



ALTE LEIPZIGER

ZUKUNFT BEGINNT HEUTE.

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG

Informationen für Arbeitgeber

Treuhandmodell



Verbessern Sie Ihre Bilanzstruktur.

Flexible Finanzierung von Pensionsverpflichtungen mit der
ALTE LEIPZIGER Treuhand.

Flexibilität und Planungssicherheit für Ihr Unternehmen

Individuelle Lösungen, finanzieller Handlungsspielraum und optimale Planungssicherheit sind wichtige Faktoren für Ihren unternehmerischen Erfolg. Das Treuhandmodell der ALTE LEIPZIGER bietet Ihnen als Sicherungsinstrument für Direktzusagen eine ideale Grundlage.

Machen Sie Ihr Unternehmen attraktiver.

Pensionsrückstellungen belasten das Kreditrating eines Unternehmens erheblich. Auch einem Unternehmensverkauf stehen Pensionsverpflichtungen im Weg, weil der Käufer vorhandene Verpflichtungen in der Regel nicht übernehmen möchte. Daher suchen Unternehmen verstärkt nach Möglichkeiten, Pensionsrückstellungen aus der Bilanz auszulagern. Unter diesen Aspekten werden Treuhandmodelle immer interessanter.

CTA – das Treuhandmodell der Zukunft

Ein Contractual Trust Arrangement (CTA) ist ein Treuhandmodell zur Auslagerung von Pensionsverpflichtungen aus der Handelsbilanz und der internationalen Bilanz. Es handelt sich nicht um einen zusätzlichen Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung (bAV), sondern um eine Möglichkeit zur Kapitalunterlegung von Pensionsverpflichtungen. Die Direktzusage, die Sie Ihren Mitarbeitern gegeben haben, bleibt dabei unverändert bestehen.

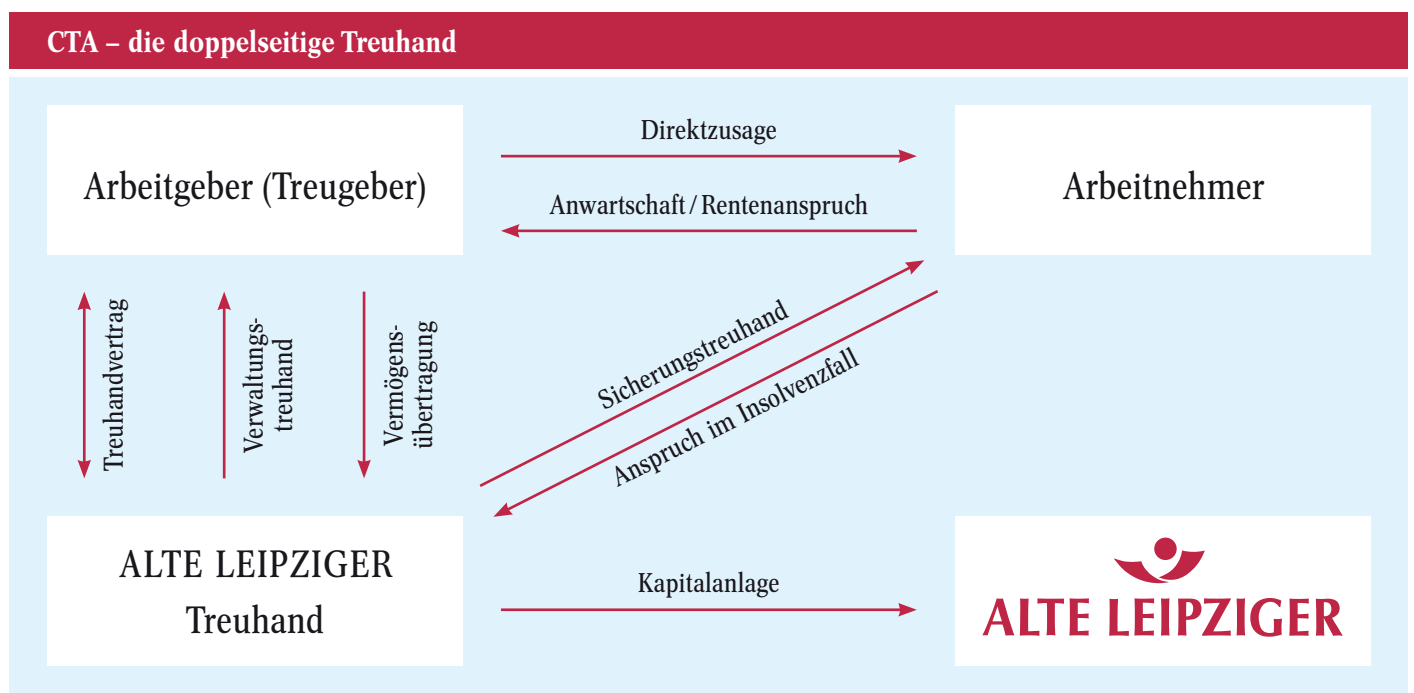
Die doppelseitige Treuhand

Der Kern des CTA ist der doppelseitige Treuhandvertrag. Die ALTE LEIPZIGER Treuhand übernimmt dabei

- die Rolle der **Verwaltungstreuhand** für den Arbeitgeber und
- gegenüber dem Arbeitnehmer die Funktion einer **Sicherungstreuhand**. Dadurch erhält der Arbeitnehmer einen Anspruch gegenüber der ALTE LEIPZIGER Treuhand im Insolvenzfall des Arbeitgebers..

So funktioniert das Modell in der Praxis.

Sie übertragen finanzielle Mittel auf die ALTE LEIPZIGER Treuhand, die ausschließlich der Erfüllung betrieblicher Versorgungsverpflichtungen dienen. Als unabhängiger Treuhänder garantieren wir, dass Ihr Vermögen zweckgebunden, sicher und in Ihrem Sinne verwaltet wird. Für Ihr Unternehmen ergeben sich dadurch positive bilanzielle Auswirkungen.





Steuerliche und bilanzielle Auswirkungen

Durch die Auslagerung wird die ALTE LEIPZIGER Treuhand rechtlich gesehen neuer Eigner der Vermögensgegenstände – wirtschaftlicher Eigentümer bleiben Sie. In der Steuerbilanz ergeben sich deshalb keine Änderungen. Die Pensionsrückstellungen bleiben bestehen, die Vermögensgegenstände werden weiterhin aktiviert.

Seit 2010 werden in der deutschen Handelsbilanz, wie schon zuvor in der internationalen Rechnungslegung, die zweckgebundenen Vermögensgegenstände durch die Auslagerung als Planvermögen anerkannt. Dadurch ist eine Verrechnung mit den Pensionsrückstellungen möglich, was eine Bilanzverkürzung bewirkt. Das Verhältnis von Eigenkapital zu Bilanzsumme steigt und das kann sich positiv auf das Kreditrating auswirken.

Gestalten Sie die Vermögensanlage nach Ihren Vorstellungen.

Das übertragene Vermögen wird nach Ihren Wünschen von der ALTE LEIPZIGER Treuhand angelegt. Profitieren Sie von maximaler Flexibilität und einem auf Ihren Absicherungsbedarf zugeschnittenen Kapitalanlagekonzept, bestehend aus

- Versicherungslösungen,
- Investmentfonds oder
- einer Kombination aus beidem.

Mit dem CTA können Sie Ihr
Kreditrating verbessern

Eine überbetriebliche Gruppentreuhand – schnell, einfach, kostengünstig

Die ALTE LEIPZIGER Treuhand ist als überbetriebliche Gruppentreuhand konzipiert und damit für alle Unternehmen, unabhängig von ihrer Größe und Konzernzugehörigkeit, zugänglich. Mit unserem Modell profitieren Sie von einer leistungsfähigen und modernen Lösung, ohne den Einrichtungs- und Betriebsaufwand eines unternehmenseigenen Treuhandmodells.

Geringer Verwaltungsaufwand

Da die ursprüngliche Zusage unverändert bleibt, müssen die begünstigten Arbeitnehmer nicht zustimmen. Eine einfache Einrichtung, ohne großen Verwaltungsaufwand, ist so problemlos möglich. Es ist aber empfehlenswert, die Arbeitnehmervertretung rechtzeitig zu informieren.

Bleiben Sie flexibel!

Sie entscheiden, wann und in welcher Höhe das Vermögen auf das CTA ausgelagert wird. Ob vollständige oder teilweise Ausfinanzierung, die Entscheidung liegt bei Ihnen. Auch die Zahlungen können Sie flexibel an Ihre Liquiditätslage anpassen. Rückdeckungsversicherungen – auch bestehende – können selbstverständlich eingebracht werden.



Das CTA kann noch viel mehr.

Verbesserter Insolvenzschutz für die bAV

Grundsätzlich besteht für Direktzusagen ein Insolvenzschutz über den Pensions-Sicherungs-Verein. Ausnahmen bilden Zusagen an beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer und Vorstände sowie Zusagen oberhalb der Sicherungshöchstgrenze. Mit der Sicherungstreuhand können diese Ansprüche privatrechtlich abgesichert werden.

CTA auch für Lebensarbeitszeitkonten

Für Wertguthaben Ihrer Mitarbeiter aus Lebensarbeitszeitkonten sind Sie als Arbeitgeber gesetzlich verpflichtet, einen geeigneten Insolvenzschutz sicherzustellen. Mit einem CTA können Sie den geforderten Insolvenzschutz optimal umsetzen.

Kombinationsmöglichkeit – Pensionsfonds und CTA

Neben dem CTA gibt es weitere Möglichkeiten, Pensionsrückstellungen aus der Bilanz auszulagern. Eine davon ist die Übertragung auf einen Pensionsfonds. Diese Option ist jedoch regelmäßig nur für den Past Service, also den bereits erdienten Teil der Zusage, steuerlich begleitet. Für den Future Service, den zukünftig noch zu erdienenden Teil, bietet sich eine Lösung über das CTA an.

Service rundum

Die ALTE LEIPZIGER unterstützt Sie bei der Umsetzung einer individuell auf Ihr Unternehmen zugeschnittenen Lösung. Wir bieten Ihnen ein umfassendes Konzept, bei dem von der Kapitalanlage, über ein professionelles Reporting, bis hin zur Rentnerverwaltung an alles gedacht ist. Die Zahlungsabwicklung im Insolvenzfall übernehmen wir.

Verlassen sie sich auf einen kompetenten und zuverlässigen Partner. Wir beraten Sie gerne bei allen Fragen rund um das Thema Auslagerung von Pensionsverpflichtungen und CTA.

Die Vorteile im Überblick

- Bessere Bilanzstruktur und Unternehmenskennzahlen (z. B. Eigenkapitalquote)
- Flexible Dotierung und Kapitalanlage
- Schnelle und unkomplizierte Umsetzung im Unternehmen
- Verbesserter Insolvenzschutz für Versorgungsberechtigte
- Ganzheitliche Lösung: Professionelles Reporting, umfassende Betreuung, komplette Abwicklung und Rentnerverwaltung

ALTE LEIPZIGER
Treuhand GmbH
Alte Leipziger-Platz 1
61440 Oberursel
service@alte-leipziger.de
www.alte-leipziger.de