

## Unterlagen für einen „Voll – Check“ zur Pensionszusage

- Überprüfung der Pensionszusage hinsichtlich der inhaltliche Gestaltung und Prüfung der steuerlichen Kriterien (Erdienbarkeit, Ernsthaftigkeit, Probezeit, 75% Grenze) -  
**Aufzeigen der Schwachpunkte - Handlungsempfehlungen - Finanzierungsscheck**

### 1. Daten zum Unternehmen:

Firmenname – Anschrift:

---

---

---

Gründungsdatum:

(falls aus einem Einzelunternehmen/Personengesellschaft hervorgegangen bitte auch  
Gründungsdatum des Einzelunternehmens/Personengesellschaft)

---

### 2. Angaben zum Versorgungsberechtigten:

Name, Vorname:

---

Geburtsdatum:

---

Diensteintritt:

---

Pensionsfähiges Gehalt:

(nur bei gehaltsabhängigen Pensionszusagen)

---

Status des Versorgungsberechtigten (bitte zutreffendes ankreuzen – vermerken)

Gesellschafter – Geschäftsführer

---

Angestellter – Geschäftsführer

---

Sonstiges

---

Beteiligungsverhältnisse – Gesellschaftsanteile:

**Zum Zeitpunkt der Zusageerteilung** (bitte bei der Angabe der weiteren Gesellschaftsanteile vermerken in welcher Höhe und wer diese hält (z.B. Vater, Ehefrau...))

Versorgungsberechtigter: \_\_\_\_\_

Anteile weiterer Gesellschafter: \_\_\_\_\_

Anteile weiterer Gesellschafter: \_\_\_\_\_

Beteiligungsverhältnisse – Gesellschaftsanteile:

**Zum aktuellen Zeitpunkt** (bitte bei der Angabe der weiteren Gesellschaftsanteile vermerken in welcher Höhe und wer diese hält (z.B. Vater, Ehefrau...))

Versorgungsberechtigter: \_\_\_\_\_

Anteile weiterer Gesellschafter: \_\_\_\_\_

Anteile weiterer Gesellschafter: \_\_\_\_\_

Hinweis zu den Angaben „Beteiligungsverhältnisse – Gesellschaftsanteile“

Bitte geben Sie uns einen gesonderten Hinweis, falls Gesellschaftsanteile und Stimmrechtsanteile voneinander abweichen.

Sollten sich zum Zeitpunkt der Zusageerteilung und heute Änderungen hinsichtlich der Beteiligungsverhältnisse ergeben haben, so bitten wir um eine detaillierte Auflistung, zu welchem Zeitpunkt die Beteiligungsverhältnisse sich geändert haben. Auch mit Angaben der Höhe.

Weiterführende Angaben zu den Beteiligungsverhältnissen (**erforderlich, falls vorgenannter Hinweis greift bzw. Besonderheiten zu beachten sind**)

---

---

---

---

### 3. Angaben zur/zu Rückdeckungsversicherung(en) bzw. zu anderen Finanzierungsmittel für die Absicherung der Pensionszusage:

**Hinweis:**

Wir bitten hierzu die aktuellen vertraglichen Unterlagen in Kopie beizufügen. Sollten hieraus die unten benötigten Angaben (**siehe folgende Felder**) hervorgehen, so ist es nicht erforderlich den Erfassungsbogen in diesem Bereich auszufüllen.

Bestehende Rückdeckungsversicherung(en)

Versicherungsgesellschaft: \_\_\_\_\_

Versicherungsnummer: \_\_\_\_\_

Kapital- oder Rentenversicherung  
(**zutreffendes bitte nennen**) \_\_\_\_\_

Versicherungssumme: \_\_\_\_\_

Aktuelle Todesfallleistung: \_\_\_\_\_  
(**Versicherungssumme und bereits zugeteilte (heute erreichte Überschüsse)**)

Voraussichtliche Ablaufleistung: \_\_\_\_\_  
(**Versicherungssumme und voraussichtliche Überschüsse bis zum Ablauf**)

Leistungen im Falle der Berufsunfähigkeit \_\_\_\_\_  
(**bitte auch Zeitpunkt des Ablaufs angeben**)

Bestehende Rückdeckungsversicherung(en)

Versicherungsgesellschaft: \_\_\_\_\_

Versicherungsnummer: \_\_\_\_\_

Kapital- oder Rentenversicherung  
(**zutreffendes bitte nennen**) \_\_\_\_\_

Versicherungssumme: \_\_\_\_\_

Aktuelle Todesfallleistung: \_\_\_\_\_  
(**Versicherungssumme und bereits zugeteilte (heute erreichte Überschüsse)**)

Voraussichtliche Ablaufleistung: \_\_\_\_\_  
(**Versicherungssumme und voraussichtliche Überschüsse bis zum Ablauf**)

Leistungen im Falle der Berufsunfähigkeit \_\_\_\_\_  
(**bitte auch Zeitpunkt des Ablaufs angeben**)

#### 4. Angaben für die Prüfung der Angemessenheit (75% - Grenze)

##### Aktivbezüge:

Monatliches Festgehalt: \_\_\_\_\_

Weihnachtsgeld: \_\_\_\_\_

Urlaubsgeld: \_\_\_\_\_

Direktversicherungsprämie \_\_\_\_\_

Prämie für Pensionskasse/Pensionsfonds \_\_\_\_\_

Sachbezüge (z.B. KFZ/Telefon) \_\_\_\_\_

##### Zukunftssicherungsleistungen:

Sozialversicherungspflichtig (ja/nein) \_\_\_\_\_

Arbeitgeberbeitrag zur gesetzl./privaten KV \_\_\_\_\_

Arbeitgeberbeitrag zur gesetzl./privaten Pflegevers. \_\_\_\_\_

Arbeitgeberbeitrag zur gesetzl. RV \_\_\_\_\_

Arbeitgeberbeitrag zur gesetzl. Arbeitslosenvers. \_\_\_\_\_

##### Variable Gehaltsbestandteile (Tantieme/Boni):

Durchschnitt der letzten fünf Jahre: \_\_\_\_\_

**(Bitte auch Zeitraum angeben – z.B. 2005-2009 /2006 -2010)**

##### Anwartschaften aus betrieblicher oder gesetzlicher Versorgung:

###### Anwartschaften aus der gesetzlichen Rentenversicherung:

Bitte Rentenauskunft beifügen oder voraussichtliche Rente eingeben oder Zeitraum aufführen, wo Sozialversicherungspflicht bestand.

---

Anwartschaften aus der betrieblichen Altersversorgung:

Es bestehen hier Anwartschaften aus (**bitte zutreffendes ankreuzen**)

- Direktversicherung
- Pensionskasse
- Pensionsfonds
- Unterstützungskasse

Folgende Angaben werden **pro** Vertrag benötigt:

Art des Vertrages (z.B. Direktversicherung) \_\_\_\_\_

Jahresbeitrag: \_\_\_\_\_

Garantieleistung \_\_\_\_\_

Garantieleistung zzgl. der bereits  
heute zugeteilten Überschüsse: \_\_\_\_\_

Arbeitgeber oder Arbeitnehmerfinanziert \_\_\_\_\_

Art des Vertrages (z.B. Direktversicherung) \_\_\_\_\_

Jahresbeitrag: \_\_\_\_\_

Garantieleistung \_\_\_\_\_

Garantieleistung zzgl. der bereits  
heute zugeteilten Überschüsse: \_\_\_\_\_

Arbeitgeber oder Arbeitnehmerfinanziert \_\_\_\_\_

**5. Weitere benötigte Unterlagen (jeweils in Kopie):**

- Pensionszusage und Gesellschafterbeschluss einschl. aller Nachträge.
- Letztes versicherungsmathematisches Gutachten.
- Verpfändungsvereinbarung(en) zur/zu bestehenden Rückdeckung(en) der Pensionszusage.