



 **longial Pensionsplan.**  
Entlastung mit System.

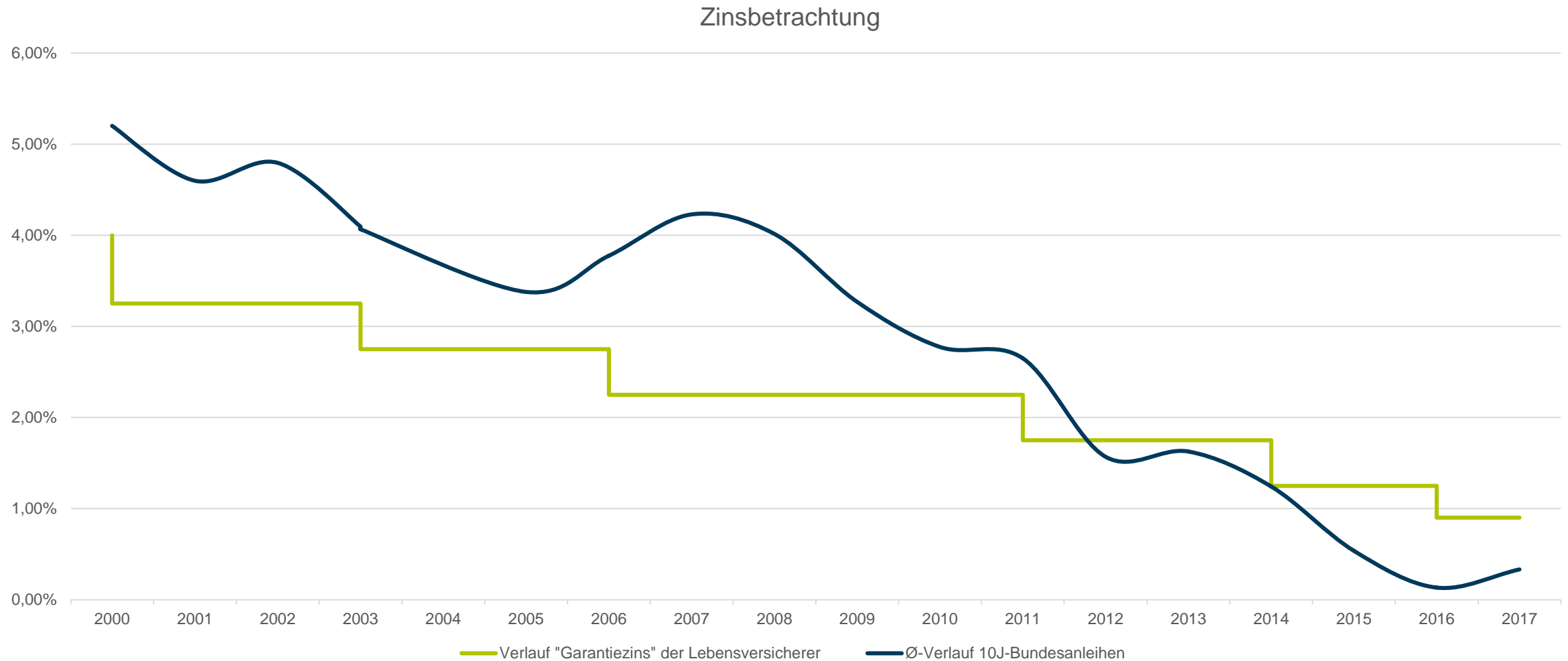
Stand Juni 2017

longial Pensionsplan ist ein Produkt der **ERGO** Pensionsfonds AG

**longial**  
Die Pensionsberater

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System.

## Ausgangssituation. Historisches Zinstief.



# longial Pensionsplan. Entlastung mit System.

## Ausgangssituation. Änderungen im Bilanzrecht.

Abzinsungssätze gemäß § 253 Abs. 2 HGB (Restlaufzeit 15 Jahre \*)



Entwicklung	Faustformel
Mittelfristig < 2,00 %	1 % Zins ↓ 10 - 20 % Rückstellung ↑

7-Jahres-Durchschnitt		Okt 16	Nov 16	Dez 16	Jan 17	Feb 17	Mrz 17	Apr 17	Mai 17	Jun 17	Jul 17	Aug 17	Sep 17	Okt 17
Kurzfristtrend		3,32%	3,28%	3,24%	3,20%	3,16%	3,12%	3,08%	3,04%	3,00%	2,96%	2,94%	2,91%	2,87%
Langfristtrend		5,14%	5,04%	4,88%	4,53%	3,89%	3,24%	2,79%	2,30%	2,04%	1,81%	1,68%	1,64%	1,66%
10-Jahres-Durchschnitt		Okt 16	Nov 16	Dez 16	Jan 17	Feb 17	Mrz 17	Apr 17	Mai 17	Jun 17	Jul 17	Aug 17	Sep 17	Okt 17
Kurzfristtrend		4,06%	4,03%	4,01%	3,99%	3,96%	3,94%	3,91%	3,88%	3,86%	3,83%	3,80%	3,77%	3,74%
Langfristtrend		-	-	-	-	4,31%	4,01%	3,67%	3,19%	2,76%	2,45%	2,11%	1,92%	1,77%

Quelle: www.longial.de, \*) Stand 30.04.2017

## longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Auslagerung auf einen Pensionsfonds.

Übernahme von Anwartschaften aus Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen

Übertragung von Versorgungsleistungen auf den Pensionsfonds im Rahmen des § 3 Nr. 66 EStG.

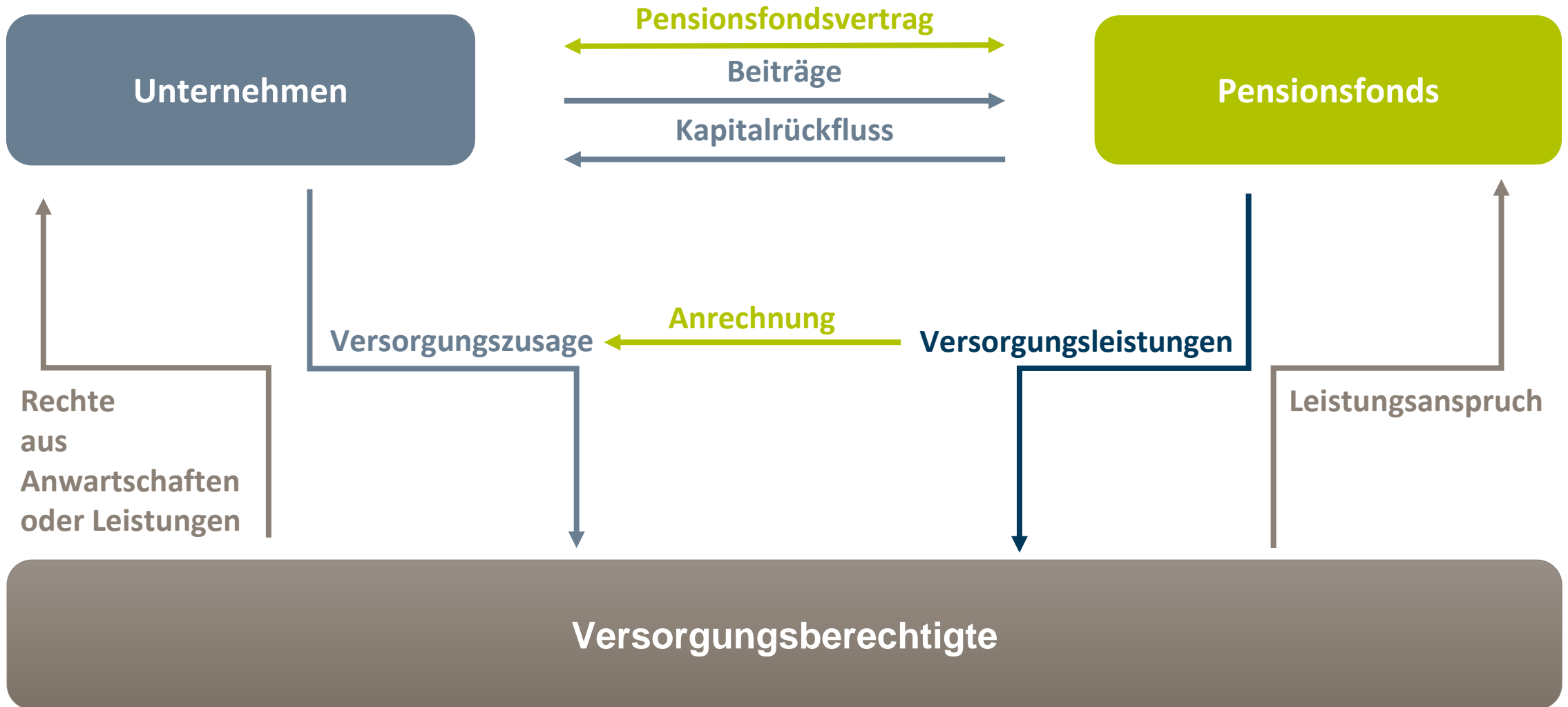
lohnsteuerfrei

Betriebs-  
ausgabenwirksam

gegen  
Einmalbeitrag

Anrechnung der Pensionsfonds-Leistungen auf die alte Versorgungszusage --> teilweise oder vollständige Übertragung der **bisherigen Versorgungszusagen**

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Auslagerung auf einen Pensionsfonds.



# longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Abgrenzung Past & Future Service.

Bis zum Übertragungszeitpunkt erdienter Anspruch

Noch zu erdienender Anspruch

**Past Service**

**Future Service**

Diensteintritt

Übertragungszeitpunkt

Altersrentenbeginn

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Nicht versicherungsförmiger Pensionsfonds.



## Pro

- **Kapitalrückfluss**  
(bei frühem Tod der Begünstigten oder besserer Fondsentwicklung als angenommen)
- **Geringe Liquiditätsbelastung**  
(Auslagerung in Höhe der HGB-Rückstellung möglich)
- **Flexibel**  
(Auslagerung kann an Bedürfnisse und die Liquiditätslage des Unternehmens angepasst werden)

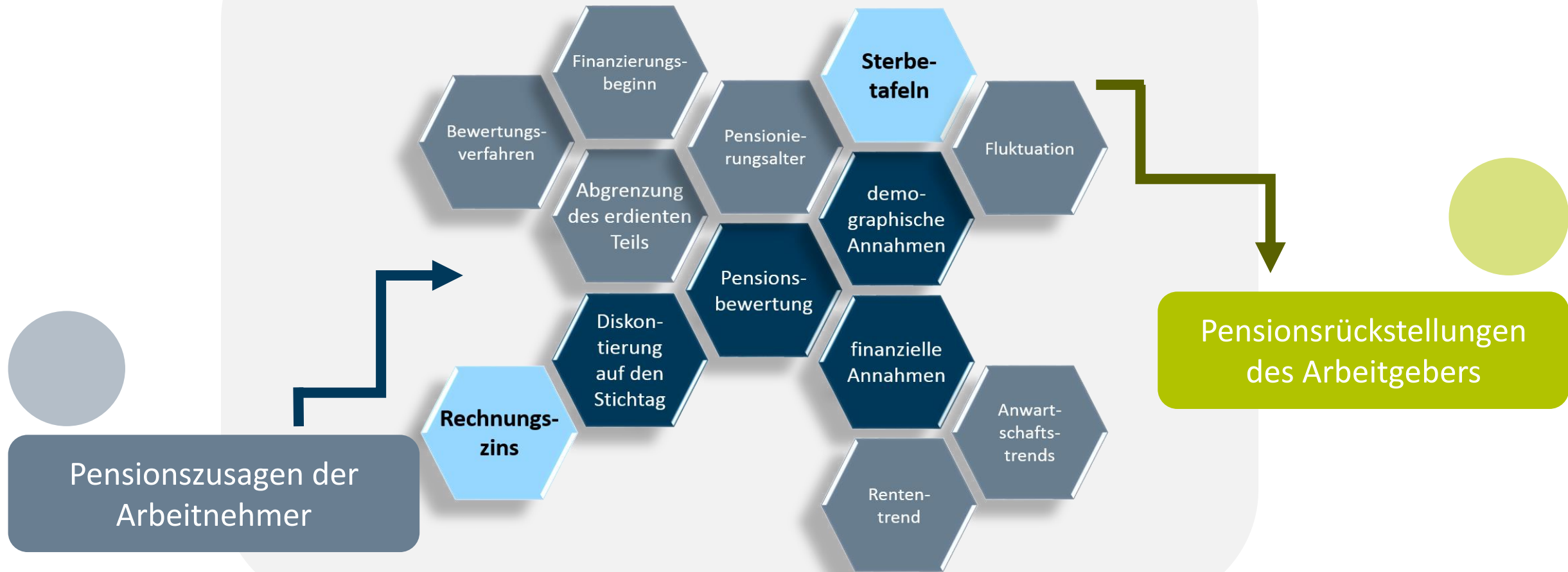
## Contra

- **Nachfinanzierungsrisiko**

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System.


## Exkurs: Rechnungsgrundlagen Pensionsversicherungsmathematik.

### Versicherungsmathematische Bewertung durch den Aktuar





Der Pensionsfonds berechnet das benötigte Kapital nach denselben mathematischen Grundregeln wie bei der Berechnung für die Pensionsrückstellungen.



Die Rechnungsgrundlagen unterscheiden sich lediglich in der Zinsbetrachtung. Hinzu kommen Kosten des Pensionsfonds.

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Liquiditätsschonende Auslagerung.

## Altersleistungen

- Auslagerung mit meist vollständiger Finanzierung
- Past Service für aktive Anwärtler
- Mit oder ohne Berücksichtigung einer Rentendynamik

## Hinterbliebenenleistungen

- Auslagerung\*

## Invalidenleistungen

- Auslagerung\*

Risiko einer Nachfinanzierung ist bei Ausgleich im Kollektiv geringer.

\*Finanzierung bei Eintritt des Leistungsfalls

## Flexible Kapitalanlage

- Individuell gestaltbar und änderbar je nach Risikopräferenz des Unternehmens

## „Steuerfreie“ Kapitalanlage

- Erträge aus Kapitalanlagen sind für ein Unternehmen grundsätzlich steuerpflichtig
- Anlage jedoch innerhalb Pensionsfonds zunächst steuerfrei
- Steuerpflichtig nur bei Rückübertragung auf den Arbeitgeber

## Kapitalrückfluss

- Alle Mittel die nicht zur Erfüllung von Versorgungsverpflichtungen benötigt wurden, werden auf den Arbeitgeber rückübertragen (anders als bei konventionellen Versicherungsprodukten)
- Kündigung des Pensionsfondsvertrages ist möglich – Kapital wird dann ebenfalls rückübertragen

## Einbringung vorhandener Vermögenswerte

- Vorhandene Kapitalanlagen müssen nicht aufgelöst werden
- Bestehende Rückdeckungsversicherungen können bis zu 90% der Einmalprämie eingebracht werden
- Sicherung alter Rechnungszinsen / Vermeidung teurer Vertragskündigungen

## Streckung der Zahlungsweise

- Mögliche Beitragsstreckung auf bis zu 10 Jahre schont Unternehmensliquidität

## Finanzierung

- Auf Wunsch: Prüfung möglicher Aufnahme von Fremdkapital zur Erbringung des Einmalbeitrages

## Verringerung PSV-Kosten

- Im Rahmen des Durchführungsweges Pensionsfonds reduziert sich die Bemessungsgrundlage für den Beitrag zum Pensions-Sicherungs-Verein aG auf lediglich 20 %

### Keine Gesundheitsprüfungen

- für Hinterbliebenen- und Invalidenversorgung

### Sicherheitspuffer

- Beitragszuschlag als Sicherheitspuffer für künftige Rentenanpassungen vereinbar (I.d.R. abgesenkter Beitragszins mit Sicherheitspuffer (bis 0,9% p.a.))

### Vollständige Administration

- Übernahme der vollständigen administrativen Aufgaben
- Longial denkt ganzheitlich. Auf Wunsch: Verwaltung der Zusagen die nicht auf den Pensionsfonds übertragen wurden (bspw. Future Service)

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Checkliste.



## Interesse



## Kostenschätzung Longial

- Erstellung eines konkreten Angebots für die Auslagerung mittels des Longial Pensionsplans



## Workshop

- Analyse
- Beratung
- Berechnungen



## Umsetzung der Auslagerung

- Erstellung des Pensionsplans
- Information der Mitarbeiter



## Laufende Betreuung durch Longial

- Going LIVE!

# longial Pensionsplan. Entlastung mit System. Rückfragen und weitere Informationen.



**Longial GmbH**  
Michael Hoppstädter  
Prinzenallee 13  
40549 Düsseldorf

[www.longial.de](http://www.longial.de)

Geschäftsführer  
Tel 0211 4937-7655  
Fax 0211 4937-1947

[michael.hoppstaedter@longial.de](mailto:michael.hoppstaedter@longial.de)