

Arbeitgeberfinanzierte Versorgungszusage

Daten zum Trägerunternehmen (Arbeitgeber)

Firmenname

Straße/Haus-Nr.

Rechtsform/Handelsregisternummer

PLZ/Ort

Daten zur Leistungsanwärter/in (Arbeitnehmer/in)

Name

Geburtsdatum

Vorname

Datum Firmeneintritt

Straße/Haus-Nr.

Beginn der Zusage

PLZ/Ort

- Geschäftsführer mit Beteiligung bzw. beherrschender GGF
 Angehöriger des Unternehmers/Gesellschafters
 Arbeitnehmer/in ohne eines der vorgenannten Merkmale

Höhe der Beteiligung _____ %

Vereinbarung

- Der Arbeitgeber erteilt dem Arbeitnehmer/der Arbeitnehmerin eine beitragsorientierte Leistungszusage im Sinne des § 1 Absatz 2 Nr. 1 Betriebsrentengesetz (BetrAVG) ab dem _____ über die Gilde Unterstützungskasse e.V. Die Unterstützungskasse gewährt auf ihre Leistungen keinen Rechtsanspruch.
- Der Arbeitgeber erbringt aufgrund dieser Versorgungszusage die Zuwendungen an die Gilde Unterstützungskasse e.V. in Höhe eines Betrages von
1/____ jährlich _____ EUR
 Die Zuwendungen an die Unterstützungskasse erhöhen sich jährlich um 5% des Vorjahreswertes, mindestens um 3 EUR monatlich.
- Die Art und Höhe der zugesagten Leistungen ist dem Leistungsplan in Verbindung mit den Unterlagen der Rückdeckungsversicherung zu entnehmen, die nach der Erstellung des Versicherungsscheines ausgefertigt und zur Verfügung gestellt werden. Die Höhe der Versorgungsleistungen entspricht den garantierten Leistungen aus der Rückdeckungsversicherung, vorausgesetzt die Beiträge werden bis zum Ende der Laufzeit entrichtet. Die anfallenden Überschüsse werden, sofern Sie endgültig dem Vertrag zuzuordnen sind, zur Erhöhung der Leistung oder Reduzierung des Beitrags verwendet. Ein Leistungsanspruch über die dort genannten Werte hinaus ist ausgeschlossen.
- Die Zuwendungen wird der Arbeitgeber in der vereinbarten Höhe solange und insoweit entrichten, als er zur Zahlung der Bezüge aus dem Arbeitsverhältnis verpflichtet ist. Entfällt die Verpflichtung zur Zahlung der Zuwendungen, werden die zugesagten Leistungen entsprechend des Leistungsplans auf den Betrag gekürzt, den die Deutsche Ring Lebensversicherungs-AG aufgrund der gezahlten Beiträge zu erbringen hat.
Bei einem vorzeitigen Ausscheiden aus dem Unternehmen werden die bestehenden Ansprüche ebenfalls auf die Höhe der bis dahin finanzierten Leistungen in der Rückdeckungsversicherung begrenzt.
Abhängig vom gewählten Tarif werden die Abschlusskosten der Rückdeckungsversicherung im Interesse hoher Ablaufleistungen mit den ersten Beitragszahlungen getilgt.
In diesen Fällen ist bei vorzeitiger Beendigung der Beitragszahlung möglicherweise der Wert der Versicherung geringer als die eingezahlten Beiträge oder entfällt.
- Die Unterstützungskasse verwendet die Zuwendungen gemäß des Leistungsplans in voller Höhe für die Beiträge an eine Rückdeckungsversicherung.
- Der/Die Arbeitnehmer/in ist einverstanden, dass diese Versorgungszusage vom Zustandekommen der Rückdeckungsversicherung abhängig ist.
- Die Ansprüche des Arbeitnehmers/der Arbeitnehmerin werden nach den gesetzlichen Bestimmungen (§ 1b Absatz 4 BetrAVG) unverfallbar. Die Höhe der unverfallbaren Anwartschaft bemisst sich nach § 2 Absatz 5a BetrAVG
 Abweichend sind die Ansprüche von Beginn an vertraglich unverfallbar.
- Eine ggf. zwischen den Vertragsparteien bereits bestehende Versorgungsregelung bleibt von dieser Vereinbarung unberührt.
- Hinweis zur Verpfändung**
Zur Sicherung aller Ansprüche, die dem Versorgungsberechtigten oder seinen Hinterbliebenen im Leistungsplan zugesagt werden, werden die Leistungsansprüche der Gilde Unterstützungskasse e.V. als Versicherungsnehmer und Bezugsberechtigte aus der Rückdeckungsversicherung gemäß Versicherungsantrag vom _____ im Lebensfall an den/die Leistungsanwärter/in verpfändet, sobald, die Rückdeckung eingerichtet wurde. Dies erfolgt durch eigenständige Verpfändungserklärung, die die Einzelheiten näher regelt. Die Gilde Unterstützungskasse e.V. zeigt die Verpfändung schriftlich bei der Deutschen Ring Lebensversicherungs-AG an. Die Versicherung bestätigt die Verpfändung schriftlich.

X

Datum, Unterschrift Arbeitgeber
(Trägerunternehmen)

X

Datum, Unterschrift Arbeitnehmer/in
(Versorgungsberechtigter)

X

Datum,
Unterschrift der Gilde-Unterstützungskasse e.V.