



## Aktienbezug-Darlehensvertrag für den Bezug von Mitarbeiteraktien 2026

Bitte füllen Sie nur die umrandeten Felder aus und reichen Sie den Darlehensvertrag bei Ihrer Personalabteilung ein.  
Sie erhalten in Kürze die gegengezeichnete Kopie für Ihre Unterlagen zurück.

Personal-Nr. des/der Mitarbeiters/in: <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/>
Name: <input style="width: 40%; height: 15px;" type="text"/> Vorname: <input style="width: 55%; height: 15px;" type="text"/>
Beschäftigt bei: <input style="width: 95%; height: 15px;" type="text"/>
Niederlassung: <input style="width: 95%; height: 15px;" type="text"/>

**Arbeitgeberdarlehen für Zeichnungsbetrag ≤ 3.000 € (»Kleinsparermodell«)**  
Laufzeit 12 Monate

Das Unternehmen gewährt Herrn/Frau:

_____
ein zinsloses abgabenfreies Darlehen zum Kauf von Mitarbeiteraktien
in Höhe von: <input style="width: 150px; height: 15px;" type="text"/> € in Worten: _____ Euro.

Das Darlehen hat eine Laufzeit von 12 Monaten. Das Darlehen wird in monatlichen Raten durch Einbehaltung bei den Gehaltszahlungen getilgt. **(Die Berechnung der Raten erfolgt durch die Personalabteilung)**

Die erste Rate wird vom November-Gehalt 2024 in Höhe von  € einbehalten.  
Es folgen 11 gleichbleibende Raten in Höhe von  €.

Die Versteuerung des geldwerten Vorteils beim Kauf von Mitarbeiteraktien geht zu Lasten des jeweiligen Unternehmens.

**Arbeitgeberdarlehen für Zeichnungsbetrag > 3.000 €**  
Laufzeit 24 Monate

Das Unternehmen gewährt Herrn/Frau:

_____
ein zinsloses Darlehen zum Kauf von Mitarbeiteraktien
in Höhe von: <input style="width: 150px; height: 15px;" type="text"/> € in Worten: _____ Euro

Das Darlehen hat eine Laufzeit von 24 Monaten. Das Darlehen wird in monatlichen Raten durch Einbehaltung bei den Gehaltszahlungen getilgt. **(Die Berechnung der Raten erfolgt durch die Personalabteilung)**

Die erste Rate wird vom November-Gehalt 2024 in Höhe von  € einbehalten.  
Es folgen 23 gleichbleibende Raten in Höhe von  €.

Die Versteuerung des geldwerten Vorteils beim Kauf von Mitarbeiteraktien geht zu Lasten des Mitarbeitenden, ebenso die Steuern und Abgaben, die aufgrund des zinsfrei gewährten Darlehens anfallen. Scheidet der Mitarbeitende durch arbeitnehmer- oder arbeitgeberseitige Kündigung oder im gegenseitigen Einvernehmen vor Erreichen der Altersrente aus dem Unternehmen aus, wird bei Darlehensnehmenden der noch offene Darlehensbetrag in einer Summe mit dem Monat des Ausscheidens zur Rückzahlung fällig.

Sollten aufgrund einer vorzeitigen Beendigung der Sperrfrist Aktien verkauft werden, für die das Arbeitgeberdarlehen noch nicht getilgt wurde, ist der gesamte noch offenstehende Darlehensbetrag im Monat des vorzeitigen Aktienverkaufs fällig.

Ich stimme zu, dass meine persönlichen Daten gespeichert werden. Die Vertraulichkeit ist dabei garantiert.

Ort, Datum
Arbeitgeber

Ort, Datum
Unterschrift Mitarbeiter/in