

Änderungsantrag für betriebliche Altersvorsorge

Arbeitgeber/Versicherungsnehmer

Versicherte Person

Vertragsnummer

Änderungsdatum

Beitragserhöhung¹ um _____ EUR, neuer Beitrag somit _____ EUR

Bitte wählen Sie einen der genannten Gründe aus:

- Erhöhung bestehender PNG-Vertrag mit aktuellen Rechnungsgrundlagen¹
- Arbeitgeberzuschuss gemäß Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG)^{2,3}
- Erhöhungsoption bis zu 15 % gemäß Gruppenvertrag bzw. Vereinbarung in den AVB^{3,4}
- 20%-Erhöhungsoption gemäß AVB bei PNG-Vertrag ab 2019

Einschluss einer regelmäßigen Beitragsdynamik¹

von 1% von 2% von 3% von 4% von 5%

BBG Dynamik (jährliche Anpassung entsprechend der Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten)

Umstellung der Zahlungsweise auf

monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich

Die Änderung soll so vorgenommen werden, dass die bisherige jährliche Beitragssumme beibehalten wird und der im Jahr der Umstellung zu zahlende Gesamtbeitrag die steuerliche Höchstgrenze nicht übersteigt.

Beitragssenkung von _____ EUR auf _____ EUR

voraussichtlich bis zum _____

Beitragsfreistellung

voraussichtlich bis zum _____

Grund: Elternzeit Krankheit Sonstiges: _____

Mitarbeiter zahlt Beiträge privat aus Nettoeinkommen außerhalb der Entgeltfortzahlung

Stundung voraussichtlich vom _____ bis _____

Die Beiträge werden nachgezahlt: Ja Nein

Sonstiges: _____

Ort, Datum

Stempel/Unterschrift Arbeitgeber (Versicherungsnehmer)

Ort, Datum

Unterschrift Arbeitnehmer (Versicherte Person)

¹ Beitragserhöhungen bzw. Anpassungen sind bis zur Erreichung der steuerlichen Höchstgrenze gemäß zugrundeliegenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) möglich. Besonderheit: PNG-Verträge (d. h. nicht Klassik-Verträge) mit aktuellen Rechnungsgrundlagen dürfen bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) erhöht werden. Erhöhungen der Leistung von mehr als 50 % sind nur im Gruppenvertrag zugelassen.

² 0,6 % der BBG (errechnet sich aus 15 % von 4 % der BBG): bei PNG ohne Einschränkung, bei Klassik-Verträgen Firmendirektversicherung mit Rechnungszins 2,25 % oder weniger, bei Allianz Pensionskasse (APK) mit Rechnungszins 1,25 % oder weniger. Erhöhungen bis 120,00 EUR Jahresbeitrag können immer erfolgen.

³ Erhöhung gemäß BRSG und Erhöhungsoption bis zu 15 % gemäß AVB schließen sich gegenseitig für drei Jahre aus.

⁴ Alle 3 Jahre 15 % vom bisherigen Beitrag, sofern kein dynamischer Zuwachs vereinbart wurde und die versicherte Person nicht älter als 55 Jahre alt ist.