

# 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 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

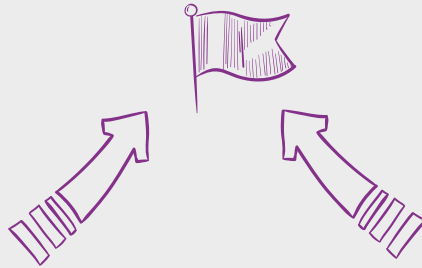
### Schuldbefreiende Lösungen

#### (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

#### Insolvenzicherung

- 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 Gesellschafterbeschlüsse



Erstellung individueller Lösungskonzepte durch bAV-Spezialisten



Gesicherte Rechtslage und Finanzierbarkeit

Schweizer Leben PensionsManagement

Unser Team aus Rechtsexperten, Aktuaren 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](http://www.swisslife.de)  
[info@swisslife.de](mailto:info@swisslife.de)

