

Preisklassen/ Prozesse/ Ansprechpartner Unterstützungskasse ab 01.04.2025

Stand 04.07.2025

Anwendbare Tarife Gothaer Unterstützungskasse für mittelständische Unternehmen e.V.

➤ Einzelantrag/Personalliste:

- FR25-16E/K/G (max. 90% Garantie) (BOLZ) - ÜA-System Bonusrente; optional Einschluss Beitrags-u/o Leistungsdynamik möglich
- FR25-16KBG/GBG (100% Garantie) (BOLZ) - ÜA-System Bonusrente; optional Einschluss Beitrags-u/o Leistungsdynamik möglich
- FR25-16KK/GK (max. 100% Garantie) (BOLZ) - ÜA-System Bonusrente; optional Einschluss Beitrags-u/o Leistungsdynamik möglich
- CR22-16E/K/G (max. 80% Garantie) (BOLZ) - ÜA-System Bonusrente ; optional Einschluss Beitragsdynamik möglich
- RW100M1E/K/G (Garantierente/Garantiekapital) (LZ) - ÜA-System Bonusrente; optional HIZ (HW1M1) möglich
- W4M1E/K/G (Erlebensfallsumme/Todesfallsumme) (LZ) - Bonus BE ; optional Einschluss Beitragsdynamik möglich

Einschluss BUBF u./oder BU (bare Rente) in allen Tarifen möglich

FR25 = Gothaer Rückdeckungsversicherung GarantieRente Invest

CR22 = Gothaer Rückdeckungsversicherung GarantieRente

RW100 = Gothaer Rückdeckungsversicherung klassische Rente

W4M1 = Gothaer Rückdeckungsversicherung Vario Time Police mit/oder ohne Auflösungsphase

→ (Gesellschafter)-
Geschäftsführer
als Einzelperson



Preisklasse Einzel (E) bis 90% GRI (80% GR)
oder

Preisklasse Kollektiv (K) bis 90% GRI (80% GR)
KBG* nur bei 100%

oder

Preisklasse Gruppe (G) bis 90% GRI (80% GR)
GBG* nur bei 100%

Spielregeln und Prozesse

- Bei Preisklasse **E** immer **Einzelantrag** (Standard).
- Bei Preisklassen **K (KBG*)** und **G (GBG*)** ist immer **Einzelantrag** anzuwenden und die Voraussetzungen für diese Preisklassen sind zu erfüllen.
- Bei Preisklassen KBG* und GBG* ist nur **Gothaer GarantieRente Invest** anwendbar.
- Wird in der Preisklasse K und G die **Gothaer GarantieRente (GR)** umgesetzt, ist das Garantieniveau auf **80%** fest gesetzt.
- Im Ausnahmefall kann im Rahmen **Sonderanfrage** an LMM die Preisklassen KK** oder GK** angefragt werden. LMM entscheidet dann im Einzelfall. Klärung **immer über Firmenberater LUK 2**.
- **Einbindung Beitragsbefreiung bei BU mit Wartezeit ohne Gesundheitsprüfung bei Unterstützungskasse GRI bis 8% BBG GRV möglich**
 - **Dafür gilt folgender Prozess:**
 - Hinweis der Anwendung unter besonderen Vereinbarungen im Antrag:
„Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mit 3 Jahre Wartezeit ohne Gesundheitsprüfung bis 8% der BGG GRV gilt als vereinbart“.

*) Vergütungsregelung und Bedingungen für 100% beachten

**) Gesonderte Bedingungen und Vergütungsregelung beachten

Kollektivpreisklassen Gothaer Unterstützungskasse für **(Gesellschafter)-Geschäftsführer** als Einzelperson mit Einzelantrag

Geschäftsführer (GF) / Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF)

Preisklasse	Kollektiv (K)	oder	Gruppe (G)	oder	Kollektiv (KBG)	oder	Gruppe (GBG)
	Leistungsplan						
	SEPA-Lastschriftmandat						
	Reduzierter Beratungsaufwand						
							Antrag nur elektronisch über ELAN
							Vertragsdokumente nur elektronisch (außer Police)/ Unterlagen per Mail
							mit BU Einwilligung Kunde Gesundheitsdaten an Dritte ohne weitere Freigabe
	maximales Eintrittsalter 62 Jahre						
	Aufschubzeit (Standardfall) mindestens 8 Jahre (Abweichungen möglich)						
	Zusätzlich steuerliche Kriterien bei GGF beachten (Erdienbarkeit; Angemessenheit; Probe-Wartezeit usw.)						
	Mindestbeitrag 50 € (90%)/ 30 € (90%) mind. 21 Jahre Aufschubzeit notwendig		Mindestbeitrag 20 € (90%)/ 15 € mind. 30 Jahre Aufschubzeit notwendig		Mindestbeitrag 60 € Aufschubzeit mindestens 17 Jahre		Mindestbeitrag 60 € Aufschubzeit mindestens 17 Jahre
	Bei Anwendung Gothaer GarantieRente (GR) max. 80% Garantie				Nur bei Gothaer GarantieRente Invest GRI		
Garantieniveau (endfällige Bruttobeitragsgarantie zum Pensionsalter)	bis maximal 90% möglich				bis maximal 100% möglich		
	beitragsorientierte Leistungszusage (bOLZ) oder Leistungszusage (LZ)						
Gesonderte Vergütungsregelung					- ohne BU-BF Kappung Prov. EA 55 - mit BU-BF Provision/Wertung K		Provision/Wertung nach G

Gothaer Unterstützungskasse (Gesellschafter)-Geschäftsführer Einzelantrag

Einreichung Antragsunterlagen unter lv_angebote@gothaer.de

Was muss eingereicht werden?

- Einzelantrag AN215804 **oder** elektronisch über CRM (TAA)/Xempus inkl. Antrag (2/2) Tarifdaten und Datenschutz-Informationsblatt
- Vertrag zur Durchführung (Vordruck 107535)
- Beitragsordnung (109994)/ Satzung Unterstützungskasse (107539); wird Trägerunternehmen ausgehändigt
- Gesellschafterbeschluss (immer bei Organen) bei (G)GF ohne-/mit Beteiligung (Vordruck 113640); bei Vorständen Aufsichtsratsbeschluss (Vordruck 117856)
- Gothaer Beratungsprotokoll Leben 112393 + Anlage bAV (BP111333) zum Gothaer Beratungsprotokoll (Hinweis: Das Beratungsprotokoll + Anlage bAV wird mit dem Trägerunternehmen aufgenommen)
- Je beantragte Person bei Entgeltumwandlung/Mischfinanzierung Umwandlungsvereinbarung (106168) oder bei reiner Arbeitgeberfinanzierung Unterstützungskassenzusage (Vordruck 117975 GGF vertraglich oder für AN 117976 vertraglich oder 117977 gesetzlich) mit einreichen
- Zusatzerklärung Hinterbliebenenleistung (113641) bei Abweichung Reihenfolge Bezugsrecht im Todesfall
- Verpfändungsvereinbarung (Vordruck 106166 oder 111060 bei Einschluss HIZ)

Anwendung Preisklassen Unterstützungskasse im Kollektivgeschäft Belegschaften

Kollektivgeschäft mit Leistungsplan Gothaer Unterstützungskasse für mittelständische Unternehmen e.V.								
Preisklasse	Kollektiv (K)	oder	Gruppe (G)	oder	Kollektiv (KK)	oder	Gruppe (GK)	
Grundvoraussetzungen	Leistungsplan (LP) notwendig							
	Kombination im LP = K (max. 90%) und KK (nur 100%) oder G (max. 90%) und GK (nur 100%) möglich (hier aber kein KBG oder GBG möglich)/ Gothaer GarantieRente (GR) max. 80%							
	maximales Eintrittsalter 62 Jahre			maximales Eintrittsalter 69 Jahre				
	Mindestbeitrag 50 € (90%)/ 30 € (90%); mind. 21 Jahre Aufschubzeit notwendig		Mindestbeitrag 20 € (90%) mind. 15 Jahre Aufschubzeit /15 € mind. 30 Jahre Aufschubzeit notwendig		Mindestbeitrag 10 € / ø- Beitrag im Gesamt-Kollektiv 50 €		Mindestbeitrag 1 € / ø- Beitrag im Gesamt-Kollektiv 40 €	
	Aufschubzeit mindestens 8 Jahre			Aufschubzeit mindestens 1 Jahr				
Garantielevel (endfällige Bruttobeitragsgarantie zum Pensionsalter)	bis maximal 90% möglich (Empfehlung: mind. 70% wegen Wertgleichheit BetrAVG); GR nur 80%			bis maximal 100% möglich (Empfehlung: mind. 70% wegen Wertgleichheit BetrAVG)				
	Voraussetzung für 100% (PK: KBG) und nur bei GRI		Voraussetzung für 100% (PK: GBG) und nur bei GRI					
	Mindestbeitrag 60 €		Mindestbeitrag 60 €					
	Aufschubzeit mindestens 17 Jahre			beitragsorientierte Leistungszusage (bOLZ)				
Gesonderte Vergütungsregelung	- Bei KBG : ohne BU-BF Kappung Provision auf EA 55 - mit BU-BF Provision/Wertung nach K		Provision/Wertung nach G		< 5 Jahre = keine Vergütung 5 bis unter 10 Jahre = halbe Vergütung der gewählten Preisklasse >= 10 Jahre = volle Vergütung der gewählten Preisklasse			

ab 50
tatsächlich versicherte Personen



Leistungsplan
Nutzung Einzelantrag oder listenmäßiges Antragsverfahren
Preisklassen:
ab K/G oder Sonderpreisklassen
KK/GK

Gothaer Unterstützungskasse im Einzel-/Kollektivgeschäft

Belegschaften

Einreichung Antragsunterlagen unter lv_angebote@gothaer.de

Was muss eingereicht werden?

- Einzelantrag AN215804 **oder** Personalliste (Vordrucke 117604 bei EU; 117603 bei AG-Fin) **oder** elektronisch über CRM (TAA)/Xempus
- Vertrag zur Durchführung (Vordruck 107535)
- Beitragsordnung (109994)/ Satzung Unterstützungskasse (107539); wird Trägerunternehmen ausgehändigt
- Gothaer Beratungsprotokoll Leben 112393 + Anlage bAV (BP111333) zum Gothaer Beratungsprotokoll (Hinweis: Das Beratungsprotokoll + Anlage bAV wird mit dem Trägerunternehmen aufgenommen; optional kann auf Wunsch des Unternehmens je VP ein Mitarbeiter-einzelprotokoll aufgenommen werden)
- Je beantragte Person bei Entgeltumwandlung/Mischfinanzierung Umwandlungsvereinbarung (106168) oder bei reiner Arbeitgeberfinanzierung Unterstützungskassenzusage (117976) mit einreichen
- Zusatzerklärung Hinterbliebenenleistung (113641) bei Abweichung Reihenfolge Bezugsrecht im Todesfall
- Verpfändungsvereinbarung (Vordruck 111060) optional, sofern Leistungswerte oberhalb Sicherungspflicht PSV liegen

Übersicht Preisklassen GarantieRente Invest Mindestbeiträge und Beitragsgarantien

Gothaer Rückdeckungsversicherung GarantieRente Invest ▲)						
Preisklasse +)	Beitragsgarantie *)	mtl. Mindestbeitrag **) nach Laufzeit (€)				
		1 - 7 Jahre	8 - 16 Jahre	17 - 20 Jahre	21 - 29 Jahre	ab 30 Jahre
Einzel	50% - 80%	X	15	15	15	15
	90%	X	X	75	50	30
	100%	X	X	X	X	X
K	50% - 80%	X	15	15	15	15
	90%	X	50	50	30	30
	100% a)	X	X	X	X	X
KBG***)	91% - 100%	X a)	X a)	60	60	60
KK ++)	50% - 100%	10	10	10	10	10
G	50% - 80%	X	15	15	15	15
	90%	X	20	20	20	15
	100% a)	X	X	X	X	X
GBG	91% - 100%	X a)	X a)	60	60	60
GK +++)	50% - 100%	1	1	1	1	1
Q	50% - 80%	X	15	15	15	15
	90%	X	20	20	20	15
	100%	X a)	X a)	60	60	60
R	50% - 80%	X	15	15	15	15
	90%	X	20	20	20	15
	100%	X a)	X a)	60	60	60

- X nicht möglich
- ▲) beitragsorientierte Leistungszusage (boLz)
- *) Beitragsgarantie mind. 50%
Beitragsgarantie mind. 60% bei Einschluss IBUZ
Änderungen in 10%-Schritten
- ***) Beitragssumme mind. 3.600 EUR
Beitragssumme mind. 6.000 EUR bei Einschluss IBUZ
- ***) Einschluss IBUZ für Beitragsfreiheit oder
Begrenzung der BSU auf max. 55 Jahre
- +) im Rahmen eines Kollektivvertrages
- ++) Durchschnittsbeitrag mind. 50 EUR/Monat
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten
- +++) Durchschnittsbeitrag mind. 40 EUR/Monat
Erfüllung innerhalb von 24 Monaten
- a) Nur Inhouse Freigabe durch LMM möglich

Blick in die Beitragsordnungen (gültig ab 01.01.2023)

Gothaer Unterstützungskasse

Für die Einrichtung und Durchführung der betrieblichen Altersversorgung durch die
Gothaer Unterstützungskasse für mittelständische Unternehmen e.V.
werden pro Trägerunternehmen folgende Verwaltungskosten erhoben:

Laufende Kosten pro Jahr

	Beitragsordnung 1 ab 01.01.2023	Beitragsordnung 2 ab 01.01.2023
Grundgebühr je Trägerunternehmen <u>ohne digitalen Post- und Dokumentenversand</u>	48 EUR p.a.	48 EUR p.a.
Grundgebühr je Trägerunternehmen <u>mit digitalem Post- und Dokumentenversand</u>	0 EUR p.a.	25 EUR p.a.
<u>Pro Leistungsanwärter</u>		
• bei LSV*	0 EUR p.a.	15 EUR p.a.
• bei Überweisung*	20 EUR p.a.	30 EUR p.a.
<u>Pro Rentner</u>		
• bei LSV	45 EUR p.a.	45 EUR p.a.
• bei Überweisung durch das Trägerunternehmen	65 EUR p.a.	65 EUR p.a.
• Pro nicht abgefundenen, ausgeschiedenen Leistungsanwärter	9 EUR p.a.	9 EUR p.a.

Voraussetzungen für Beitragsordnung 1:

- gilt für Neukunden; bei Bestandskunden, sofern eine Neuzusage innerhalb der letzten 5 Jahre erteilt wurde
- der jährliche Durchschnittsbeitrag hat mind. 1.200 EUR p.a. für die Gesamtversorgung und/oder 3.000 EUR p.a. für Gesellschafter-Geschäftsführer und deren Angehörigen-Versorgungen zu betragen
- Bei Kollektiven findet eine erneute Prüfung der Regelung nach 5 Jahren statt. Sofern keine neuen Zusagen erteilt werden und/oder der jährliche Durchschnittsbeitrag unterschritten wird, erfolgt eine Umstellung nach Ablauf von 5 Jahren auf Beitragsordnung 2

Voraussetzungen für Beitragsordnung 2

- gilt für alle neuen Trägerunternehmen und Bestands-Trägerunternehmen, die die Voraussetzungen der Beitragsordnung 1 nicht erfüllen

* Für Trägerunternehmen und Konzernverbände mit mehr als 50 aktiven Mitarbeitern (=Anwärter) wird auch ohne Erteilung eines Sepa-Lastschriftmandats auf eine „Anwärtergebühr“ verzichtet, sofern die Voraussetzungen für die Beitragsordnung 1 erfüllt sind.

Die genannten Verwaltungskosten werden für die folgenden Dienstleistungen erhoben:

- Verwaltung des Anwärterbestandes
- Erstellung eines Leistungsausweises für die Leistungsanwärter (einmalig)
- Aktuelle Standmitteilung auf Anfrage in begründeten Fällen (Versand über das Träger - unternehmen)
- Erstellung von Unverfallbarkeitsbescheinigungen bei vorzeitigem Ausscheiden eines Leistungsanwärters
- Jährliche Testate für den Pensions-Sicherungs-Verein pro Trägerunternehmen
- Verwaltung des Rentnerbestands:
 - Abrechnung und Auszahlung der Rente an jeden Rentner nach Abzug von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen
 - Anfordern und Führen der Lohnsteuerdaten
 - Korrespondenz mit den Rentnern

In den genannten Verwaltungskosten ist der Beitrag des Arbeitgebers für den Pensions-Sicherungs-Verein **nicht** enthalten.

Für Dienstleistungen, die darüber hinausgehen, sind zusätzliche Verwaltungskosten zu zahlen.

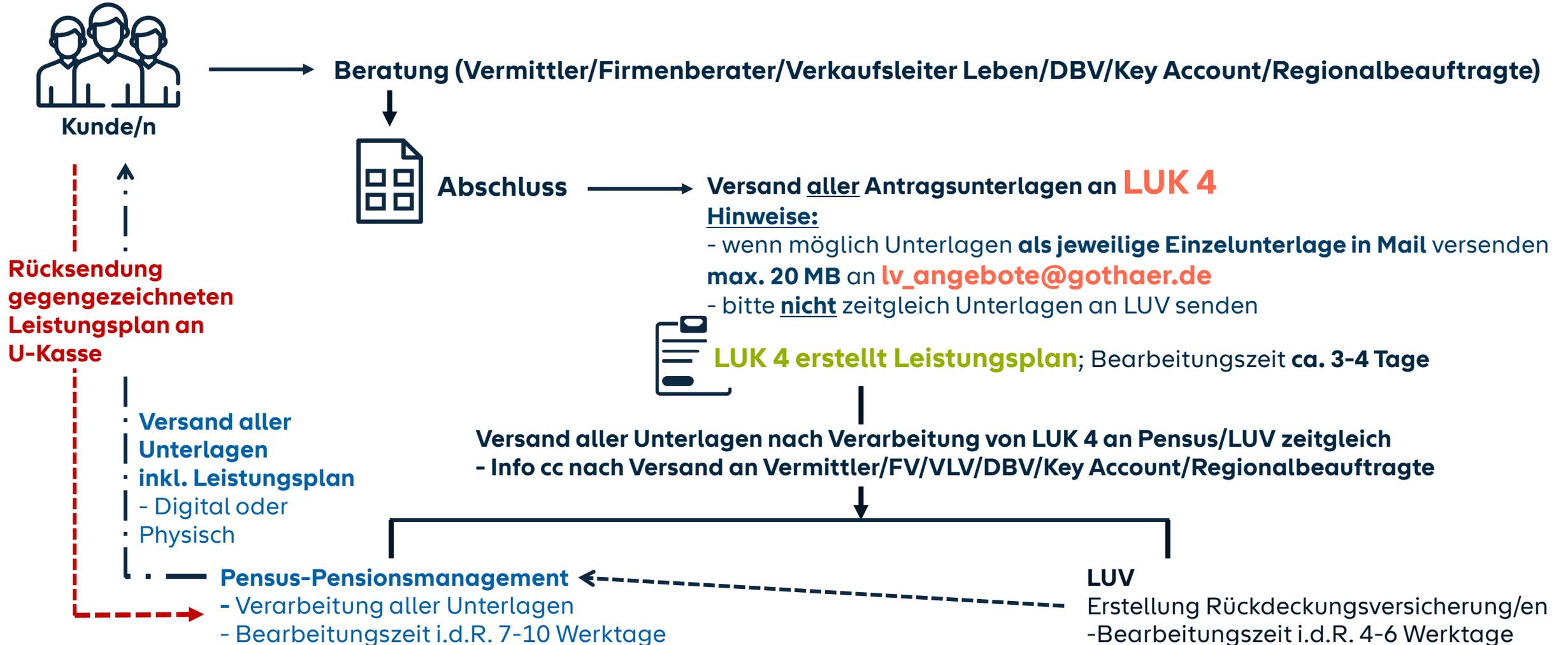
Sonstige Dienstleistungen

- | | |
|--|---------------------|
| ➤ Arbeitgeberfinanzierung und Entgeltumwandlung pro Leistungsanwärter | 9,00 EUR pro Jahr |
| ➤ Bearbeitungsgebühren für vom Trägerunternehmen verursachte Bestandskorrekturen (ab zweiter Änderung) pro Leistungsanwärter | 15,00 EUR |
| ➤ Leistungsfallbearbeitung bei Invalidenrente | 100,00 EUR einmalig |
| ➤ Erstellung von Ersatzdokumenten (z. B. PSV Testat) | 10,00 EUR |
| ➤ Inkassoklärungen inkl. Beitragsaufstellungen | nach Vereinbarung |
| ➤ Versand der Standmitteilung an Versorgungsberechtigten pro Person | 3,00 EUR |
| ➤ Abrechnung und Auszahlung von Kapitalleistungen (pro Rentner/pro Ausgeschiedenem) | 45,00 EUR einmalig |
| ➤ Zufinanzierung (aufgrund Rentenanpassungsverpflichtung) | 40,00 EUR p.a. |

Die Verwaltungskosten bemessen sich gemäß dem am 01.01. eines Jahres vorhandenen Bestand an Versorgungsberechtigten. Die Beitragsordnung wird regelmäßig überprüft und ggf. neu festgesetzt.

Alle genannten Beträge gelten vorbehaltlich einer gesetzlichen Umsatzsteuerbefreiung. Sollte eine Umsatzsteuerpflicht durch den Gesetzgeber eingeführt werden, so behält sich die Gothaer Unterstützungskasse eine Anpassung der Beträge vor.

Prozess Unterstützungskasse Beratung bis Umsetzung Vertrag



Prozess Geschäftsvorfälle (GeVos) Gothaer Unterstützungskasse (Auszug)

Bestandserhöhungen	Laufzeitverlängerungen	Dienstaustritt	Entgeltfreie Zeiten
Arbeitgeberwechsel	Kündigung	Tod	Ablauf/Leistungsbezug
Nachfinanzierungen	Anpassung Dynamiken	Anpassung § 16 BetrAVG	u.v.m.

Anforderungen Geschäftsvorfälle grundsätzlich an:

Pensus Pensionsmanagement GmbH
Gothaer Platz 2-8 | 37083 Göttingen

 +49 (0)551 701537-72

 info@pensus.de

 www.pensus.de



Ansprechpartner Gothaer Unterstützungskasse

Fachunterstützung vor Ort
Beratung bis Antragsaufnahme



Zuständiger Firmenberater LUK 2 / Verkaufsleiter Leben regional/ Regionalbeauftragter/ Key Account Manager

Fachunterstützung bAV LUK 4
Angebot/Antragsannahme/Erstellung Leistungsplan/
Koordination



lv_angebote@gothaer.de
Tel. 0221 - 308 - 23269

Pensus Pensionsmanagement GmbH
Verwaltung Unterstützungskasse



info@pensus.de
Tel. (0)551 701537-72