

Die Überprüfung direkter Leistungszusagen

Dienstleistungspaket für Wirtschaftstreuhänder

2014



BAV-FELBINGER





Warum sollen Pensionszusagen regelmäßig überprüft werden?

Die Gestaltung eines betrieblichen Vorsorgemodells ist ein sehr komplexer Vorgang. Ein einfacher Versicherungsabschluss und eine mitgelieferte Standard-Pensionszusage, die nicht auf die spezielle Situation von Arbeitgeber und Arbeitnehmer eingeht, bergen zahlreiche Risiken:

- Beanstandungen bei Steuerprüfungen
- Finanzierungs- oder Deckungslücken
- ungeeignete Rückdeckungsprodukte
- unklare Leistungsdefinitionen
- schlechte Konditionen und hohe Kosten im Rückdeckungsprodukt
- mangelhafte Wartung und Betreuung

Im Umfeld direkter Leistungszusagen ergeben sich laufend Neuerungen durch Gesetze, Richtlinien oder Entscheidungen diverser gerichtlicher Instanzen. Die Produktlandschaft im Versicherungsbereich ändert sich und der Kapitalmarkt unterliegt schwer zu prognostizierenden Schwankungen.

Deshalb sollen Pensionszusagen und die parallel abgeschlossenen Rückdeckungsprodukte regelmäßig überprüft werden!

BAV

Pensionszusage

Rückdeckung

Steuer

Rückstellung

Kosten

Wir überprüfen

- Enthält die Pensionszusage Formulierungen, die eine steuerliche Anerkennung ins Schwanken bringen können?
- Sind sämtliche Leistungen klar definiert, sodass Streitigkeiten im Leistungsfall ausgeschlossen werden können?
- Sind die zugesagten Leistungen lückenlos gedeckt, um unkalkulierbare und existenzbedrohende Risiken für das Unternehmen zu vermeiden?
- Ist mit dem aktuellen Ansparplan bei Pensionsantritt eine Finanzierungslücke zu erwarten?
- Entspricht das Rückdeckungsprodukt den jüngsten Anforderungen bezüglich Kostenstruktur, Spezialklauseln und Tarifkonditionen?

Wir erstellen Vorschläge

- zur Korrektur festgestellter Schwachstellen
- zur kongruenten Rückdeckung und Finanzierung der versprochenen Leistungen

Wir übernehmen

- eventuell notwendige Ausschreibungen oder Verhandlungen mit den Produkthanbietern
- die laufende Wartung von Pensionszusage und Rückdeckung

Besser noch: Sie binden uns bereits vor Erteilung der Pensionszusage und vor Abschluss der Rückdeckungsversicherung mit ein!

Weitere Dienstleistungen im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge

Wir sind ein österreichweit tätiges und unabhängiges Unternehmen, das sich ausschließlich auf den Bereich der betrieblichen Altersvorsorge (BAV) spezialisiert hat. Zu unseren Kunden zählen international tätige Konzerne ebenso wie lokal tätige KMUs.

Beratung zu individuellen Vorsorgemodellen: Pensionszusagen, direkte Leistungszusagen

- Leistungs- oder beitragsorientierte Modellgestaltung
- Vorschlag zur Vertragsformulierung für Ihren Anwalt oder Notar
- Überprüfung von bestehenden Verträgen in Hinblick auf Formulierung, rechtliche Aktualität und etwaige Finanzierungslücken
- Erstellung eines Rückdeckungskonzeptes
- Auswahl des geeigneten Produkthanbieters (Ausschreibung und Angebotsvergleich)
- Laufende Wartung von Zusage und Rückdeckung
- Zeitgerechte Lieferung der bilanzrelevanten Daten
- Versicherungsmathematische Bewertungen
- Übertragung von direkten Leistungszusagen auf Pensionskassen oder betriebliche Kollektivversicherungen
- Beratung über Handlungsalternativen in der Leistungsphase

Beratung zu kollektiven Vorsorgemodellen: Pensionskasse, betriebliche Kollektivversicherung und Zukunftssicherung

- Implementierung der betrieblichen Altersvorsorge als Instrument der Personalpolitik
- Abklärung arbeitsrechtlicher, steuerrechtlicher und sozialversicherungsrechtlicher Fragestellungen
- Modellkonzeption
- Unterstützung bei der Implementierung des Vorsorgemodells
- Laufende Wartung und Anpassung an aktuelle Gesetzesänderungen
- Auswahl des geeigneten Produkthanbieters (Ausschreibung und Angebotsvergleich)
- Überprüfung und Adaptierung bestehender Vorsorgemodelle
- Wechsel von Pensionskasse in BKV

Umstieg auf die Abfertigung Neu, Abfertigungs-Rückdeckungsversicherung, Auslagerung der Abfertigungsansprüche an eine Versicherung

- Analyse der bestehenden Abfertigungsverpflichtungen
- Darstellung der möglichen Handlungsalternativen
- Analyse der steuerlichen, unternehmensrechtlichen und betriebswirtschaftlichen Auswirkungen
- Grafische Aufbereitung für die Bilanzbesprechung
- Auswahl des geeigneten Produkthanbieters (Ausschreibung und Angebotsvergleich)

Sonstige Leistungen

- Erstellung von Fachliteratur
- Inhouse Seminare für Wirtschaftstreuhänder, Betriebsräte, Mitarbeiter von Personalabteilungen, Berater, etc.



Mag. Dr. Ralph Felbinger, Berater für betriebliche Altersvorsorge

Mit mehreren einschlägigen Fachbüchern, zahlreichen Artikeln in diversen Zeitschriften, einem universitären Lehrauftrag und über zwanzig Jahren Praxiserfahrung in der Beratung ist Mag. Dr. Ralph Felbinger die zentrale Ansprechstelle für alle Fragen rund um die betriebliche Altersvorsorge:

Von der Analysephase über die Modellgestaltung und der Verhandlung von Topkonditionen beim optimalen Versicherungspartner bis hin zur laufenden Wartung und zur Lösung von Spezialproblemen.