

Pensionscheck – Pensionszusagen auf dem Prüfstand!

Viele deutsche Unternehmen haben hohe bilanzielle Verpflichtungen aus bestehenden Pensionszusagen in den Büchern.

Sie suchen nach Lösungen, um die bestehenden Pensionszusagen kostengünstig aus dem Unternehmen auszugliedern und die Pensionsrückstellungen steuerneutral aufzulösen:

- Schon heute bestehen in der Bilanz meist Fehlbeträge zwischen Aktiv- und Passivwert (z.B. durch eine nicht ausreichende Wertentwicklung von Versicherungen).
- Das Bilanzrechts- Modernisierungs- Gesetz bewirkt einen 20 bis 50%-igen, sprunghaften Anstieg der Verbindlichkeiten in der Handelsbilanz ohne steuerlichen Effekt.
- In Unternehmen entstehen dadurch existenzielle Probleme – wenn die Deckungslücken nicht ausgeglichen werden können, besteht Insolvenzgefahr oder Ausschüttungsverbot.
- Unternehmen mit derartigen Problem sind i.d.R. nicht veräußerbar.
- Die Pensionszusagen der GGF sind nicht vollständig vom wirtschaftlichen Schicksal der GmbH entkoppelt und dadurch latent gefährdet.
- Banken bewerten Pensionszusagen zunehmend sehr kritisch. Ein Basel II-Rating verschlechtert ggf. die Finanzierungsbedingungen.
- Das Langlebigkeitsrisiko führt zu höherem Kapitalbedarf und zusätzlichen Bilanzrisiken.
- Neu Regelungen im Versorgungsausgleich bei Scheidung erfordern künftig eine reale Teilung der erdienten Anwartschaften auf zwei Parteien. Neben zusätzlichen biometrischen Risiken ist eine Auslagerung praktisch kaum mehr möglich.

Unser Lösung:

Die Lösung für Sie ist unser Past- und Future-Service.

Hier bieten wir eine gutachterliche Stellungnahme und die Erarbeitung von individuellen Lösungen an. **Ergebnisse:**

- Sind die Pensionszusagen ausfinanziert (Vergleich Aktiv- Passivwert)?
- Entsprechen die Zusagen den formellen und rechtlichen Bedingungen (wesentliche rechtliche Änderungen der letzten Jahre werden hinzugezogen)?
- Sind zwischenzeitlich Änderungen eingetreten (Wegfall von biometrischen Risiken)?
- Lösungsvorschläge für liquiditätsschonende Ausfinanzierung.
- Vorschläge für die Ausgliederung und Übertragung von Pensionszusagen.

Wir verfügen über jahrzehntelange Erfahrung und eine führende Expertise.

Herr Ulrich von Spannenberg informiert Sie gerne. Tel.: 09141 / 97 41 - 35