

Machen Sie Ihre Pensionszusage fit für den Ruhestand

Mit unserem Vorsorge-Check für Pensionszusagen und Unterstützungskassen

Die Rahmenbedingungen für betriebliche Vorsorge unterliegen einem ständigen Wandel. Wir empfehlen daher, die finanziellen sowie steuer- und arbeitsrechtlichen Parameter Ihrer bestehenden Versorgungen regelmäßig zu überprüfen, um sie gegebenenfalls gemäß Ihren strategischen Zielen kapital- und rechtssicher ausrichten zu können.

? Stressfaktoren bei Pensionszusagen

- ✗ Bestehende Finanzierungslücken
- ✗ Ungünstige Unternehmenskennzahlen
- ✗ Veröffentlichung der Handelsbilanz im Bundesanzeiger
- ✗ Reduktion des ausschüttungsfähigen Gewinns
- ✗ Eingeschränkter Handlungsspielraum bei Unternehmensnachfolge, Verkauf, Fremdkapitalbeschaffung oder Gewinnung von Investorinnen und Investoren
- ✗ Anhaltende Niedrigzinsphase
- ✗ Scheingewinne oder aktive latente Steuern
- ✗ Ausreichende Insolvenzversicherung

💡 Darum dieser Vorsorge-Check

- ✓ Erfassung der bestehenden Zusagen
- ✓ Ermittlung des aktuellen Rückdeckungskapitals
- ✓ Abgleich mit Ihren strategischen Zielen
- ✓ Rechtssicherheit durch Überprüfung und Erfüllung aller steuerrechtlichen Vorschriften
- ✓ Strategische Vorbereitung der Unternehmensnachfolge



Maßgeschneiderte Lösung für Sie

Bei Abweichungen durch Unterdeckung oder veränderten Versorgungsbedarf können wir für Sie individuelle Lösungen für eine Neuordnung der Zusagen oder der bestehenden Rückdeckungsanlagen rechtssicher entwickeln und umsetzen.

Zwei Wege zum Ziel

Schuldbefreiende Lösungen

(Teil-)Verzicht

- Future Service
- Past Service
- Änderungen der Zusage mit Barwerttausch

Abfindung

„Rentner-GmbH“



Wirtschaftliche Lösungen

Auslagerung auf externen Träger

(Pensionsfonds/Unterstützungskasse)

Ausfinanzierung

- durch Rückdeckungsversicherung

Insolvenzsicherung

- Verpfändung oder
- CTA (Contractual Trust Arrangement)

Änderung Zusageart

(z. B. boLZ - beitragsorientierte Leistungszusage)

Ihre Vorteile im Überblick



*Eingehende rechtliche
Überprüfung Ihrer
Pensionszusage*



*Einhaltung gesetzlicher
Vorschriften für die
steuerliche Anerkennung*



*Angemessenheit der
Versorgung bzw.
Gesamtbezüge*



*Korrekt und rechtzeitig
gefasste Gesellschafter-
beschlüsse*



*Erstellung individueller
Lösungskonzepte durch
bAV-Fachleute*



*Gesicherte Rechtslage und
Finanzierbarkeit*

Schweizer Leben PensionsManagement

Unser Team aus Rechtsfachleuten, Aktuarinnen und Aktuaren sowie und IVS-geprüften Sachverständigen begleitet Sie umfassend und kompetent durch den Prozess des Vorsorge-Checks und darüber hinaus zu Ihrer individuellen Lösung.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon +49 89 3 81 09-11 28
Fax +49 89 3 81 09-41 80
www.swisslife.de
info@swisslife.de

