

# Betriebliche Versorgung

Rivian & VW Group Tech GmbH

Profion GmbH  
Heimeranstrasse 37  
D-80339 Munich

**Profion**  
Benefits for Life

Gender Disclaimer: Die in dieser Präsentation gewählte männliche Form bezieht sich immer auf weibliche, männliche und diverse Personen gleichzeitig.  
Ausschließlich zur besseren Lesbarkeit wird auf die geschlechtsspezifische Schreibweise verzichtet.



01

Über Uns

02

Benefit Highlights

03

Teilnahmeberechtigung

04

Altersversorgung

05

Risikoabsicherung

06

Unfallabsicherung

07

Zusatzinformationen



# Über Uns

## Gründung

1998

## Kunden

Multinationale Unternehmen

## Expertise

Branchenspezifische Benefits

HR Services

## Alleinstellungsmerkmal

Unabhängig

Kompetent

Bedarfsgerechte Beratung





# Benefit Highlights

## Arbeitgeberfinanzierte Benefits

- Altersversorgung
- Todesfallabsicherung
- Berufsunfähigkeitsabsicherung
- Unfallversicherung
- Externe Finanzierung





# Teilnahmeberechtigung

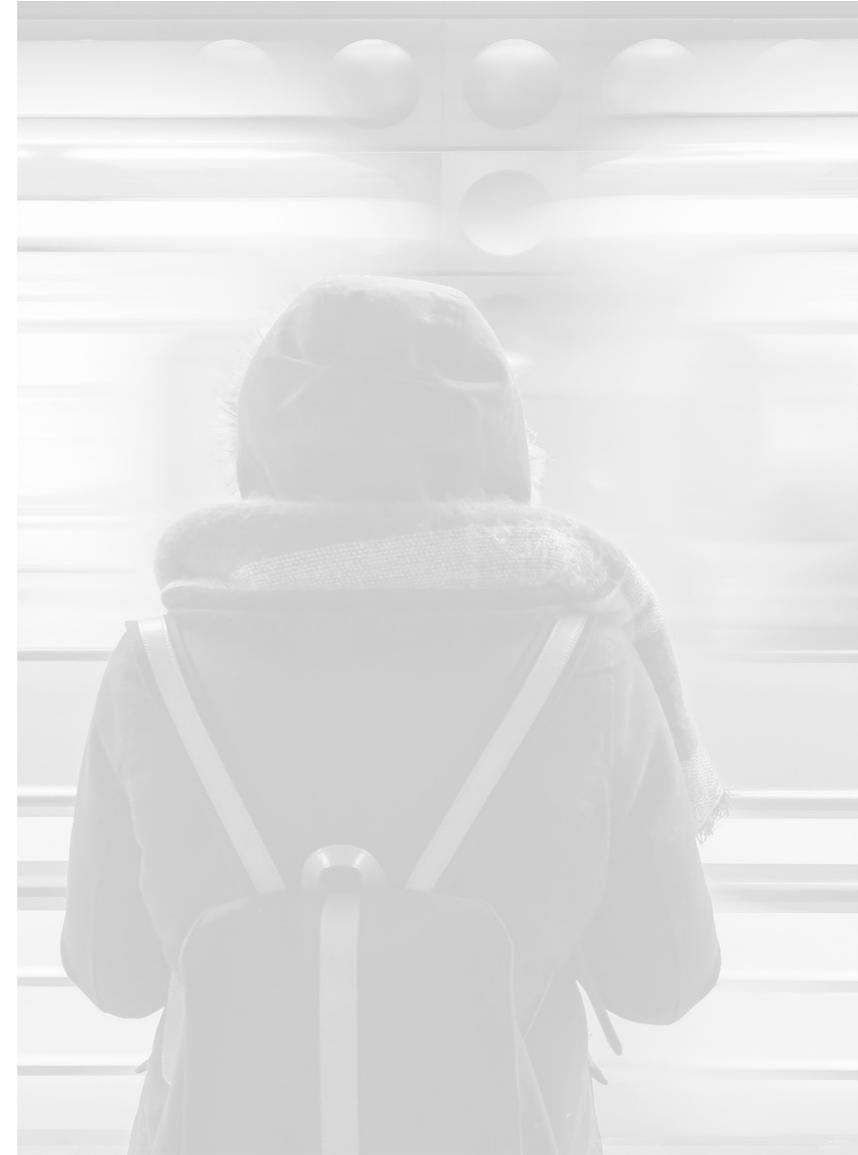
- Aktives Arbeitsverhältnis (unbefristet/ befristet)
- Alter: max. 61 Jahre
- Ab Diensteintritt bzw. ab dem nächsten Monatsersten, frühestens: 1. Mai 2025
- Auto-enrollment





# Altersversorgung

- 100% arbeitgeberfinanziert
- Beitrag: 4% des Bruttogrundgehalts
- Stichtag: 1. Juli
- Einmaliges Kapital oder lebenslange monatliche Rente zum gesetzlichen Rentenbeginn (67)
- Vorzeitiger Rentenbeginn frühestens Alter 63
- Mindestgarantie
- Überschüsse & Lock-in-Effekte
- Rückdeckungsversicherer Allianz Lebensversicherungs - AG





# Risikoabsicherung

- 100% arbeitgeberfinanziert
- Todesfall- & Berufsunfähigkeitskapital:
  - 2x jährl. Bruttogrundgehalt
  - max. 170.000 EUR
- Stichtag: 1. Mai
- Keine Gesundheitsfragen/ -prüfung
- Rückdeckungsversicherer: Dialog Lebensversicherungs - AG  
(Generali Gruppe)

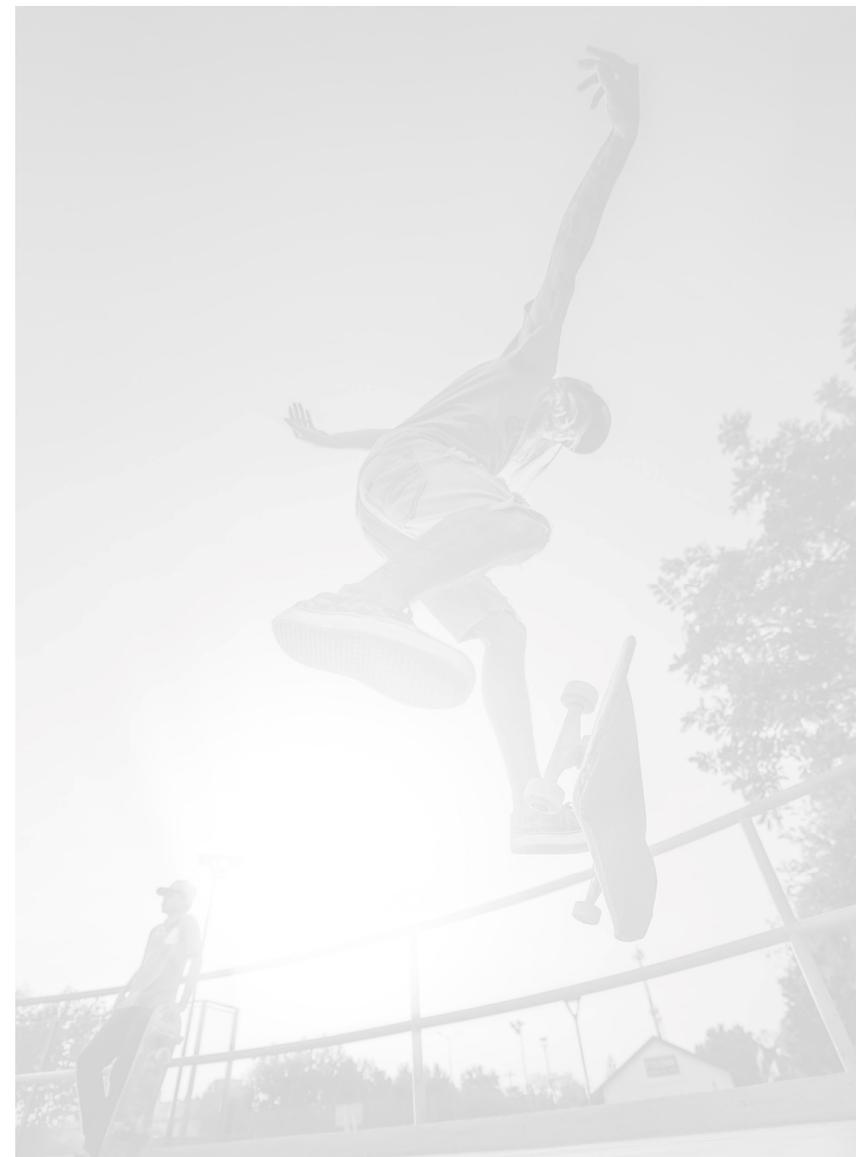




# Begünstigte im Todesfall

Gesetzliche Rangfolge:

1. Ehepartner, Lebenspartner oder Lebensgefährte
2. Kinder (unter 25 Jahre & in Berufsausbildung)
3. Erweiterter Familienkreis: max. 7.669 EUR als Sterbegeld





# Hinterbliebenenerklärung

- Bitte bei Bedarf ausfüllen und einreichen!

Anlage 2

## Benennung des/r Begünstigten für die Hinterbliebenenleistung

Mitarbeiter/in: Herr /Frau \_\_\_\_\_

Name Trägerunternehmen: \_\_\_\_\_

Guten Tag,

Sie nehmen am Leistungsplan des EPF Euro-BetriebsPensionsFonds e.V. (EPF) teil. Der Leistungsplan gewährt u.a. Hinterbliebenenleistungen.

Hinterbliebene Ehegatten und eingetragene Lebenspartner nach LpartG haben automatisch Anspruch auf die Hinterbliebenenleistung, eine Benennung als Begünstigte ist daher nicht erforderlich.

Sie sind nicht verheiratet und haben keinen eingetragenen Lebenspartner? In diesem Fall sind Ihre Kinder automatisch begünstigt, wenn und solange die Voraussetzungen des § 32 EStG erfüllt sind. Wenn Ihre Kinder älter als 25 Jahre sind oder die Ausbildung abgeschlossen haben, bekommen sie nicht die volle Hinterbliebenenleistung. Sie können dann ein Kind als sterbegelberechtigt benennen.

Falls Sie eine/n Lebensgefährten/in haben und er/sie statt Ihren/m Kind/ern die Hinterbliebenenleistung erhalten soll, teilen Sie uns bitte den Namen und die Adresse Ihres/r Lebensgefährten/in mit. Sie können nur dann einen/e Lebensgefährten/in begünstigen, wenn Sie nicht verheiratet sind und wenn es sich bei der Partnerschaft um eine auf Dauer angelegte, eheähnliche und häusliche Gemeinschaft handelt. Die häusliche Gemeinschaft muss bei Ihrem Ableben bestehen.

Sofern es keine Hinterbliebenen im vorgenannten Sinne gibt, also keinen Ehegatten, keinen eingetragenen Lebenspartner, keinen/e benannte/n Lebensgefährten/in und keine Kinder im Sinne des § 32 EStG, kann ein Sterbegeld in Höhe von max. 7.669 Euro als Gesamtleistung an eine schriftlich benannte Person gemäß § 15 Abgabenordnung ausgezahlt werden. Darunter fallen insbesondere Verwandte und Verschwägerter gerader Linie, Verlobte, Geschwister, Kinder der Geschwister, Ehegatten oder Lebenspartner der Geschwister und Geschwister der Ehegatten oder Lebenspartner, Geschwister der Eltern, Pflegeeltern und Pflegekinder.

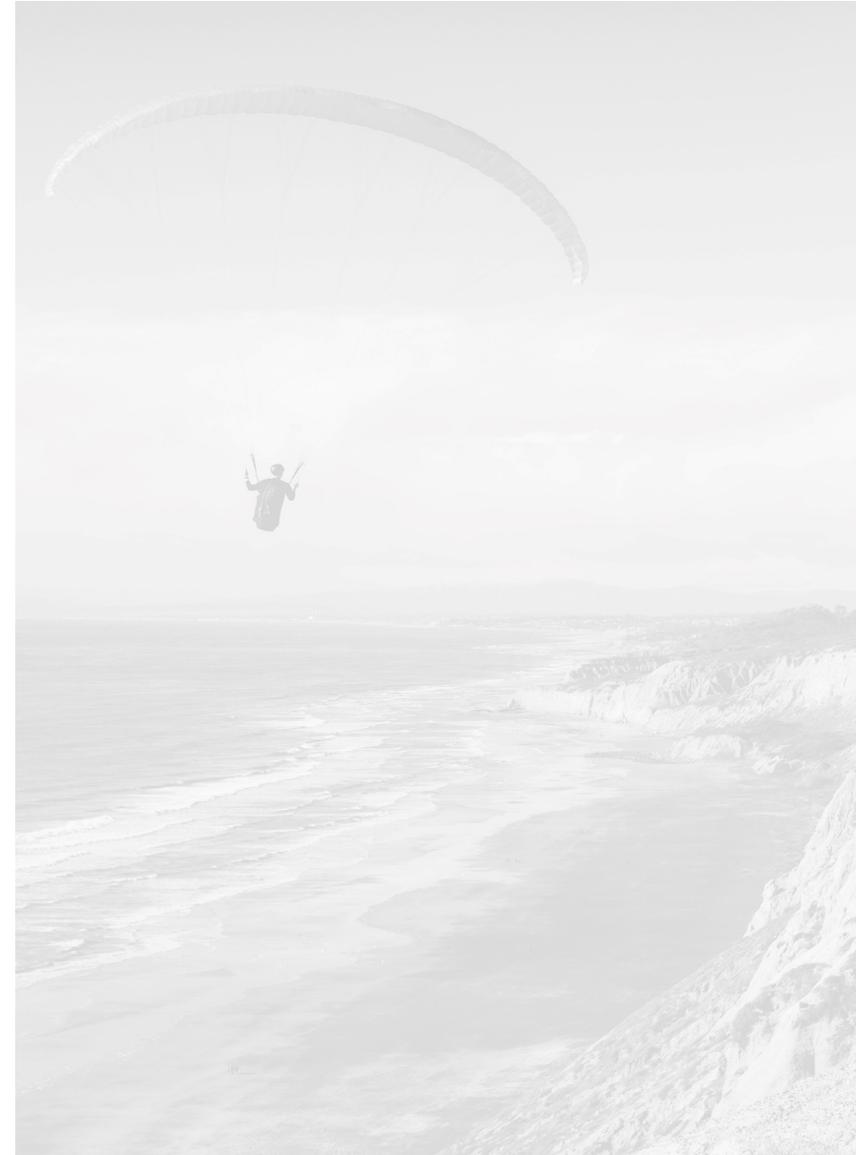
Bitte füllen Sie die linke oder rechte Spalte entsprechend Ihrer persönlichen Verhältnisse aus und reichen Anlage 2 zusammen mit Anlage 1 ein:

<input type="checkbox"/> Lebensgefährte/in	<input type="checkbox"/> Sterbegeldberechtigte/r
_____ Name, Vorname	_____ Name, Vorname
_____ Anschrift (Str./ Nr. / PLZ / Ort)	_____ Anschrift (Str./ Nr. / PLZ / Ort)
_____ Unterschrift Lebensgefährte/in	_____ Unterschrift Sterbegeldberechtigte/r
_____ Ort, Datum	_____ Unterschrift Mitarbeiter/in



# Definition Berufsunfähigkeit

- Mindestens zu 50%
- Auf Dauer (mind. 6 Monate)
- Keine abstrakte Verweisbarkeit
  - Eigener Beruf
  - Vergleichbare Tätigkeit
  - Entsprechend Ausbildung, Erfahrung und Lebensstellung





# Dienstaustritt vor Rentenbeginn

## Altersversorgung:

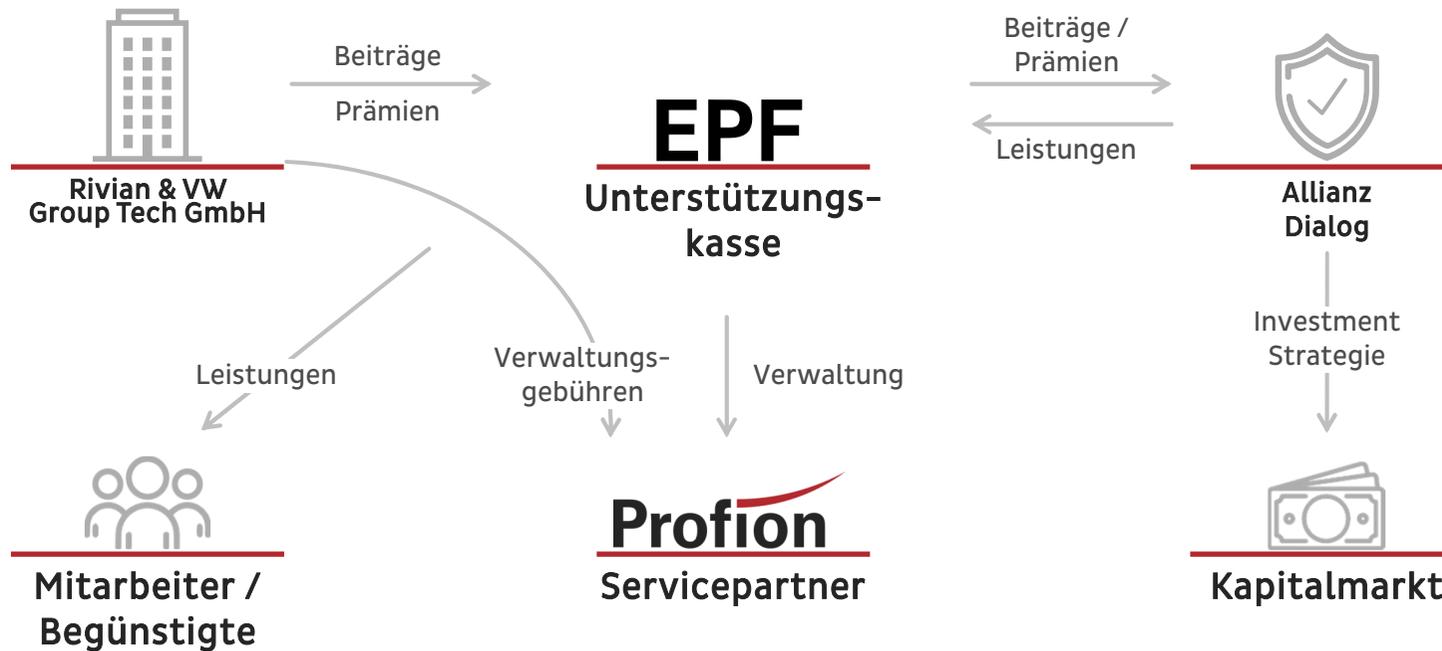
- Sofortige Unverfallbarkeit
- Beitragsfreistellung

## Risikoabsicherung:

- < 3 Jahre Teilnahme: Beendigung
- $\geq 3$  Jahre Teilnahme: Anteilige Aufrechterhaltung



# Finanzierung der Leistungen





# Steuerliche Behandlung

Während aktiver Dienstzeit: keine steuerlichen Auswirkungen

Versorgungsleistungen sind steuerpflichtiges Einkommen

- individuelle Versteuerung
- ggf. Kranken- & Pflegeversicherungsbeiträge





# Unfallabsicherung

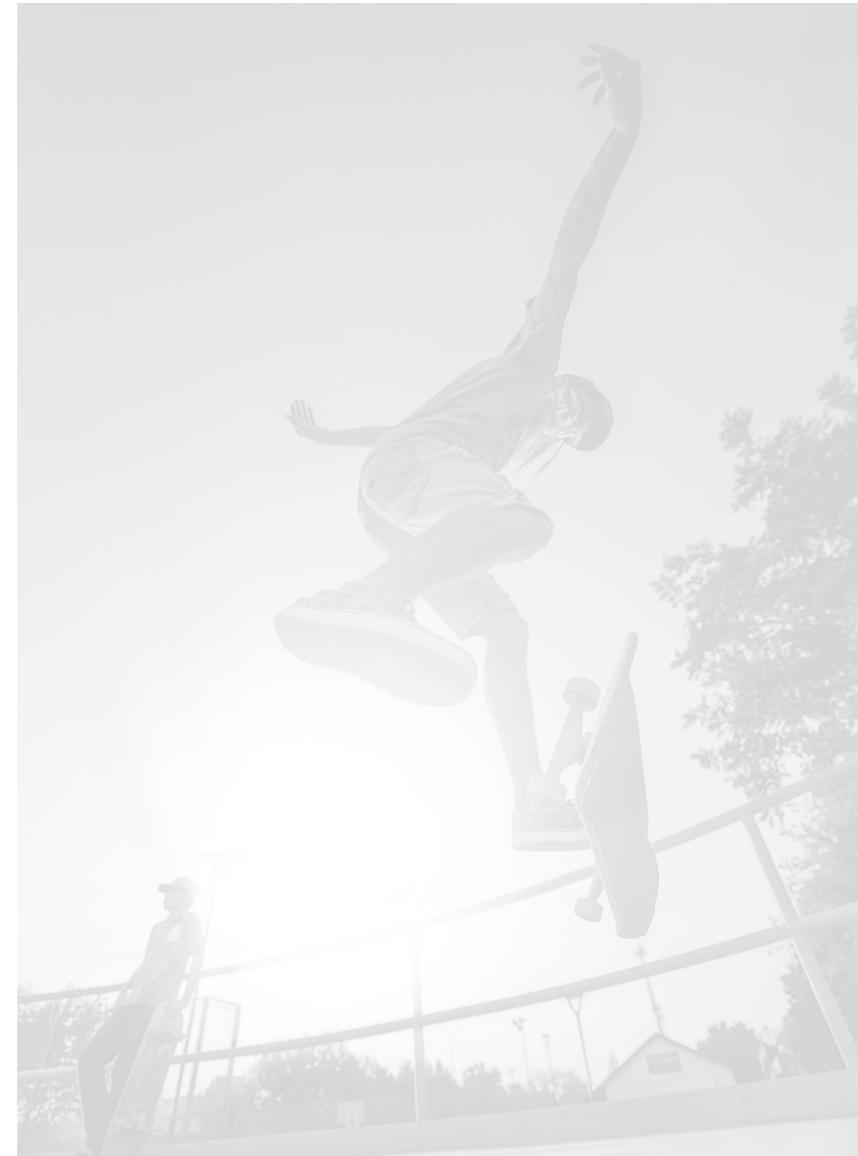
- 100% arbeitgeberfinanziert
- Versicherungsschutz bei Unfällen
- 24/7 weltweit (Beruf & Freizeit)
- Versicherungssummen:
  - Todesfall: 2x jährl. Bruttogrundgehalt; max. 750.000 EUR
  - Dauerhafte Invalidität (100%): 2x jährl. Bruttogrundgehalt; max. 1.250.000 EUR (Grad der Invalidität nach Gliedertaxe)
- Stichtag: 1. Juli
- Versicherungsschutz ab: 1. Mai 2025 bzw. per Diensteintritt
- Versicherer: Zurich Gruppe (Deutschland)





# Zusatzinformationen

- Leistungsplan mit allen Details
- Anlagen zum Leistungsplan
- Übersicht und FAQs zum Leistungsplan
- Individuelle Leistungsmittelungen
- Persönliche Ansprechpartner





# Ihre Ansprechpartner



Profion GmbH  
Heimeranstraße 37  
D-80339 München

+49 89 388 372 60

**Sybille Luft**  
Account Manager

Phone +49 (0) 69 219 361 120  
sybille.luft@profion.de



**Lars Rieger**  
Sr. Account Manager

Phone +49 (0) 69 219 361 121  
lars.rieger@profion.de

Die in dieser Präsentation verwendeten Folien geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Grundlage des geltenden Rechts wieder. Die Inhalte dieser Präsentation sind allgemeiner Natur. Sie können weder eine individuelle Beratung ersetzen, noch können sie als Grundlage für vertragliche Vereinbarungen dienen. Die Zurverfügungstellung der Unterlagen begründet keine Haftung gegenüber den Teilnehmern der Präsentation oder Dritten.

Die Inhalte dieser Präsentation sind unser geistiges Eigentum. Eine Weiterverwendung oder Weitergabe an Dritte in der ursprünglichen oder ähnlichen Form bedarf der Zustimmung der Profion GmbH.

# Employee Benefits

Rivian & VW Group Tech GmbH

Profion GmbH  
Heimeranstr. 37  
D-80339 Munich

**Profion**  
Benefits for Life

Gender disclaimer: the masculine form chosen on this presentation always refers to female, male and diverse persons at the same time. For the sole purpose of better readability, the gender-specific spelling is omitted.



01

About Us

02

Benefit Highlights

03

Participation in the Plan

04

Retirement

05

Risk Protection

06

Accident Insurance / AD&D

07

Additional Information



# About Us

## Founded

1998

## Clients

Multinational Companies

## Expertise

Industry-specific employee benefits

HR Services

## USP

Independent

Competent

Tailormade consulting





# Key Facts

## Employer-funded benefits

- Retirement benefit
- Life insurance
- Total permanent disability (TPD) benefit
- Accident insurance
- External financing





# Plan Eligibility

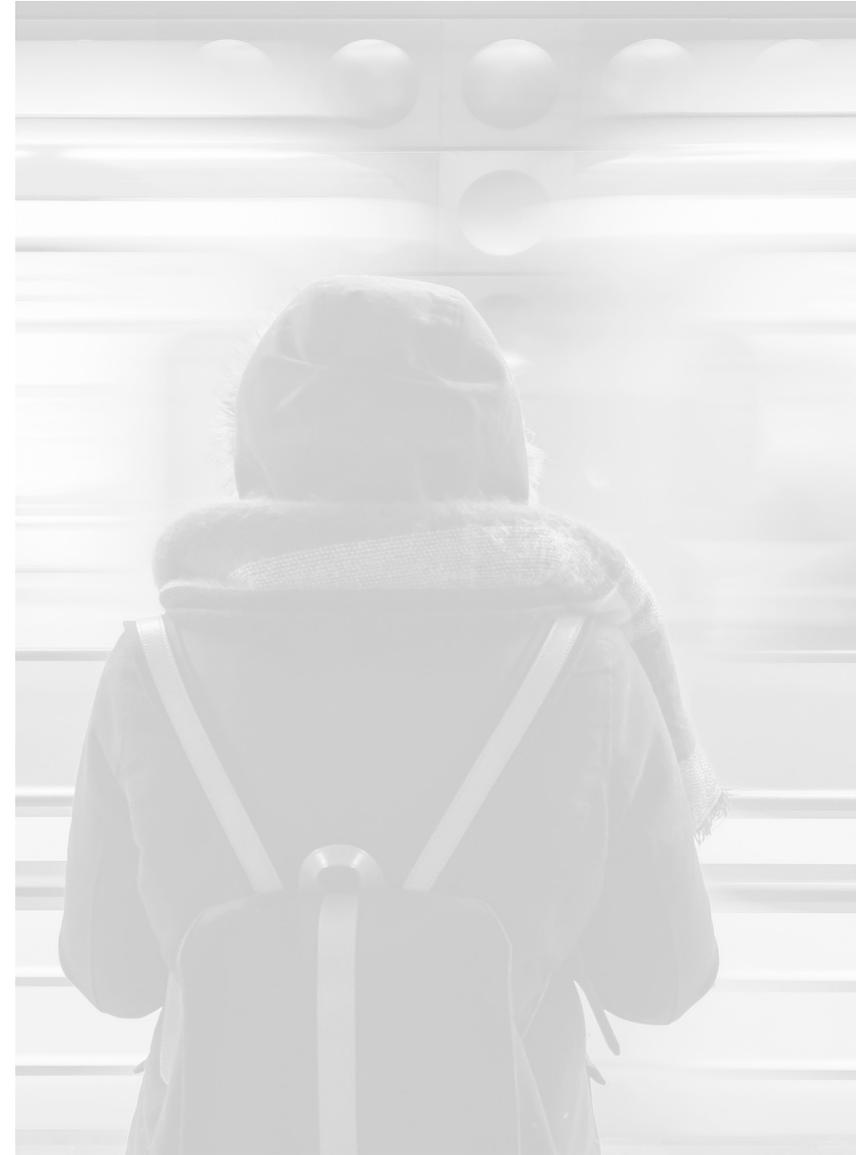
- Active employment (unlimited / limited contracts)
- Age: max. 61
- Effective from start of service on the first day of the (next) month, not before: May 1<sup>st</sup>, 2025
- Auto-enrollment





# Retirement Benefit

- 100% employer-funded
- Contribution: 4% of base salary
- Computation date: July 1<sup>st</sup>
- Benefits as of statutory retirement (67) of one-off retirement capital payment or lifelong retirement pension
- Early retirement possible as of age 63
- Minimum guarantee
- Second stage dividends & lock-in-effects
- Reinsurance provider: Allianz LV-AG





# Risk Benefits

- 100% employer-funded
- Death & Long Term Disability Lump Sum
  - 2 x annual base salary
  - max. € 170,000
- Computation date: July 1<sup>st</sup>
- No health check / health questionnaire
- Reinsurance provider: Dialog LV-AG (Generali group)

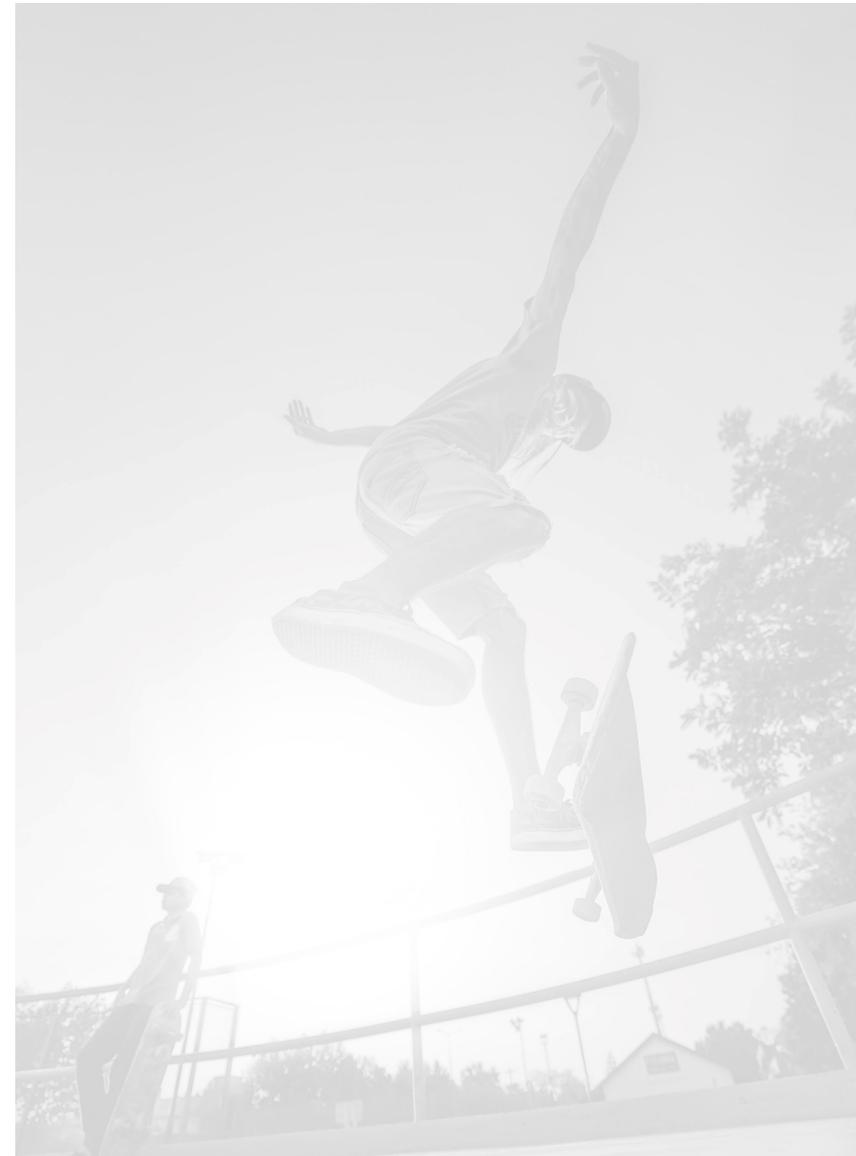




# Death Benefit Recipients

Legal order of priority:

1. Surviving spouse, common law spouse or domestic partner
2. Children (under 25 & still in vocational training)
3. Extended family members: max. € 7,669 death grant





# Designation of Beneficiary

- Please complete and submit if required!

**Anlage 2**

**Benennung des/r Begünstigten für die Hinterbliebenenleistung**

Mitarbeiter/in: Herr /Frau \_\_\_\_\_

Name Trägerunternehmen: \_\_\_\_\_

Guten Tag,

Sie nehmen am Leistungsplan des EPF Euro-BetriebsPensionsFonds e.V. (EPF) teil. Der Leistungsplan gewährt u.a. Hinterbliebenenleistungen.

Hinterbliebene Ehegatten und eingetragene Lebenspartner nach LpartG haben automatisch Anspruch auf die Hinterbliebenenleistung, eine Benennung als Begünstigte ist daher nicht erforderlich.

Sie sind nicht verheiratet und haben keinen eingetragenen Lebenspartner? In diesem Fall sind Ihre Kinder automatisch begünstigt, wenn und solange die Voraussetzungen des § 32 EStG erfüllt sind. Wenn Ihre Kinder älter als 25 Jahre sind oder die Ausbildung abgeschlossen haben, bekommen sie nicht die volle Hinterbliebenenleistung. Sie können dann ein Kind als sterbegelberechtigt benennen.

Falls Sie eine/n Lebensgefährten/in haben und er/sie statt Ihren/m Kind/ern die Hinterbliebenenleistung erhalten soll, teilen Sie uns bitte den Namen und die Adresse Ihres/r Lebensgefährten/in mit. Sie können nur dann einen/e Lebensgefährten/in begünstigen, wenn Sie nicht verheiratet sind und wenn es sich bei der Partnerschaft um eine auf Dauer angelegte, eheähnliche und häusliche Gemeinschaft handelt. Die häusliche Gemeinschaft muss bei Ihrem Ableben bestehen.

Sofern es keine Hinterbliebenen im vorgenannten Sinne gibt, also keinen Ehegatten, keinen eingetragenen Lebenspartner, keinen/e benannte/n Lebensgefährten/in und keine Kinder im Sinne des § 32 EStG, kann ein Sterbegeld in Höhe von max. 7.669 Euro als Gesamtleistung an eine schriftlich benannte Person gemäß § 15 Abgabenordnung ausgezahlt werden. Darunter fallen insbesondere Verwandte und Verschwägerte gerader Linie, Verlobte, Geschwister, Kinder der Geschwister, Ehegatten oder Lebenspartner der Geschwister und Geschwister der Ehegatten oder Lebenspartner, Geschwister der Eltern, Pflegeeltern und Pflegekinder.

Bitte füllen Sie die linke oder rechte Spalte entsprechend Ihrer persönlichen Verhältnisse aus und reichen Anlage 2 zusammen mit Anlage 1 ein:

<input type="checkbox"/> <b>Lebensgefährte/in</b> _____ Name, Vorname _____ Anschrift (Str./ Nr. / PLZ / Ort) _____ Unterschrift Lebensgefährte/in _____	<input type="checkbox"/> <b>Sterbegeldberechtigte/r</b> _____ Name, Vorname _____ Anschrift (Str./ Nr. / PLZ / Ort) _____ Verwandtschaftsgrad (z.B. Bruder) _____ Unterschrift Sterbegeldberechtigte/r _____
---	---

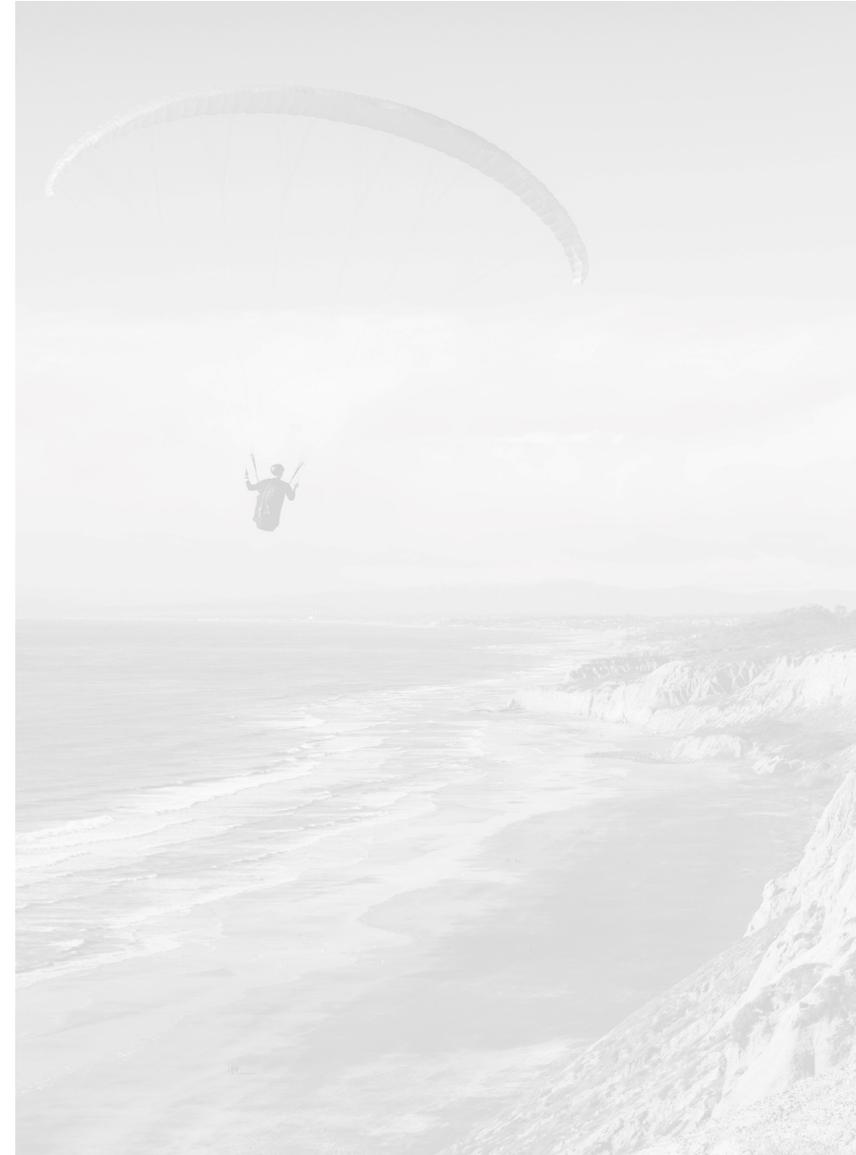
Mit Ihrer Unterschrift bestätigt der/die Lebensgefährte/in oder der/die Sterbegeldberechtigte, dass er/sie in die Verarbeitung ihrer personenbezogenen Daten zum Zwecke der Erfüllung des Leistungsfalles einwilligt.

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift Mitarbeiter/in \_\_\_\_\_



# Total Permanent Disability (TPD)

- At least 50%
- Permanently (at least 6 months)
- No abstract referral
  - current job
  - comparable job
  - related to study, experience and job for life approach





# Termination before benefits become due

## Retirement Benefit:

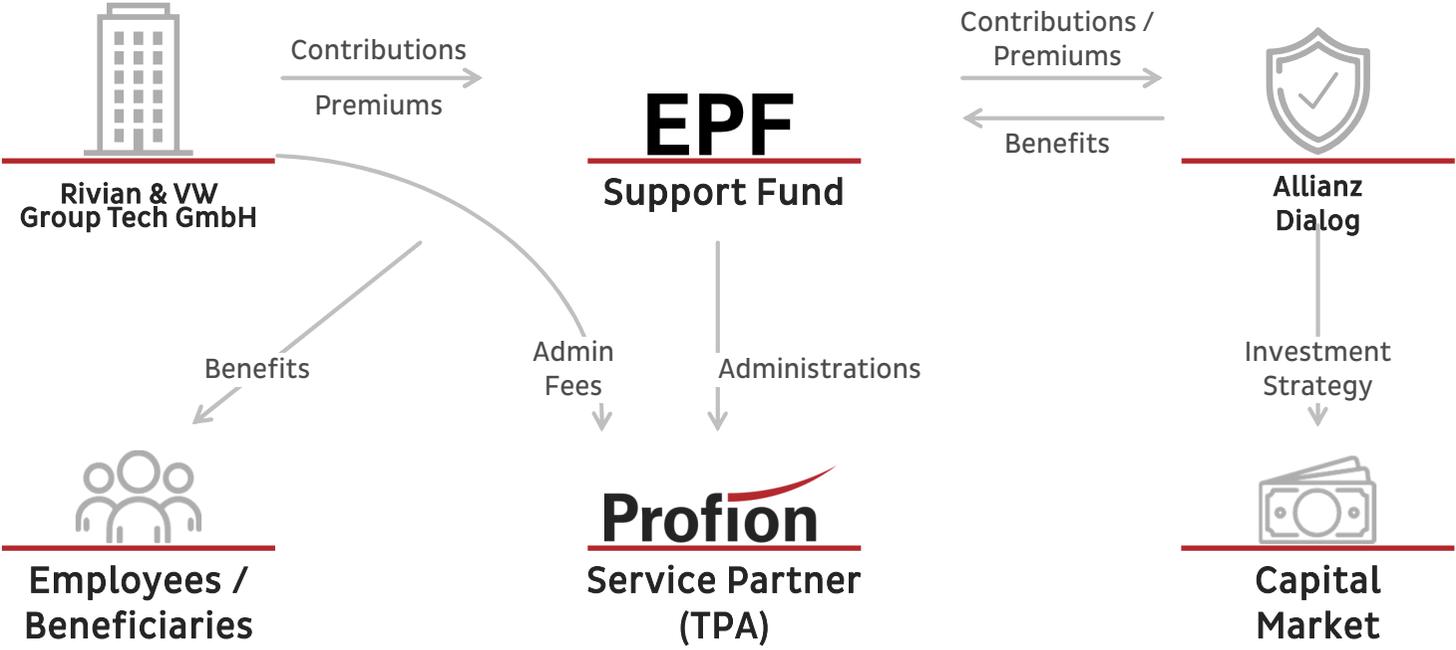
- Immediate vesting
- Contribution waiver

## Risk Benefits:

- < 3 years plan participation: risk benefits terminate
- ≥ 3 years plan participation: pro-rated entitlement



# Financing of the Benefits





# Taxation of the benefits

During active service: no tax impacts for the employee

Pension benefits are taxable income

- Individual taxation
- If required: health & nursing care insurance contributions





# Additional Accident Insurance

- 100% employer-funded
- Insurance coverage in case of accidents
- 24/7 worldwide (occupational & recreational)
- Insured sums:
  - Accidental Death: 2x annual gross base salary – max. € 750,000
  - Permanent Disablement: up to 2x annual gross base salary – max. € 1,250,000 (acc. to insurance scale)
- Computation date: July 1<sup>st</sup>
- Coverage as of effective date: May 1<sup>st</sup> 2025 or start of service
- Insurer: Zurich Group (Germany)





# Additional Information

- Benefit plan with all details
- Appendices to the benefit plan
- Overview and FAQs on the benefit plan
- Individual benefit notifications
- Personal contact partners





# Your Contact Partners



Profion GmbH  
Heimeranstr. 37  
D-80339 Munich

+49 89 388 372 60

**Sybille Luft**  
Account Manager

Phone +49 (0) 69 219 361 120  
sybille.luft@profion.de



**Lars Rieger**  
Sr. Account Manager

Phone +49 (0) 69 219 361 121  
lars.rieger@profion.de

The slides used in this presentation reflect our current assessment based on applicable law. The contents of this presentation are of a general nature. They cannot replace individual advice, nor can they be used as a basis for contractual agreements. The provision of the documents does not constitute a liability towards participants of the presentation or third parties.

The contents of this presentation are our intellectual property. Any further use or disclosure to third parties in the original or similar form requires the consent of Profion GmbH.