



GESCHÄFTSBEREITUNG

## IMPERIAL BERATUNG AUSLAGERUNG PENSIONSUSAGEN

Übertragung bestehender Versorgungsverpflichtungen  
gem. § 3 Nr. 66 EStG unter Betrachtung des gesamten Marktumfeldes



### PENSIONS AUSLAGERUNG

Die IMPERIAL ist Ihr starker Partner bei der Auslagerung Ihrer bestehenden Pensionsverpflichtungen.

In der Vergangenheit haben Unternehmen oftmals Pensionszusagen gegenüber ihren Mitarbeitern oder den geschäftsführenden Gesellschaftern (GGF) oder Geschäftsführer abgegeben. Diese sind oftmals nicht oder nur teilweise rückgedeckt. Dazu wurden Rückdeckungsversicherungen oder Fondsvermögen herangezogen.

Sollten die Rückstellungen vollständig sein, steht einer bilanziellen Auslagerung nichts mehr im Weg. Ist das Kapital nur teilweise vorhanden, muss zunächst die Höhe der Kapitalaufwendung ermittelt werden.

### ALLES AUF EINEM BLICK

- ✓ Maximale Gestaltungsfreiheit in der Finanzierung der Versorgungszusage
- ✓ Wir bestimmen gemeinsam mit Ihnen die Renditeerwartung (zwischen 1 und 5%) und steuern damit die Liquiditätsbindung und Risikobereitschaft
- ✓ Je höher die angenommene Rendite, desto geringer der Kapitalbedarf zur Finanzierung der Übertragung
- ✓ Den zum Zeitpunkt der Auslagerung erforderlichen Kapitalbedarf kann das Unternehmen für Anwärter auf mehrere Jahresbeiträge verteilen

### AUFTEILUNG VON PENSIONSVERPFLICHTUNGEN IN PAST UND FUTURE SERVICE

- ✓ Erdiente Anwartschaft aktiver und ausgeschiedener Anwärter sowie Rentner (Past Service)
- ✓ Noch bis Renteneintritt erdienbare Anwartschaft (Future Service)

### LÖSUNGSMÖGLICHKEITEN

1. Pensionsfonds & Pensionszusage
2. Pensionsfonds und Pensionsfonds
3. Pensionsfonds & CTA
4. Pensionsfonds & Unterstützungskasse

### ABLAUF

- ✓ Finanzierung Future Service für noch zu erdienende Anwartschaften durch den AG
  - ⇒ Verbleib als Pensionszusage beim Arbeitgeber
  - ⇒ Übertragung und Ausfinanzierung des Future Service zum jeweiligen Rentenbeginn
  - ⇒ Übertragung in den Pensionsfonds
- ✓ Übertragung und Finanzierung der Renten durch Past Service für erdiente Anwartschaften durch den AG
- ✓ Pensionsfonds leistet Rentenzahlung und zugehörige Administration an den Begünstigten (Rentner) (Alternativ: Unterstützungskasse)

### KAPITALRÜCKFLUSS BEI TOD EINES BEGÜNSTIGTEN

- ✓ Verbleibendes Kapital fließt ins Unternehmen zurück

### UNTERSTÜTZUNG DURCH IMPERIAL

- ✓ Erstellung von Angeboten zur Ausfinanzierung
- ✓ Berücksichtigung aller Finanzierungsmodelle
- ✓ Analyse zur Ausfinanzierung mit versicherungsmathematischem Gutachten und bestehenden Rückstellungen (RDVs und Fondsvermögen)
- ✓ Past und Future Service
- ✓ Anfertigung von Gesellschafterbeschlüssen
- ✓ Übernahme des Antragverfahrens
- ✓ Dokumentation
- ✓ Rechtliche Übernahme der Haftung
- ✓ Unabhängige Auswahl der Gesellschaft
  - Rentenzahlungen
  - Abführung von KV- und Pflegeversicherungsbeiträgen
  - Lebensnachweise
  - Servicecenter für Begünstigte
  - 1x jährlich Renteninformation
  - Meldung an zentrale Stellen
  - Rentenadministration
  - Asset Management