

longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Ein Produkt der ERGO Pensionsfonds AG.

Der **longial Pensionsplan** übernimmt die Versorgungsverpflichtungen Ihres Unternehmens **kostengünstig. transparent. flexibel. smart.** Alle Vorteile auf einen Blick.

kostengünstig.

Günstiger Beitrag zur Auslagerung

Die Kalkulation des erforderlichen Einmalbeitrages zur Übertragung Ihrer Versorgungsverpflichtungen auf den **longial Pensionsplan** konzentriert sich auf das Wesentliche. Darüber hinaus schonen geringe Kosten und die auf Wunsch für Versorgungsanwärter mögliche Beitragsstreckung auf bis zu 10 Jahre die Liquidität Ihres Unternehmens.

Einbringung vorhandener Kapitalanlagen

Im **longial Pensionsplan** müssen Sie Ihre vorhandenen Kapitalanlagen nicht auflösen. Insbesondere können bestehende Rückdeckungsversicherungen bis zu 90% der kalkulierten Einmalprämie mit eingebracht werden. Damit werden alte Rechnungszinsen gesichert und teure Vertragskündigungen vermieden.

„Steuerfreie“ Kapitalanlage

Erträge aus Kapitalanlagen sind für Ihr Unternehmen grundsätzlich steuerpflichtig. Solange die Anlage jedoch innerhalb des **longial Pensionsplans** erfolgt, bleiben die Erträge für Ihr Unternehmen steuerfrei, erst mit einer Rückübertragung von Deckungsmitteln auf den Arbeitgeber fallen Steuern an.

transparent.

1:1 Übernahme der Versorgungszusagen

Ihre bestehenden Versorgungszusagen werden durch den **longial Pensionsplan** weitestgehend unverändert übernommen. Lediglich bei Versorgungsanwärtern geben steuerliche Anforderungen vor, dass nur die zum Übertragungszeitpunkt erdiente Anwartschaft auf den Pensionsfonds übertragen werden darf. Die Auslagerung auf den Pensionsfonds erfolgt in der Weise, dass der Pensionsfonds auf Basis der mit der Firma getroffenen Vereinbarung den Versorgungsberechtigten Leistungen erbringt und diese Leistungen des Pensionsfonds auf die von der Firma geschuldeten Versorgungsleistungen angerechnet werden.

Der **longial Pensionsplan** übernimmt sowohl Versorgungszusagen mit lebenslangen Rentenleistungen als auch mit einmaligen Kapitalleistungen.

Kapitalrückfluss

Anders als bei Versicherungslösungen fließen im **longial Pensionsplan** alle Mittel an Ihr Unternehmen zurück, die nicht zur Erfüllung von Versorgungsverpflichtungen benötigt wurden.

Auch eine Kündigung des Pensionsfondsvertrages ist möglich und führt zum Rückfluss der vorhandenen Deckungsmittel abzüglich eines geringen Kostenbeitrages.

Beitragskalkulation auf fundierter Basis

Jeder Personenbestand ist individuell. Im **longial Pensionsplan** wird Ihre Individualität berücksichtigt. Bei der Herleitung des Einmalbeitrages ist der sogenannte Kalkulationszins maßgeblich. Der Kalkulationszins ergibt sich aus der Annahme des künftigen Verlaufs der Kapitalanlage im Pensionsfonds.

Entweder geben Sie uns die gewünschte Allokation vor oder unsere Experten ermitteln den Kalkulationszins anhand der individuellen Zusammensetzung Ihres Bestandes der Versorgungsberechtigten - unter Berücksichtigung einer Mittelfrist-Prognose zur Entwicklung des Kapitalmarktumfeldes.

flexibel.

Befreiung der GuV und der Bilanz

Die Ermittlung von Pensionsrückstellungen erfolgt unter anderem unter Berücksichtigung eines anzusetzenden aktuellen Rechnungszinses. Je niedriger dieser Zins zum Stichtag der Bewertung ausfällt, desto höher ist die Pensionsrückstellung in der Bilanz. Ebenso ergibt sich ein erhöhter Aufwand, der in der Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) gebucht werden muss.

Der für die handelsrechtliche Bewertung von Pensionsverpflichtungen anzusetzende maßgebliche Rechnungszins sinkt auf Grund der anhaltenden Niedrigzinsphase weiter ab. Mit der Auslagerung der Pensionsverpflichtung auf den **longial Pensionsplan** werden die GuV und die Bilanz von der künftigen Entwicklung der Rechnungszinsen in der Handelsbilanz entkoppelt.

Erfolgreiche und sichere Kapitalanlage

Die Kapitalanlage im **longial Pensionsplan** erfolgt überwiegend in Spezialfonds, die speziell für die Bedürfnisse langfristiger Versorgungsver-

pflchtigungen entwickelt wurden. Vier Investmentfonds stehen zur Auswahl und können flexibel miteinander kombiniert werden.

Für attraktive Renditen sorgen die Fondsmanager der MEAG, für die Sicherheit steht die Erfahrung und das Knowhow der MunichRe.

smart.

Betriebswirtschaftliche Nutzenanalyse

Die Auslagerung von Pensionsverpflichtungen ist eine langfristige Entscheidung, die fundiert getroffen werden muss. longial begleitet den Prozess mit ausführlichen betriebswirtschaftlichen Analysen und Prognosen zur Entwicklung der Versorgungsverpflichtungen, der GuV-Aufwandspositionen und des Cash-Flows.

Vollständige Administration

longial übernimmt die administrativen Aufgaben zu den Versorgungsverpflichtungen. Die fallabschließende Sachbearbeitung aller Geschäftsvorfälle einer Pensionszusage erfolgt durch longial. Dabei denkt longial ganzheitlich. Wir verwalten auch die Zusagen, die nicht auf den Pensionsfonds übertragen werden können (in der Regel der sogenannte Future Service bei Versorgungsanwärtern) oder bewusst nicht übertragen werden sollten.

longial.

Serviceleistungen für Ihre betriebliche Altersversorgung

Die Longial GmbH ist ein Beratungsunternehmen für betriebliche Versorgungsleistungen mit vollumfänglichem Leistungsangebot.

Unser Schwerpunkt liegt in der Beratung, Bewertung und Betreuung von Versorgungssystemen der betrieblichen Altersversorgung. longial betreut ca. 4.500 Kunden aller Größen und Branchen in ganz Deutschland.

longial beschäftigt insgesamt über 85 Mitarbeiter an den Standorten Düsseldorf und Hamburg.

Unter dem Leitsatz „früher weiter denken“, entwickelt longial individuelle Lösungsansätze für alle Arten von betrieblichen Versorgungssystemen.

Sie sind interessiert? Sprechen Sie uns gerne an!