



Firma: _____

Gruppenvertragsnummer(n): _____

Neugestaltung der betrieblichen Altersversorgung

Für oben genannte Gruppenverträge sollen die nachfolgenden administrativen Vorkehrungen für Neuanmeldungen wie folgt vorgesehen werden:

Ziffer 1: Künftiger Umgang mit der Beitragszusage mit Mindestleistung (nur ankreuzen, wenn diese aktuell genutzt wird)

- a) Zur **Beitragszusage mit Mindestleistung** werden ab 01.01.2022 keine Neuanmeldungen mehr vorgenommen.
- oder**
- b) Die **Beitragszusage mit Mindestleistung** wird im Jahr 2022 noch im **Vorsorgekonzept Perspektive** genutzt. Ab dem 01.01.2023 werden keine Neuanmeldungen mehr vorgenommen.

In beiden Fällen wird bereits zum 01.01.2022 die beitragsorientierte Leistungszusage – sofern nicht bereits enthalten – eingerichtet. **Bitte füllen Sie für deren Gestaltung zwingend auch Ziffer 2 aus.**

Ziffer 2: Zukünftige Gestaltung der beitragsorientierten Leistungszusage

Die im Gruppenvertrag bereits vereinbarten Vorsorgekonzepte werden zum 01.01.2022 automatisch auf alle jeweils im Vorsorgekonzept möglichen Garantieniveaus erweitert:

- KomfortDynamik und InvestFlex: 60 % / 80 % / 90 %
- Perspektive und IndexSelect (wie bisher): mind. 90 %

Die fälligen Überschussanteile werden in allen Vorsorgekonzepten in der Rentenphase über die **Zusatzrente** zur Erhöhung der Versicherungsleistung verwendet. Damit entfällt die Anpassungsprüfpflicht des Arbeitgebers nach § 16 BetrAVG.

a) Vorsorgekonzept KomfortDynamik – sofern noch nicht vereinbart

- Um zukünftig von den neuen Garantieniveaus von 80 % bzw. 60 % profitieren zu können, wird unsere betriebliche Altersversorgung um das Vorsorgekonzept KomfortDynamik erweitert. Die Produktinformationen wurden unter <https://www.firmenonline.de/dokumente-komfortdynamik.html> abgerufen. Das Vorsorgekonzept KomfortDynamik gilt bis zum jeweils tariflich zulässigen Eintrittsalter (aktuell 57 Jahre bei Mindestlaufzeit von 10 Jahren). Für darüber hinausgehende Eintrittsalter wird Perspektive genutzt. Die Produktinformationen wurden unter <https://www.firmenonline.de/dokumente-perspektive.html> abgerufen.



b) Standard-Garantieniveau für künftige Neuanmeldungen

Als Standard für Neuanmeldungen zu den Vorsorgekonzepten **KomfortDynamik** und **InvestFlex** wird zum 01.01.2022 folgendes Garantieniveau verwendet (bitte nur **EINE** Auswahl als **Standard** treffen, Abweichungen vom Standard können bei zukünftigen Anmeldungen gewählt werden):

- 80 % 60 % 90 %

Alle ausgewählten administrativen Vereinbarungen werden auch in FirmenOnline berücksichtigt. Sofern FirmenOnline noch nicht genutzt wird, ist unter dem Link <https://www.firmenonline.de/freischaltung.html> eine Anmeldung für diesen Service möglich. Auf der Landingpage sind dann auch weitere Informationen abrufbar.

(nach Wunsch optional zu Dokumentationszwecken) Datum, Unterschrift

