BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG
Auslagerung von Pensionsrisiken

Pensionsverpflichtungen auspflanzen und Vermögen unbeschwert wachsen lassen.

Alte Leipziger
ALH Gruppe

Zum Titel der Broschüre ↑

Pensionsverpflichtungen auslagern und dem Unternehmen etwas Gutes tun.

Die AL PensionXperts ↓

Haben den grünen Daumen für Ihr Wachstum: die AL PensionXperts.

Top-Mitarbeiter und Führungskräfte beziehen auch ein entsprechendes Einkommen. Ein Bestandteil davon ist oft eine Pensionszusage des Arbeitgebers, da die gesetzliche Rente für diese Zielgruppe im Verhältnis sehr dürftig ausfällt oder erst gar kein Anspruch darauf besteht. Und Top-Leute verdienen Top-Leistungen. Das steigert auch die Attraktivität als Arbeitgeber.

Auf der anderen Seite können diese Verpflichtungen gegenüber Geschäftsführenden oder Mitarbeitenden eine Belastung für Ihr Unternehmen darstellen.

Jedes Unternehmen ist anders! Deshalb bekommen Sie von uns auch keine standardisierten Lösungsvorschläge. In der ALH Gruppe arbeiten mehrere Unternehmen Hand in Hand an der optimalen und immer maßgeschneiderten Lösung für Ihr individuelles Anliegen.

- Die Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH ist ein unabhängiges Beratungsunternehmen. Ein Team von Mathematikern, Volks- und Betriebswirten, Juristen und Versicherungskaufleuten, darunter Aktuare und versicherungsmathematische Sachverständige, bietet hier Fachwissen auf höchstem Niveau.

- Spezialisten aus den produktgebenden Gesellschaften der ALH Gruppe erarbeiten gemeinsam das für Ihr Unternehmen passende Konzept für die Auslagerung.

Wir sind ausgezeichnet.

Fünf gute Gründe, Pensionsverpflichtungen auszulagern.

Investieren mit System:

Nehmen Sie Bilanzrisiken aus dem Regal.

Pensionsrückstellungen müssen in der Bilanz als Verbindlichkeiten ausgewiesen werden. Das wird oft zum Problem bei

- der Beschaffung von Krediten, z. B. für Investitionen
- der Übergabe des Unternehmens an die nächste Generation
- einer unternehmerischen Neuaufstellung

Für nachhaltiges Wachstum:

Bereiten Sie der nächsten Generation den Boden.

Egal ob Sie Ihr Unternehmen in der eigenen Familie an die nächste Generation weitergeben oder es verkaufen möchten: Bestehende Pensionsverpflichtungen müssen mit übernommen werden. Das erschwert den Verkauf bzw. belastet Ihren Nachfolger beim Start ins eigene Unternehmertum.

Fünf gute Gründe ↑

Lang genug geackert?

Alles im grünen Bereich bei der Unternehmensauflösung.

Sie möchten Ihr Unternehmen aufgeben, weil Sie keine Nachfolgelösung haben? Falls Sie Pensionsverpflichtungen nicht auf einen neuen Versorgungsschuldner übertragen haben, ist das mitunter gar nicht möglich, denn an diese Verpflichtungen ist das Unternehmen gebunden.

Sprießenden Kosten zuvorkommen:

Insolvenzrisiken umtopfen, Altersvorsorge sichern.

Gerade hohe Versorgungen bzw. Zusagen für beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) sind nicht über den Pensions-Sicherungs-Verein (PSV) gegen Insolvenz geschützt. Hier besteht insofern kein – bzw. bei nicht ausreichender Deckung nur ein unzureichender – Insolvenzschutz der betrieblichen Altersversorgung (bAV).

Hohe Verwaltungsaufwände?

Lagern Sie den Blätterkram endlich aus!

Pensionsverpflichtungen machen sich nicht nur bilanziell bemerkbar. Sie müssen auch verwaltet und die Berechtigten laufend über die aktuellen Stände informiert werden. Das verursacht zusätzlichen internen Aufwand.

Wie sieht es bei Ihrem Unternehmen aus?

Vielleicht haben Sie sich auch schon mit einer der aufgeführten Herausforderungen auseinandergesetzt. Oder gibt es andere Themen rund um die bAV, die in Ihrem Unternehmen gelöst werden sollen? Sprechen Sie uns an!

Unsere Strategien tragen Früchte ↓

Fünf gute Gründe ↑

Unsere Strategien tragen Früchte.

Die richtige Strtegie ↓

Unsere Strategien tragen Früchte ↑

Mit der richtigen Strategie gesundes Wachstum fördern!

Im ersten Schritt schauen wir uns Ihre Situation genau an: Die Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH bewertet Ihre Pensionsverpflichtungen nach dem deutschen Handels- und Steuerrecht, erstellt Gutachten und unterstützt Sie bei Bedarf bei der Erstellung Ihres Jahresabschlusses. Auch mit der Bewertung von Jubiläumszuwendungen, Altersteilzeitverpflichtungen, Kaufpreisrenten, Sterbegeld, Deputaten und Beihilfen können Sie sich an uns wenden.

Außerdem erstellen wir fundierte Prognosen, wie sich wichtige Kenngrößen Ihrer bAV, z. B. die zu erwartenden Rentenzahlungen, mittelfristig bis langfristig entwickeln.

Im zweiten Schritt entwickeln wir einen individuellen Lösungsvorschlag für Ihr Unternehmen. Das Gute daran: Die ALH Gruppe bietet alle Modelle der Auslagerung an und kann diese auch beliebig kombinieren.

Starke Unterstützung mit erstklassigem Know-how: Alte Leipziger Pensionsmanagement.

Unser Standard heißt Individualität ↓

Die richtige Strategie ↑

Unser Standard heißt Individualität

Die optimale Lösung zur Auslagerung der Pensionsverpflichtungen ist immer ein Unikat. Genau wie kein Unternehmen dem anderen gleicht. Es gibt vieles, das wir bei der Konzeption von Lösungsvorschlägen berücksichtigen.

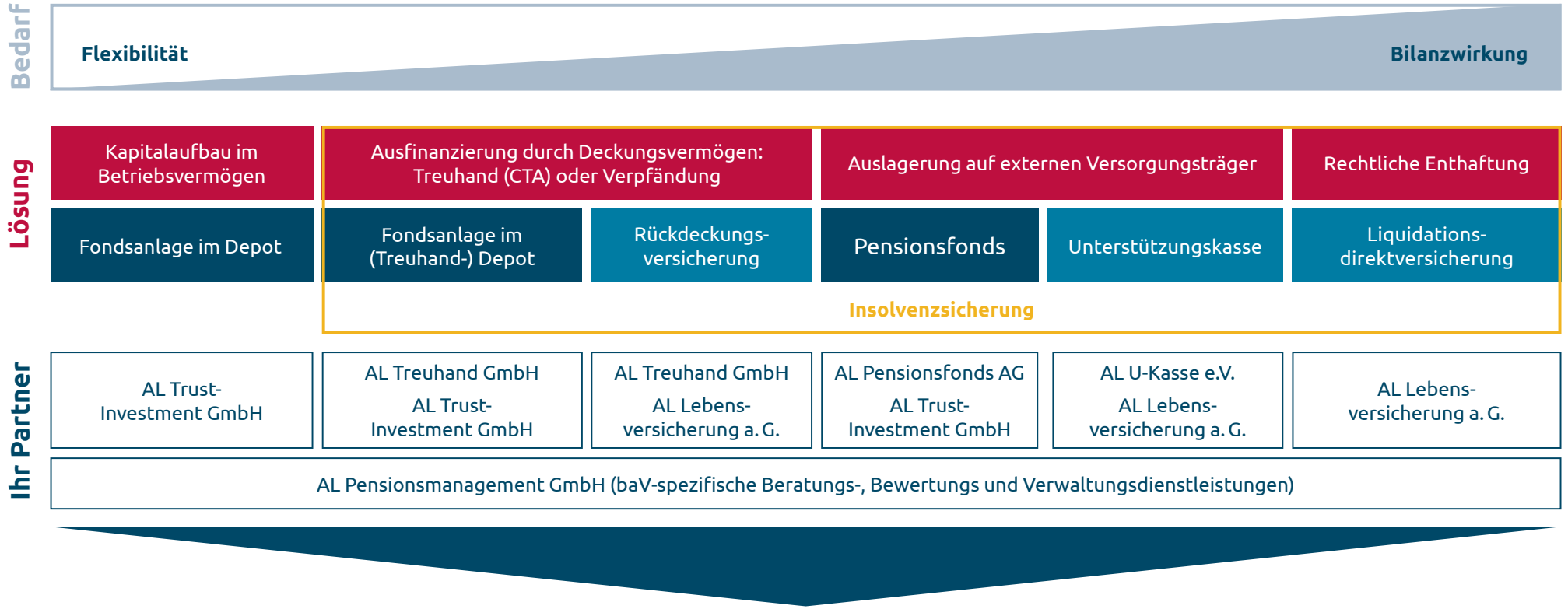
- Wie ist das Unternehmen strukturiert?
- In welcher Phase (z. B. Gründung, Wachstum oder Neuausrichtung) befindet es sich gerade?
- Und welche Ziele werden mit der Auslagerung der Pensionsverpflichtungen primär verfolgt? Beispielsweise die Optimierung der Bilanzkennzahlen, steuerliche Verbesserungen, ein Ausbau der Kapitaldeckung oder auch die Alters- oder Berufsunfähigkeitsabsicherung von GGF und Führungskräften.

Lassen Sie uns über Ihr Unternehmen und Ihre Ziele sprechen und gemeinsam die optimale Lösung finden!

Die Mischung macht‘s ↓

Die Mischung macht‘s!

Aus unterschiedlchen Produkten stellen wir den richtigen Mix zusammen. Aus einer Hand.



PensionXperts

Reine kapitalmarktoreintierte Rückdeckung (Fonds)

Versicherungsorientierte Rückdeckung (klassisch oder fondsgebunden)

Die Mischung macht's ↑

Unsere Erfahrung für Ihre Zukunft

Seit 1830 ist die finanzielle Absicherung ihrer Kunden in ihren verschiedenen Lebens- und Erwerbsphasen die Aufgabe der Alte Leipziger Lebensversicherung a. G. und deren Tochtergesellschaften.

Mit mehr als 80 Jahren Erfahrung in der betrieblichen Altersversorgung gehört die Alte Leipziger zu den kompetentesten Anbietern am deutschen Markt. Diese langjährige Erfahrung bildet die Grundlage für flexible und innovative Produktlösungen.

Die Vorteile auf einen Blick ↓

Zum Titel der Broschüre ↑

Die Vorteile im Überblick

- Beratung zu arbeits- und steuerrechtlichen sowie versicherungstechnischen Fragen aus einer Hand
- Expertenwissen und Erfahrung, die am Markt ihresgleichen sucht
- Individuelle Lösungen für jede Unternehmenssituation

Einfach ausgezeichnet!

In der betrieblichen Altersversorgung werden oftmals jahrzehntelange Vertragsverhältnisse geschlossen. Deshalb ist es für den Kunden umso wichtiger, einen Versicherer mit finanzieller Stabilität zu wählen.

Folge uns

Alte Leipziger Lebensversicherung a. G.
Alte Leipziger Pensionsmanagement GmbH
Alte Leipziger Pensionsfonds AG
Alte Leipziger Treuhand GmbH
Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH

Alte Leipziger-Platz 1
61440 Oberursel
pensionxperts@alte-leipziger.de
www.alte-leipziger.de

ALH 001.03 – 08.2024