

Die Firma

– nachfolgend „Trägerunternehmen“ genannt –

und die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter (damit sind alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Sinne des § 2 der Satzung gemeint)

Name		Vorname	
Straße		Hausnr.	
PLZ		Ort	
Geburtsdatum		Geburtsort	
E-Mail			

ununterbrochen betriebszugehörig seit

PSV-Pflicht ja nein

Status Angestellte(r) Gesellschafter-Geschäftsführerin bzw. -Geschäftsführer (GGF)
 Angehörige bzw. Angehöriger GGF* arbeitnehmerähnliche Person

– nachfolgend „Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter“ genannt –

vereinbaren in Abänderung des derzeit gültigen Arbeitsvertrages Folgendes:

1. Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter wird in die betriebliche Altersversorgung durch die Deutsche Unterstützungs kasse e.V. (DUK) gemäß dem in der Anlage beigefügten Leistungsplan aufgenommen.
2. Das Trägerunternehmen erbringt mit Wirkung ab dem regelmäßig Zuwendungen an die DUK in Höhe von Euro jährlich, solange und jeweils zu dem Termin, zu dem die Beiträge zu der von der DUK abgeschlossenen Rückversicherung fällig werden, und zwar während der gesamten Laufzeit dieser Versicherung. Die Laufzeit der Versicherung beträgt Jahre.

Die Zuwendungen werden auch dann weiterhin erbracht, wenn das Arbeitsverhältnis der Mitarbeiterin bzw. des Mitarbeiters ruht oder vorzeitig beendet sein sollte oder ein Anspruch auf Lohnzahlung nicht besteht.

Insoweit gelten die abweichenden Regelungen im Leistungsplan nicht.

Zur Sicherheit der Dotierung an die DUK wird das Trägerunternehmen die Summe aller zugesagten Zuwendungen

auf ein Treuhandkonto des IWF Pensions Trust e. V. einzahlen. Hierzu wird das Trägerunternehmen mit Hilfe einer gesonderten Vereinbarung dem „zum Zwecke der Sicherung betrieblicher Leistungsrechte“ begründeten Gruppentreuhandmodell des IWF Pensions Trust e. V. beitreten.

auf ein gesondertes Konto beim Trägerunternehmen einzahlen. Das Trägerunternehmen verpfändet den Anspruch aus dem gesonderten Konto an die Mitarbeiterin bzw. den Mitarbeiter zur Sicherheit für die Zuwendungen an die DUK.

Erträge, die aus dem Guthaben auf dem Treuhandkonto bzw. dem gesondert beim Trägerunternehmen geführten Konto resultieren, werden dem des Trägerunternehmens gutgebracht oder können mit den Kosten zur Führung des Kontos verrechnet werden.

Sollte die Bedingung eintreten, dass Zuwendungen an die DUK nicht mehr möglich sind (z.B. bei Insolvenz des Trägerunternehmens), so wird das Guthaben aus dem Treuhandkonto bzw. dem gesonderten Konto sofort zur Auszahlung an die Mitarbeiterin bzw. dem Mitarbeiter fällig. Auch dieser Anspruch wird über das Treuhandkonto bzw. durch das Pfandrecht an dem gesondert beim Trägerunternehmen geführten Konto gesichert.

3. Endet das Anstellungsverhältnis der Mitarbeiterin bzw. des Mitarbeiters zum Trägerunternehmen vor Eintritt eines Versorgungsfalls, so gilt – abweichend vom o.g. Leistungsplan – die sofortige Unverfallbarkeit vom Beginn an.

*) Unter Angehörigen sind in diesem Zusammenhang zu verstehen alle Personen, die in § 15 Abgabenordnung (AO) genannt werden (Verlobte, Eheleute, Kinder, Geschwister, Kinder der Geschwister, Eheleute der Geschwister und Geschwister der Eheleute, Geschwister der Eltern und verwandte und verschwiegene Personen gerader Linie).

4. Die DUK verwendet diese Zuwendungen gemäß den im Leistungsplan festgelegten Vereinbarungen in voller Höhe für die Beiträge zu einer Rückdeckungsversicherung bei der

(Versicherungsunternehmen)

Für die Rückdeckungsversicherung können nur solche Tarife bzw. Tarifkombinationen gewählt werden, die den Voraussetzungen des § 4d EStG entsprechen. Dies bedeutet, dass nur lebenslange Rentenleistungen oder an deren Stelle ein Versorgungskapital zulässig sind. Berufsunfähigkeitsversicherungen, bei denen keine lebenslangen Renten versichert werden bzw., die nicht in eine lebenslange Leibrente übergehen, sind zum Beispiel nur zulässig, wenn vereinbart wird, dass bei Ablauf des Vertrages ein Versorgungskapital ausgezahlt wird. Sollten diese Voraussetzungen nicht eingehalten sein, so erklärt die Versorgungsanwärterin bzw. der Versorgungsanwärter hiermit sein Einverständnis zur Abänderung der Rückdeckungsversicherung. Der Mitarbeiterin bzw. dem Mitarbeiter wird die Möglichkeit eingeräumt durch schriftliche Erklärung gegenüber der DUK, die Form und die Strategie der Anlage in Fonds zu bestimmen und zu verändern, soweit dies im Rahmen der Rückdeckungsversicherung möglich und steuerlich zulässig ist.

5. Die Rückdeckungsversicherung wird an die Mitarbeiterin bzw. den Mitarbeiter verpfändet.
6. Die Art und die Höhe der Versorgungsleistungen ist dem in der Anlage beigefügten Leistungsplan zu entnehmen. Die Versorgungsleistungen entsprechen den Leistungen aus der auf das Leben der Mitarbeiterin bzw. des Mitarbeiters abgeschlossenen Rückdeckungsversicherung, für die Beiträge in Höhe der unter Ziffer 2 genannten Zuwendungen eingezahlt sind.

Bei Tod vor Rentenbeginn und sofern eine hinterbliebene Person im Sinne von Ziffer 4 des Leistungsplans vorhanden ist, wird – als Ausnahme zu der Regelung in Ziffer 3.1 des Leistungsplans – die Summe aller unter Ziffer 2. zugesagten und noch nicht dotierten jährlichen Zuwendungen als Kapitalzahlung an die hinterbliebene Person fällig, ergänzt um eine Kapitalleistung aus der Rückdeckungsversicherung, sofern eine solche vereinbart wurde.

Hierfür werden der DUK die zugesagten und noch nicht dotierten Zuwendungen aus dem Treuhandkonto bzw. dem gesondert geführten Konto beim Trägerunternehmen in einer Summe gutgebracht.

Auf Antrag der hinterbliebenen Person kann das Kapital für eine lebenslängliche, sofort beginnende Rente nach einem über die DUK abschließbaren Tarif eines Versicherungsunternehmens auf das Leben der hinterbliebenen Person, ausgenommen Kinder im Sinne von Ziffer 4 b des Leistungsplans, verwendet werden.

7. Ist bei der Rückdeckungsversicherung eine Hinterbliebenen-Zusatzversicherung eingeschlossen, so ist Anwärterin bzw. Anwärter auf die Hinterbliebenenrente die versicherte Person der Hinterbliebenenzusatzversicherung. Dabei und bei allen anderen Hinterbliebenenleistungen kann Anwärterin bzw. Anwärter auf Hinterbliebenenleistungen nur eine Person aus dem nachfolgend beschriebenen Personenkreis sein und zwar in nachstehender Rangfolge:

- frühere Ehegattin bzw. früherer Ehegatte
- Lebensgefährtin bzw. Lebensgefährt: Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter bestätigt hiermit, dass eine gemeinsame Haushaltsführung mit dieser Person besteht.

Name

Vorname

Straße

Hausnr.

PLZ

Ort

Geburtsdatum

8. Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter ist darüber informiert, dass ausgezahlte Versorgungsleistungen der Lohnsteuer und ggf. der Beitragspflicht in der Sozialversicherung unterliegen.

9. Einwilligung zur Datenverarbeitung nach Artikel 6,7 DS-GVO

Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter willigt hiermit ein, dass die Daten, die im Rahmen der eingerichteten bzw. einzurichtenden Versorgung gegenüber der DUK offenbart werden, bei dieser in einer Datensammlung, insbesondere auch elektronisch gespeichert und verarbeitet werden, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung der Versorgungen dient, ggf. auch durch ein hierzu beauftragtes Unternehmen. Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter erklärt ihr bzw. sein Einverständnis, dass die erhobenen Daten an das Versicherungsunternehmen sowie an Rückversicherungsunternehmen zur Beurteilung des Risikos und der Ansprüche an andere Versicherungsunternehmen und an den Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V. zur Weitergabe dieser Daten an andere Versicherungsunternehmen übermittelt und dort gespeichert werden. Diese Einwilligung gilt auch für Versicherungsverträge mit anderen Versicherungsgesellschaften sowie für künftige Anträge. Die Einwilligung der Mitarbeiterin bzw. des Mitarbeiters erstreckt sich auch darauf, dass die DUK die allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten an einen für sie bzw. ihn zuständige Vermittlerin bzw. zuständigen

Vermittler weitergeben kann, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung der Versorgung dient. Gesundheitsdaten dürfen nur an Personen- und Rückversicherungsunternehmen weitergegeben werden. Diese Daten dürfen an zuständige Vermittlerinnen bzw. Vermittler nur übermittelt werden, soweit es zur Durchführung des Versicherungsvertrags erforderlich ist.

Die Einwilligung erfolgt freiwillig und ist jederzeit zu widerrufen. Die Einwilligung erfolgt unter dem ausdrücklichen Vorbehalt, dass die DUK ihrer Verpflichtung nachkommt, die Daten nicht an Dritte weiterzugeben, die keinen Bezug zu den o. g. Zwecken der Datenverarbeitung haben und sie gegen den unbefugten Zugriff durch Dritte schützt. Ein Entzug der Einwilligung kann eine ordnungsgemäße Bearbeitung der Versorgung einschränken oder gar verhindern. Der Widerruf der Einwilligung kann formlos erfolgen.

10. Mit Unterzeichnung dieser Vereinbarung erklärt die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter, dass die Inhalte des Leistungsplanes zur Kenntnis genommen wurden, und erklärt die Einwilligung zum Abschluss einer Rückdeckungsversicherung auf das eigene Leben durch die DUK. Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter erklärt sich bereit, alle Angaben zu machen, die für den Abschluss der Rückdeckungsversicherung erforderlich sind und sich ggf. ärztlich untersuchen zu lassen.
11. Der Mitarbeiterin bzw. dem Mitarbeiter ist bekannt, dass sie bzw. er in die Versorgung durch die DUK nur aufgenommen werden und Versorgungsleistungen nur erhalten kann, wenn dem Versicherungsunternehmen alle Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet wurden, der Versicherungsschutz in Kraft getreten ist und das Versicherungsunternehmen nicht nachträglich den Rücktritt vom Versicherungsvertrag erklärt.
12. Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter ermächtigt das Versicherungsunternehmen unwiderruflich, bei Leistungen im Falle des Todes oder einer Berufsunfähigkeit die behandelnden oder die Todesursache feststellenden Ärztinnen und Ärzte und Behörden zu den Umständen des Leistunggrundes zu befragen. Insoweit werden alle, die hiernach befragt werden, von der Schweigepflicht auch über den Tod der Mitarbeiterin bzw. des Mitarbeiters hinaus entbunden.

13. Beratende Mitwirkung bei der Verwaltung sämtlicher Beträge, die der DUK zufließen

Die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter hat das Recht, bei der Verwaltung sämtlicher Beträge, die der DUK zufließen, beratend mitzuwirken.

Die DUK stellt im geschützten Bereich ihrer Homepage für alle Versorgungsanwärterinnen bzw. -anwärter und alle Versorgungsempfängerinnen und -empfänger Informationen – in Form des jeweiligen jährlichen Geschäfts- und Rechenschaftsberichts – darüber zur Verfügung, welche Beträge der DUK zugeflossen sind und wie diese Beträge verwendet wurden. Ergänzende Informationen können jederzeit bei der DUK angefordert werden, soweit sie für die beratende Mitwirkung dienlich sind.

Der geschützte Bereich der Homepage kann mit der Adresse „www.deutsche-ukasse.de“ über den „Login-Bereich“ aufgerufen werden. Soweit noch nicht vorhanden, sind die Zugangsparameter direkt abrufbar. Die genannten Informationen können auch auf dem Postwege zur Verfügung gestellt werden.

Alle Versorgungsanwärterinnen und -anwärter sowie alle Versorgungsempfängerinnen und -empfänger sind aufgefordert, Vorschläge zur Verwaltung aller Kassenmittel und ihrer Verwendung zu unterbreiten. Hierfür ist im „Login-Bereich“ oder über das Kontaktformular eine Möglichkeit vorgesehen. Vorschläge können ebenfalls auf dem Postwege übermittelt werden.

Salvatorische Klausel

Sollten einzelne Bestimmungen dieser Vereinbarung unwirksam sein, so wird dadurch die Gültigkeit im Übrigen nicht berührt. An die Stelle der unwirksamen Bestimmung oder zur Auffüllung einer Lücke ist dann eine angemessene Regelung zu setzen, die nach Sinn und Zweck dem am nächsten kommt, was festgelegt worden wäre, wenn dieser Punkt von vornherein beachtet worden wäre.

Ort

Ort

Datum

Datum

Unterschrift Trägerunternehmen

Unterschrift Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter