

Betriebliche Altersvorsorge von Skandia: einfach nicht mehr wegzudenken.

Skandia Pensions-Rückdeckungsversicherung: die innovative Zusatzleistung

Einkommenseinbußen in der Pension sind vorprogrammiert. Besonders davon betroffen sind Mitarbeiter in gut dotierten Positionen und geschäftsführende Gesellschafter von Kapitalgesellschaften.

Betriebspensionen können diese Pensionslücke auffüllen und stellen daher einen immer größeren Anreiz dar:

Der Arbeitgeber ...	Der Arbeitnehmer ...
... erhöht damit die Attraktivität seines Unternehmens und kann gute Mitarbeiter leichter gewinnen und halten.	... verringert durch die zusätzliche Rente seine Pensionslücke.
... kann die Beiträge brutto für netto (keine Lohnnebenkosten) veranlagern und als Betriebsausgaben absetzen.	... ist im Insolvenzfall durch die Verpfändungsmöglichkeit der Rückdeckungsversicherung abgesichert.
... kann je nach Risikobereitschaft bis zu 100% in Aktienfonds veranlagern.	... kann gegen Berufsunfähigkeit und für den Fall seines Ablebens abgesichert werden.

Es profitieren also beide Seiten – sofern die Pensionszusage gut durchdacht und auf ihre langfristigen Auswirkungen hin überprüft und optimiert ist. Die Experten von Skandia übernehmen diese wichtigen Aufgaben.

- Versicherungsmathematische Überprüfung bestehender sowie Erstellung neuer Pensionszusagen.
- Berechnung der Pensionsrückstellung und der optimalen versicherungsmäßigen Deckung.
- Berechnung der gesetzlichen vorgeschriebenen Wertpapierabdeckung.
- Auswahl der optimalen Wertpapierfonds (gemäß § 14 EStG) unter Ausnutzung des erlaubten Aktienanteils (§ 25 PKG).
- Berechnung der Rückdeckungsversicherung für die zu erwartenden Pensionsansprüche und individuelle Zusammenstellung ertragreicher Portfolios je nach Laufzeit und Veranlagungsstrategie.
- Darstellung der bilanziellen und liquiditätsmäßigen Auswirkungen.
- Berechnung der Aktivierungswerte der Rückdeckungsversicherung.

Skandia Abfertigungs-Rückdeckungsversicherung: gibt Ihnen die nötige Sicherheit

Am Ende eines mindestens 3-jährigen Arbeitsverhältnisses besteht im Fall des Falles (etwa bei Kündigung durch den Arbeitgeber, Tod oder Ausscheiden des Mitarbeiters aufgrund von Invalidität, Pensionierung, ungerechtfertigter Entlassung, Mutterschaft oder vorzeitigem Austritt aus wichtigem Grund) der gesetzliche Anspruch auf Abfertigung. Dieser richtet sich nach Anzahl der Dienstjahre und dem aktuellen Einkommen und reicht von 2 bis 12 Monatsbezügen.

Einzelunternehmer und Gesellschafter von Personengesellschaften haften für diese Beträge auch mit ihrem Privatvermögen. Eine Skandia Rückdeckungsversicherung sorgt daher nicht nur für den Aufbau der erforderlichen Liquidität.

Vorteile der Abfertigungs-Rückdeckungsversicherung

- Gleichmäßige, kalkulierbare Verteilung des Aufwandes durch den Aufbau der fehlenden liquiden Mittel bei Ausscheiden von Mitarbeitern mit langer Betriebszugehörigkeit (hohe Abfertigungsansprüche!!).
- Abwälzung betriebsfremder Risiken (Tod, vorzeitiges Ausscheiden von Mitarbeitern mit hohen Abfertigungsansprüchen) auf einen Versicherer möglich).
- Flexibilität bei innerbetrieblichen Änderungen (Reduktion, Erhöhung, Prämienfreistellung, Belegung, Übertragung der Versicherung bei Ausscheiden eines Mitarbeiters ohne Abfertigungsansprüche auf andere Mitarbeiter möglich).

Bilanzielle und steuerliche Behandlung

- Die Bildung der Abfertigungs-Rückstellung wirkt sich im Unternehmen gewinn- und damit steuermindernd aus.
- Die Prämien für die Rückdeckungsversicherung sind Betriebsausgaben.
- Die Forderung an den Versicherer ist als Anspruch in der Bilanz zu aktivieren.
- Im Jahr der Auszahlung der Versicherungsleistung wird das steuerliche Ergebnis nicht erhöht, sofern die Auszahlung der Abfertigung im selben Jahr erfolgt und die Versicherungsleistung nicht höher ist als der bereits in der Bilanz aktivierte Wert des Versicherungsanspruches.

