

Betriebliche Altersversorgung mit der rückgedeckten Unterstützungskasse - Checkliste -

A. Versicherungskriterien

- Tarife : RU, BUZB, BUZR
- Gewinnsystem: Bonus
- BUZ : EA 67 Jahre
- Todesfallschutz bei Kapitalversicherungen: Maximal 100 % der Erlebensfallsumme
- **Endalter : 65 – 67 Jahre**
- Mindestbeitrag : 5,- Euro

B. U-Kassenkriterien

- √ Versorgungsberechtigte einer Unterstützungskasse:
 - Arbeitnehmer und ähnliche Personen
 - GmbH-Geschäftsführer und Angehörige
- √ Gleichbleibende oder steigende Beitragszahlung.
- √ Datum Entgeltumwandlung einen Monat vor dem Versicherungsbeginn.
- √ Datum der Mitgliedschaft der BVW einen Monat vor dem Versicherungsbeginn.
- √ Prüfung des Branchentarifvertrages auf Tarifvorrang und Öffnungsklausel.
- √ Zulässige Versorgungshöhen je Belegschaft:
 - für 88%: 2.150 Euro Monatsrente bzw. 257.691 Euro
 - für 8%: 3.221 Euro Monatsrente bzw. 386.536 Euro
 - für 4%: unbegrenzt

C. Formulare

- Vereinbarung zur Entgeltumwandlung (ML 022)
 - Unterschrift Arbeitnehmer und Arbeitgeber mit Stempel -
- Verpfändungserklärung (ML 023) – kann -
 - Unterschrift Arbeitnehmer, Angehörige, Lebensgefährte und U-Kasse
- Aufnahmeantrag (ML 20)
 - Unterschrift und Stempel des Arbeitgebers
- Der Versicherungsantrag für betriebliche Altersversorgung (ML 521)
 - Unterschrift Antragssteller wird von der U-Kasse geleistet
 - Unterschrift Arbeitnehmer

D. Kosten

PSV-Beitrag

Rententarif:

= 5-fache garantierte Jahresrente * 1,3 ‰ (2014)

Kapitaltarif:

= 50% der garantierten Kapitalsumme * 1,3 ‰ (2014)