

Infoschreiben betriebliche Altersversorgung (Muster)

Zu diesem Muster:

1. Das nachstehende Formular bedarf unbedingt der Anpassung auf den Einzelfall. Im Zweifelsfall bitte einen [Arbeitsrechtler](#) fragen.
2. Das Infoschreiben dient dazu, einen Arbeitgeber vor etwaig bestehenden Haftungsrisiken zu schützen. Wir raten dazu, keine bestimmte Versicherungsgesellschaft zu empfehlen, denn es ist für diesen Fall nicht ausgeschlossen, dass der Arbeitgeber für seinen Rat weitere Haftungsrisiken eingeht.
3. Das Muster ist unter Umständen u. a. wegen inzwischen veröffentlichter Rechtsprechung zu aktualisieren. Bitte setzen Sie sich hierzu unverbindlich mit uns in Verbindung.

Haftungsausschluss

Alle Formulare und Mustertexte sind unbedingt auf den Einzelfall hin anzupassen. Wir haben uns bei der Erstellung große Mühe gegeben. Trotz alledem können wir keinerlei Haftung dafür übernehmen, dass das jeweilige Dokument für den von Ihnen angedachten Anwendungsbereich geeignet und ausreichend ist.

Sehr geehrte(r) Frau/Herr _____,

grundsätzlich hat jeder Arbeitnehmer einen gesetzlichen Anspruch auf betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung. Das heißt, dass der Arbeitnehmer Teile seiner Vergütung in Beiträge zu einer betrieblichen Altersversorgung umwandeln und sich somit eine Zusatzrente aufbauen kann. Dieser Anspruch besteht für alle in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversicherte Arbeitnehmer, bis zu einer Höhe von vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (West) der gesetzlichen Rentenversicherung (die monatliche Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) beträgt aktuell 6.050 Euro im Monat = Betrag von 2.904 EUR p.a. bzw. 242 EUR p.m.).

Als Ihr Arbeitgeber bin ich verpflichtet, Ihrem etwaigen Wunsch nach Entgeltumwandlung nachzukommen. Ich bevorzuge keine besondere Anlageform bzw. einen besonderen Durchführungsweg. Für Sie als Arbeitnehmer besteht somit in erster Linie die Möglichkeit der Durchführung der Entgeltumwandlung über eine Direktversicherung. Bitte informieren Sie sich über weitere Details bei einem Versicherungsunternehmen Ihrer Wahl.

Gerne stehe ich Ihnen bei etwaigen Rückfragen zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ort/Datum/Unterschrift Arbeitgeber

Ich habe die Information zur betrieblichen Altersvorsorge erhalten. Ich bin über die Notwendigkeit und Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge informiert worden. Mein Arbeitgeber ist somit seiner Fürsorge- und Informationspflicht nachgekommen. Mir ist bewusst, dass ich den vom Gesetzgeber eingeräumten Steuer- und Sozialabgabenvorteil aktuell nicht nutze und dieser rückwirkend auch nicht von mir in Anspruch genommen werden kann.

Mir ist bekannt, dass ich jederzeit an dem Arbeitgeberangebot einer betrieblichen Altersvorsorge, insbesondere einer Entgeltumwandlung, teilnehmen kann.

Ort/Datum/Unterschrift