

PENSIONSUSAGEN NEU GEDACHT

Die Pensionszusage – auch Direktzusage genannt – ist die flexibelste Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Sie bietet individuelle Gestaltungsmöglichkeiten und in Kombination mit einem nachhaltigen Impact Investing von Jäderberg & Cie wird diese Form der Altersvorsorge zu einem intelligenten Konzept moderner und zeitgemäßer Altersvorsorge.

„EXPLODIERENDE PENSIONSUSAGEN“

Falsche Gestaltung und mangelhafte Kapitaldeckung haben die Pensionszusage seit vielen Jahren in Misskredit gebracht - zu Recht. Die handelsrechtliche Bewertung von Pensionsverpflichtungen hat sich in Folge der mit dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) einhergehenden Neuregelungen zur Bilanzierung von Pensionsverpflichtungen dramatisch verändert. Die Zeiten der einheitlichen Bewertung von Pensionsverpflichtungen fanden mit dem Inkrafttreten des BilMoG ihr Ende. Das Ausmaß der daraus resultierenden Zuführungen zu den handelsrechtlichen Pensionsrückstellungen war derart ausgeprägt, dass sich am Markt der Begriff der „explodierenden Pensionsrückstellungen“ etablierte.

Diese Pensionsrückstellungen zehren die handelsrechtlichen Jahresergebnisse auf, reduzieren das Ausschüttungsvolumen und lassen das Eigenkapital schmelzen. In der Folge verschlechtern sich die Eigenkapitalquote und somit auch die Bonität des Trägerunternehmens.

Leider führt diese Situation in der Praxis dazu, dass viele kleine und mittelständische Kapitalgesellschaften mittlerweile davor zurückschrecken, ihren Geschäftsleitern noch unmittelbare Pensionszusagen zu erteilen. Und dies, obwohl der Versorgungsbedarf dieses Personenkreises noch nie so hoch war, wie er es in der heutigen Zeit ist.

DIE LÖSUNG: JC IMPACT PENSION SOLUTIONS

Mit JC Impact Pension Solutions wird der Kreislauf durchbrochen und sichert dem Versorgungsberechtigten eine zeitgemäße Versorgung, ohne dass die Trägerunternehmen dabei unkalkulierbare Risiken übernehmen müsste, die sie in der Zukunft evtl. überfordern könnten.

Es erfüllt folgende Anforderungen:

- ✓ keine unkalkulierbaren Risiken für die GmbH
- ✓ das Bilanzbild wird nicht belastet
- ✓ das Versorgungssystem ist individuell und flexibel gestaltbar,
- ✓ einfach zu verwalten
- ✓ steuerliche optimiert und
- ✓ insolvenzgeschützt;
- ✓ kein Verkaufshindernis für die GmbH

INNOVATIVE GESTALTUNG

Möglich wird dieses durch die Gestaltung der Pensionszusage im Rahmen einer beitragsorientierten Leistungszusage (bOLZ) die zum Versorgungszeitpunkt ein einmaliges Alterskapital berücksichtigt. Das Langlebkeitsrisiko wird damit ausgeschlossen.

Ein Kapitalratenwahlrecht sichert auf Wunsch ein auf bis zu zehn Jahre in gleiche Raten zahlbares Alterskapital zu. Ebenfalls werden eine Invaliden-Altersleistung und eine Hinterbliebenenleistung berücksichtigt.

FLEXIBLE FINANZIERUNG

Neben einmaligen oder ggf. jährlich wiederkehrenden steuerfreien Beiträgen, z. B. aus einer Tantiemenumwandlung sind auch laufende steuerfreie Entgeltumwandlungsbeiträge möglich. Durch den Brutto/Netto-Effekt einer Tantieme oder laufenden Entgeltumwandlung kann der Berechtigte die Zeichnungssumme quasi verdoppeln.

INDIVIDUELLE VERZINSUNG DER BEITRAGSORIENTIERTEN LEISTUNGSZUSAGE

Im Rahmen der bOLZ erfolgt die Umrechnung der Beiträge in die spätere Altersleistung anhand einer individuell vom Trägerunternehmen festzulegenden Verzinsung, z. B.: 1 % p.a. Auf der anderen Seite wird der Umwandlungsbeitrag in ein Portfolio nachhaltiger Kapitalanlagen und Beteiligungen, wie z.B. JC Sandalwood investiert. Zum Versorgungszeitpunkt steht dem Berechtigten der gesamte Wert der angeschafften Kapitalanlagen/ Beteiligungen im Zeitpunkt des Leistungsfalles zu, mindestens die Garantieverzinsung.

EINFACH UND UNKOMPLIZIERT

INSOLVENZSCHUTZ

Im Rahmen einer nachhaltigen Insolvenzsicherung ist eine Verpfändung an den Versorgungsberechtigten und den Hinterbliebenen zwingend erforderlich, darüber kann nach erfolgreicher Verpfändung die HGB-Rückstellung mit dem Zeitwert der Beteiligung saldiert werden, so dass in der Handelsbilanz keine Pensionsrückstellung ausgewiesen wird.

Die Einmalbeitragszusage aber auch die Variante der laufenden Entgeltumwandlung ist in hohem Maße individuell und flexibel gestaltbar und vermeidet unkalkulierbare Risiken und ungewollte Bilanzbelastungen für die Gesellschaft. Das Versorgungssystem ist steuerlich optimiert. Die mit einer herkömmlichen Pensionszusage einhergehenden Risiken werden auf allen Ebenen auf ein Minimum reduziert. Die Versorgungsansprüche werden durch eine sachgerechte Verpfändungsvereinbarung zivilrechtlich insolvenz-geschützt. Selbst im Falle eines Verkaufs der Gesellschaftsanteile stellt eine derart konzipierte Pensionszusage kein Hindernis dar, da die Versorgungsverpflichtung jederzeit ausreichend gedeckt ist und die Zusage kein Langlebigerisikorisiko beinhaltet. Auch im Falle einer Krise kann entsprechend reagiert werden.

„PENSION AS A SERVICE“

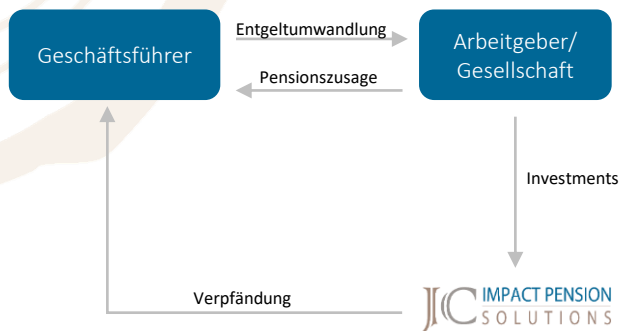
Die Erstellung der Pensionszusage, der Gesellschaftsbeschlüsse sowie der Verpfändungen und die laufende Gutachtenerstellung ist eine anspruchsvolle Aufgabe. Jäderberg & Cie unterstützt Sie mit einer Lösung aus einer Hand. Unser Kooperationspartner, die *HUB Hanseatische Unternehmensberatung für betriebliche Versorgungswerke GmbH*, übernimmt als gerichtlich zugelassener Rentenberater sämtliche Rechtsdienstleistungen und erstellt Ihnen individuelle und Rechtssichere Unterlagen. Diesen Rundum-Service erhalten Sie für eine günstige pauschale Gebühr.

BESONDERHEITEN

Wegen der Sonderstellung des Gesellschafters und der damit verbundenen Möglichkeiten der Einflussnahme auf „seine“ GmbH bestehen für Pensionszusagen an diesen Personenkreis einige Besonderheiten. Diese sind zu beachten, damit die Zusagen steuerlich anerkannt werden und keine verdeckte Gewinnausschüttung auslösen.

SO EINFACH FUNKTIONIERT ES

1. Sie wandeln Ihre Tantieme (teilweise) um.
2. Die Gesellschaft erteilt Ihnen eine individuelle Pensionszusage.
3. Der umgewandelte Beitrag wird zur Finanzierung einer JC Sandalwood Beteiligung und ggf. weiterer Vermögenswerte genutzt.
4. Die Verpfändung der Vermögenswerte schützt Sie im Fall der Insolvenz des Trägerunternehmens und dem Verlust der Vermögenswerte.
5. Sie müssen sich um nichts kümmern: Die Bilanzgutachten und Prognoserechnungen werden jährlich erstellt und dem Unternehmen zur Verfügung gestellt.



KONTAKT

Wenn Sie mehr über **JC Impact Pension Solutions** erfahren möchten, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder setzen sich gern mit uns in Verbindung.