ausscheiden, bleiben hinsichtlich des erhöhten Teils der Zusage die bis zu diesem Zeitpunkt erdienten Versorgungsansprüche erhalten. Hinsichtlich des erhöhten Teils der Zusage gilt der Teil der Versorgungsleistungen als erdient, der dem Verhältnis der Dauer Ihrer Betriebszugehörigkeit zu der Zeit vom Eintritt in die Firma bis zum Erreichen der vorgesehenen Altersgrenze entspricht.

1. Sieht die Pensionszusage die Möglichkeit der Inanspruchnahme der vorgezogenen Altersrente vor, so berechnet sich ***für den Erhöhungsteil*** sowie für etwaige Abschläge die Höhe der erdienten Altersrente einschließlich der erdienten Anwartschaft auf Hinterbliebenenversorgung ebenfalls nach der unter Ziffer \_\_\_ vereinbarten Regelung.
2. Im übrigen gelten die Regelungen der bisherigen Zusage auch für die Erhöhung.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum Stempel und Unterschrift der Firma

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Versorgungsberechtigter

6.3) *Verpfändungsvereinbarung*

**-MUSTER-**

**Nachtrag**

zur Pensionszusage vom \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

für \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Die Pensionszusage wird wie folgt geändert bzw. ergänzt:

**Verpfändung der Rückdeckungsversicherung(en)**

Wir haben bei der Allianz Lebensversicherungs-AG folgende Rückdeckungsversicherung(en) abgeschlossen:

1. Versicherung Nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2. Versicherung Nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Aus der (den) Versicherung(en) sind wir anspruchsberechtigt.

Zur Sicherung der jeweiligen

🞏 Versorgungsansprüche aus der von uns erteilten Pensionszusage **(Regelfall)**

🞏 Versorgungsansprüche, die nicht gemäß §§ 7 ff BetrAVG insolvenzgeschützt sind, weil sie die jeweils gültigen Höchstgrenzen des § 7 Abs. 3 BetrAVG überschreiten **(Absicherung von Spitzenrisiken)**,

verpfänden wir die Versicherungsleistung einschließlich etwaiger Zusatzversicherungen an Sie\*) und

*(Zutreffendes bitte ankreuzen, Name und Geburtsdatum bitte ausfüllen)*

* Ihren versorgungsberechtigten Ehegatten,

Frau/Herrn \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

oder

* Ihren Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft,

Frau/Herrn \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

oder

* Ihren Lebensgefährten,

Frau/Herrn \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

oder

* Ihren gleichgeschlechtlichen Lebenspartner einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft,

Frau/Herrn \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

sowie an Ihre versorgungsberechtigten Kinder,

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, geb. am \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\*)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\*) Fußnote siehe nächste Seite

Das zugunsten Ihres Ehegatten, Ihres Lebenspartners einer eingetragenen Lebenspartnerschaft, Ihrer versorgungsberechtigten Kinder, Ihres Lebensgefährten bzw. Ihres gleichgeschlechtlichen Lebenspartners einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft bestellte Pfandrecht geht Ihrem Pfandrecht im Range nach. Soweit laufende Versicherungsleistungen (Renten) vorgesehen sind, stehen diese abweichend von den §§ 1281, 1282 BGB bei Fälligkeit uns so lange zu, wie Sie bzw. Ihre anspruchsberechtigten Hinterbliebenen der Allianz Lebensversicherungs-AG nicht schriftlich angezeigt haben, dass wir mit unserer Leistungspflicht aus der Pensionszusage in Verzug sind.

Sofern im Rahmen des Versorgungsausgleichs die Teilung Ihrer durch dieses Pfandrecht gesicherter Versorgungsansprüche aus der von uns erteilten Pensionszusage nach dem Versorgungsausgleichsgesetz erfolgt, stimmen Sie bereits jetzt einer Teilkündigung der Rückdeckungsversicherung durch uns zu. Durch die Teilkündigung sinkt das Deckungskapital. Die Versicherungsleistungen reduzieren sich dadurch. Sie stimmen schon jetzt zu, dass der aufgrund der Teilkündigung entnommene Rückkaufswert abweichend von § 1281 BGB uns zur Verfügung steht.

Die Verpfändung zeigen wir der Allianz an. Auch Sie können der Allianz in unserem Namen die Verpfändung anzeigen. Mit der Anzeige an die Allianz wird die Verpfändung wirksam.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum Stempel und Unterschrift der Firma

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Versorgungsberechtigter+)

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

versorgungsberechtigter Ehegatte, eingetragener

Lebenspartner, Lebensgefährte oder nicht

eingetragener Lebenspartner+)

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 sonstige Sorgeberechtigte+)

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 versorgungsberechtigte volljährige Kinder

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Wichtige Hinweise:**

\*) Die Verpfändung erfolgt nur an die genannten Personen. Wird eine andere Person versorgungsberechtigt oder kommen weitere versorgungsberechtigte Personen hinzu, so ist für diese eine neue Pfandrechtsbestellung vorzunehmen. Dasselbe gilt für den Fall, dass nach Eintritt des Versorgungsfalles die Mittel aus der (den) Rückdeckungsversicherung(en) als Einmalbeitrag für eine sofort beginnende Rentenversicherung verwendet oder aber in einen Investmentfonds eingezahlt werden.

+) Gilt zugleich als Unterschrift für minderjährige Kinder. Volljährige Kinder müssen selbst unterschreiben.

1. Ausfertigung: Versorgungsberechtigter

2. Ausfertigung: Arbeitgeber

3. Ausfertigung: an Allianz als Anzeige der Verpfändung

1. \* Zutreffendes bitte ankreuzen. Ein GGF beherrscht eine GmbH aus steuerlicher Sicht, wenn er den Abschluss eines Geschäfts erzwingen kann. Hat er mehr als 50% der Stimmrechte, dann ist er in der Regel beherrschend. Eine Beteiligung von 50% oder weniger der Stimmen reicht dann aus, wenn besondere Umstände vorliegen, insbesondere, wenn mehrere GGF aufgrund gleichgerichteter Interessen zusammenwirken. Achtung: Die Interessenübereinstimmung muss im Einzelfall konkret geprüft werden; es wird eine Rücksprache mit dem steuerlichen Berater der Firma empfohlen. [↑](#footnote-ref-1)