



ILFT

MITTEL UND WEGE ZU FINDEN.

HDI – optimiert Ihre Pensionsverpflichtungen.

Optimierung von Pensionsverpflichtungen

**Ihre Unternehmensziele
im Mittelpunkt**

www.hdi.de/bav

HDI

Das ist Versicherung.



„Setzen Sie bei der Optimierung von bestehenden Pensionsverpflichtungen auf die Erfahrung und Expertise von HDI.“



Machen Sie Ihre Pensionsverpflichtung fit für die Zukunft.

Steigende Pensionsverpflichtungen und unkalkulierbare Risiken belasten die Eigenkapitalquote, die Rendite und den ausschüttungsfähigen Gewinn Ihres Unternehmens.

Wer nach einem Ausweg aus den zunehmenden Ergebnisbelastungen sucht, für den findet HDI die richtigen Lösungsansätze:

Beibehaltung	Ausfinanzierung	Auslagerung
Unter bestimmten Voraussetzungen kann die Beibehaltung der Pensionsverpflichtung ohne Ausfinanzierung/Auslagerung eine Lösung für Ihr Unternehmen darstellen.	Die bestehende Pensionsverpflichtung wird mit Vermögen hinterlegt. Das Unternehmen legt fest, welche Vermögenswerte gewählt werden und ob das Vermögen exklusiv für die Erfüllung der Pensionsverpflichtungen reserviert wird. Dadurch kann eine Saldierung der Pensionsrückstellung mit reservierten Vermögenswerten in der Bilanz erreicht werden. Die Pensionsverpflichtung bleibt bestehen.	Die bestehende Pensionsverpflichtung wird durch die Auslagerung auf einen externen Träger abgelöst. Dabei werden steuerliche und arbeitsrechtliche Rahmenbedingungen berücksichtigt. Es kommt zu einer vollständigen oder teilweisen Auflösung der Pensionsrückstellung . Aus einer unmittelbaren Pensionsverpflichtung wird eine mittelbare Pensionsverpflichtung.

Pensionsverpflichtungen optimieren – damit kennen wir uns aus.

HDI hat ein innovatives Analyse- und Beratungskonzept entwickelt, um aus einer Vielzahl von Lösungsmöglichkeiten für Ihr Unternehmen die „richtige“ zu finden: Sie bewerten und priorisieren sieben Dimensionen. So wissen wir genau, was Sie von Ihrem zukünftigen Versorgungswerk erwarten.

Sie erhalten von uns Empfehlungen, die die höchste Übereinstimmung mit Ihren Zielvorstellungen aufweisen. So ergibt sich eine qualifizierte Entscheidungsbasis für das weitere Vorgehen. Sollten Sie sich für eine Lösung entscheiden, begleiten wir Sie selbstverständlich auch durch den gesamten Umsetzungsprozess.

Unserem Selbstverständnis als professioneller Versicherer für betriebliche Altersversorgung (bAV) entspricht es, das komplette Leistungsspektrum einer Auslagerung und Ausfinanzierung professionell umzusetzen. Gleichzeitig kommt es darauf an, unseren Kunden die Auswirkungen der Lösungsmöglichkeiten auf das Unternehmen transparent zu machen. Deshalb informieren wir Sie auch über potenzielle arbeitsrechtliche Möglichkeiten, z. B. die Abfindung oder den Teilverzicht auf Pensionsleistungen.

Damit können Sie rechnen:

- Kundenorientierter und produktneutraler Beratungsansatz
- Verständliche und übersichtliche Ergebnisaufbereitung
- Maßgeschneidertes Lösungskonzept

Ihre Ziele bestimmen die Richtung.

Welche Lösungsvariante ist die „richtige“ für Sie? Grundsätzlich gibt es kein Patentrezept. Nennen Sie uns Ihre Ziele und was Ihnen wichtig ist. Auf dieser Basis entwickeln wir das passende Modell, das Ihren Anforderungen entspricht.



Nutzen Sie unseren HDI Ablösungskompass.

Der HDI Ablösungskompass analysiert auf Basis Ihrer Angaben alle Varianten, um Pensionsverpflichtungen zu optimieren. Sie erhalten von uns Empfehlungen, die die höchste

Übereinstimmung mit Ihren Zielvorstellungen aufweisen. So ergibt sich eine qualifizierte Entscheidungsgrundlage für Ihr weiteres Vorgehen. Nutzen Sie für die detaillierte Analyse den Fragebogen zum HDI Ablösungskompass.

Brauchen Ihre Pensionsverpflichtungen einen neuen Kurs?

Pensionsverpflichtungen sind die am weitesten verbreitete Form der Altersversorgung für leitende Angestellte, Geschäftsführer, Vorstände oder ganze Belegschaften. Der Grund: Bei richtiger Gestaltung sind sie eine bedarfsgerechte Lösung, um eine betriebliche Altersversorgung in unbegrenzter Höhe aufzubauen. Doch veränderte wirtschaftliche und rechtliche Rahmenbedingungen wirken sich auf Pensionsverpflichtungen aus und bereiten vielen Unternehmen zunehmend Sorgen.

Ihre Fragen – unsere Antworten:

1 Habe ich heute noch die gleichen steuerlichen Vorteile wie beim Abschluss meiner Pensionsverpflichtung?
Der Unternehmenssteuersatz ist mittlerweile auf ca. 30 % gesunken. Dadurch nehmen die steuerlichen Vorteile der Pensionsrückstellungen ab.

2 Welche Auswirkungen hat die Niedrigzinsphase auf meine Pensionsrückstellungen?
Seit 2009 müssen Pensionsrückstellungen mit einem marktnahen Zinssatz bewertet werden. Das Niedrigzinsniveau führt dazu, dass Rückstellungen in der Handelsbilanz merklich ansteigen und den ausschüttungsfähigen Gewinn belasten.

3 Wie sind die Auswirkungen der demographischen Entwicklung in Verbindung mit der steigenden Lebenserwartung einzuschätzen?
Durch die steigende Lebenserwartung werden Pensionsverpflichtungen zum unkalkulierbaren Liquiditätsrisiko.

Unser Tipp: Die Auslagerung oder Ausfinanzierung von Pensionsrückstellungen ist für viele Unternehmen der beste Weg, um Pensionsverpflichtungen wieder auf eine zukunftsfähige Basis zu stellen. HDI hilft Ihnen gerne bei der Optimierung Ihres Versorgungswerkes.

Vorteile auf einen Blick:

- Analyse der unternehmerischen Zielsetzungen
- Produktneutrale Lösungsempfehlungen
- Darstellung der Zielerreichung



Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus mittelständischen Unternehmen, den Freien Berufen und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

Überreicht durch:



HDI Lebensversicherung AG
50580 Köln
www.hdi.de/bav

