

Anforderung einer Finanzierungslückenberechnung per Fax an: 089 / 45460 – 967

[Bei Fragen zur Finanzierungslückenberechnung wenden Sie sich bitte an: 089 / 45460-875]

I. Vertriebspartner

Finanzierungslückenberechnung per

E-Mail Fax

Firma

Vermittler-Nummer (zwingend erforderlich)

Vorname, Nachname des Ansprechpartners

Telefon-Nummer Fax-Nummer

E-Mail

II. Unternehmen/Versorgungsberechtigter

Firma

Herr Frau

Vorname, Nachname

Geburtsdatum Diensteintrittsdatum

Bei gehaltsabhängiger
Zusage: _____ €
pensionsfähiges Gehalt p. a.

Steuerlicher Status

beherrschend nicht beherrschend

III. Versorgungsberechtigte Hinterbliebene

Herr Frau

Vorname, Nachname

Geburtsdatum

Ehepartner/eingetr. Lebenspartner Lebensgefährte

IV. Bestehende Finanzierungsmittel

Rückdeckungsversicherungen (Gesamt):

Erwartetes Ablaufkapital
(zum Pensionsalter): _____ €
Betrag

Garantiertes Todesfallkapital
(heute): _____ €
Betrag

Garantierte monatliche
BU-Rente (heute): _____ €
Betrag

Sonstige Rückdeckungsmittel (Gesamt):

Kapitalvermögen (heute): _____ €
Betrag

Erwartetes Kapitalvermögen
(zum Pensionsalter): _____ €
Betrag

V. Rückdeckung der Finanzierungslücke

Die Finanzierungslücke zum Pensionsalter soll per Einmalbeitrag sowie alternativ per monatlichem Sparplan mit einer erwarteten Wertentwicklung (ohne Kosten) von jährlich 1,25 %, 6,00 % und

Erwartete Wertentwick-
lung (ohne Kosten): _____ %
pro Jahr

jeweils mit Investmentfonds rückgedeckt werden.
(Hinweis: Die Rückdeckung vorzeitiger Risiken wird nicht dargestellt.)

VI. Notwendige Unterlagen (Kopien)

Pensionszusage
 _____ Nachträge

VII. Zusätzliche Dienstleistung: Pensionszusagen-Check (PZ-Check)

In nahezu jeder Pensionszusage finden sich fehlende Anpassungen an Neuerungen oder unklare Formulierungen, die im schlimmsten Fall die steuerliche Anerkennung der Zusage und den Insolvenzschutz gefährden können. Daher empfehlen wir eine formelle Prüfung der Pensionszusage. Bitte beachten Sie, dass für die Prüfung ein externer Rentenberater per gesondertem Vertrag zu beauftragen ist.

Die Prüfung der Pensionszusage ist

Gewünscht Nicht gewünscht
(zusätzliche Daten siehe Seite 2)

VIII. Zusätzliche Daten für PZ-Check:

Unternehmen

Firma

Straße, Nr.

Postleitzahl, Ort

Versorgungsberechtigter GGF

Kapitalanteile %

Stimmrechte %

Zusagedatum

Gleichgerichtete Interessen*

Ja

Nein

Weiterer beteiligter GGF

Kapitalanteile %

Stimmrechte %

Zusagedatum

Gleichgerichtete Interessen*

Ja

Nein

Weiterer beteiligter GGF

Kapitalanteile %

Stimmrechte %

Zusagedatum

Gleichgerichtete Interessen*

Ja

Nein

*) **Gleichgerichtete Interessen:** Ein GGF beherrscht eine Kapitalgesellschaft aus steuerlicher Sicht, wenn er mehr als 50 % der Kapital- bzw. Stimmrechte hat. Eine Beteiligung von 50 % oder weniger reicht dann aus, wenn besondere Umstände vorliegen, die zu einer beherrschenden Stellung führen, insbesondere wenn mehrere Minderheitsgesellschafter aufgrund gleichgerichteter Interessen zusammenwirken. Ein Indiz für gleichgerichtete Interessen kann etwa die Zeitgleichheit der Zusageerteilung sein. Achtung: Die Interessenübereinstimmung muss im Einzelfall konkret geprüft werden; es wird eine Rücksprache mit dem steuerlichen Berater der Firma empfohlen.