Ich habe schon eine betriebliche Altersversorgung (bAV) – Was kann ich jetzt tun?

Die folgenden Informationen beziehen sich auf die Durchführungswege Direktversicherung, Pensionskasse und Pensionsfonds Ihrer ursprünglichen Zusage des Vorarbeitgebers. Für die Durchführungswege Direktzusage (Pensionszusage) und Unterstützungskasse besteht die Möglichkeit der Vertragsfortführung bei uns grundsätzlich nicht.

Private Fortführung und Neuabschluss

Sie können Ihren bAV-Vertrag mit eigenen Beiträgen fortsetzen oder ihn beitragsfrei stellen. In beiden Fällen ist es möglich, dass Sie weiterhin die bisherigen Vertragskonditionen nutzen. Setzen Sie den Vertrag mit eigenen Beiträgen fort, zahlen Sie die Beiträge aus Ihrem Netto-Gehalt. Ein privater Beitrag wird nicht vom Arbeitgeber bezuschusst.

Bei einer Beitragsfreistellung empfehlen wir i.d.R. einen Neuabschluss im Rahmen unseres geförderten Versorgungswerkes. Genauere Infos zum Versicherungstarif, zur Förderung und Beispielsberechnungen finden Sie in unserer Mitarbeiterinformation.

Deckungskapitalübertragung

Alternativ zu einer privaten Fortführung kann die Übertragung des Deckungskapitals aus Ihrem bestehenden bAV-Vertrag in eine Direktversicherung unseres Gruppenvertrages geprüft werden. Eine Deckungskapitalübertragung führt zu einer arbeitsrechtlichen und versicherungstechnischen Beendigung Ihres bestehenden bAV-Vertrages.

Vorteile:

Die Beiträge werden weiterhin dem Bruttoentgelt entnommen, d. h. im gesetzlichen Rahmen steuer- und sozialabgabenfrei. Bei der Übertragung fallen keine neuen Abschluss- und Vertriebskosten an, anders als bei einem regulären Neuabschluss. Weitere Vorteile sind unser Arbeitgeberzuschuss und rabattierte Gruppenkonditionen.

Mögliche Nachteile:

Nach Übertragung des Deckungskapitals wird der Vertrag mit veränderten Kalkulationsgrundlagen (insb. Rechnungszins, Sterbetafel, Versicherungsbedingungen) fortgesetzt, was die Höhe und die Art der bisher zugesagten Leistungen ändern kann. Ab Übertragung gelten unsere Versorgungsordnung und die Versicherungsbedingungen unseres Versorgungsträgers.

Allgemeine Hinweise:

Ein qualitativer Vergleich zwischen Ihrem bestehenden bAV-Vertrag und einem möglichen Neuvertrag nach Deckungskapitalübertragung kann nicht angeboten werden. Nach der Prüfung der Übertragungsmöglichkeit kann ein Angebot bei unserem Versorgungsträger angefordert werden.

Funk Vorsorgeberatung GmbH
Geschäftsführer: Lars Thieme, Claudius Jochheim, Christoph Bülk | Sitz: Hamburg (HRB 107585) | Valentinskamp 20, 20354 Hamburg
Ust-Id Nr. DE 214992267 | Commerzbank AG, IBAN: DE71 2008 0000 0909 2080 00, BIC Code: DRESDEFFXXX | funk-gruppe.com

Was sind die nächsten Schritte, um eine Deckungskapitalübertragung zu veranlassen?

Informieren Sie sich u. a. zum Versicherungstarif und zur Förderung in unserer Mitarbeiterinformation. Bitte ergänzen Sie die folgenden Informationen und reichen diesen Fragebogen ausgefüllt und unterschrieben zusammen mit Ihren bisherigen bAV-Vertragsunterlagen bei uns ein.

- Dienstaustrittsdatum beim Vorarbeitgeber[1]
- Diensteintrittsdatum bei uns
- gewünschter zukünftiger eigener Beitrag € monatlich
- gewünschter Tarif
- Scan der bisherigen Police (ohne Versicherungsbedingungen)

Bitte beachten Sie: Die Übertagung des Deckungskapitals kann durch den hohen Arbeitsaufwand bei den Versicherern einige Monate dauern.

Hinweis Datenschutz

Informationen zum Schutz personenbezogener Daten bei deren Verarbeitung durch die Funk Gruppe GmbH nach Art. 13 und 14 der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung finden Sie auf https://www.funk-gruppe.de/de/datenschutz/#c37539. Auf Wunsch übersenden wir diese Informationen auch in Papierform.

☐ **Einwilligung Datenschutz (für eine Bearbeitung bitte unbedingt ankreuzen)**

Ich bin damit einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten, die in diesem Formular durch mich angegeben und somit erfasst werden, für die damit verbundenen Zwecke durch die Funk Vorsorgeberatung GmbH verarbeitet werden. Dies gilt ausdrücklich auch für sensible personenbezogene Daten (wie zum Beispiel Gesundheitsdaten). Ich kann diese Einwilligung jederzeit widerrufen. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Eine Verarbeitung auf Grundlage anderer Rechtsfertigungsgründe (z.B. Vertrag, gesetzliches Erfordernis) bleibt davon unberührt.

Abschließende Erklärung

Ich habe den Inhalt dieses Fragebogens zur Kenntnis genommen und werde die notwendigen Unterlagen rechtzeitig einreichen, wenn ich an einer Fortführung meiner betrieblichen Altersversorgung interessiert bin.

Ort, Datum

Name, Vorname (in Druckbuchstaben)

Unterschrift

[1] Deckungskapitalübertragung muss innerhalb von 15 Monaten nach Ende Ihres alten Arbeitsverhältnisses beauftragt werden, später erfolgt i.d.R. Ablehnung durch abgebenden Versicherer.

Formular zurücksetzen | Formular drucken

Funk Vorsorgeberatung GmbH
Geschäftsführer: Lars Thieme, Claudius Jochheim, Christoph Bülk | Sitz: Hamburg (HRB 107585) | Valentinskamp 20, 20354 Hamburg
Ust-Id Nr. DE 214992267 | Commerzbank AG, IBAN: DE71 2008 0000 0909 2080 00, BIC Code: DRESDEFFXXX | funk-gruppe.com