

Pensionen sichern Bilanzen bereinigen Mitarbeiter motivieren

Erfolg im Unternehmen durch

- | Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
- | ZeitWertKonten
- | Pensionslösungen



Sehr geehrte Unternehmer, sehr geehrte Steuerberater/ Wirtschaftsprüfer und Rechtsanwälte!

Hunderttausende Unternehmen haben betriebliche Altersversorgungssysteme eingerichtet oder haben dies vor. Zunehmend wird auch aufgrund demografischer Prozesse die Bedeutung von Lebensarbeitszeit- Wertkonten als attraktives Vergütungssystem erkannt.

In der Praxis jedoch stehen Arbeitgeber oft vor komplexen rechtlichen und steuerlichen Problemstellungen, wie enorme handelsbilanzielle Verpflichtungen, daraus resultierende Finanz- und Bilanzierungsrisiken, Schwach- und Fehlerstellen in betrieblichen Versorgungssystemen sowie hohe demografische Kosten.

diz AG ist ein für KMU, aber auch Konzerne bundesweit tätiger, auf diese Gebiete spezialisierter und erfahrener Partner. Wir freuen uns, Sie als Ihr kompetenter Dienstleister bei diesen Herausforderungen unterstützen zu können.

Mit freundlichen Grüßen



Thorsten Kircheis
Vorstand / CEO



Ihr Ansprechpartner

diz AG – Ihr erfahrener Dienstleister

Vor jeder Dienstleistung steht immer erst das Vertrauen. Zuerst geht es um das Kennenlernen der Akteure, ein Abchecken von Nutzungsmöglichkeiten sowie deren Anwendbarkeit für das Unternehmen. Denn wer handelt schon aus blindem Vertrauen, ohne eine Sache zu kennen.

Hier spielen für das Unternehmen die Marktkenntnis des Dienstleisters und auch Empfehlungen zufriedener Kunden eine enorm wichtige Rolle.

diz AG verfügt über vielfältige Referenzen bereits realisierter Projekte, bei kleinen und mittleren Unternehmen sowie Konzernen. Das Team hat große Erfahrung und ist personell und fachlich gut aufgestellt.

Wir sind Ihr Spezialist bei der Einführung bzw. der Reparatur/ Heilung von:

- Pensionszusagen und deren Auslagerung
- ZeitWertKonten
- Pensionslösungen betrieblicher Altersversorgung

Dienstleister mit
hundertfachem Kompetenznachweis
(siehe www.diz.ag/Referenzen.html)

Optimale Lösungen der diz AG für Sie:

1. Auslagerung von Pensionsverpflichtungen

Konzepte zur Besitzstandssicherung, Bilanzverbesserung und Liquiditätsschonung

Pensionen vor Insolvenz sichern und vom wirtschaftlichen Schicksal des Unternehmens entkoppeln

2. Gestaltung der Lebensarbeitszeit

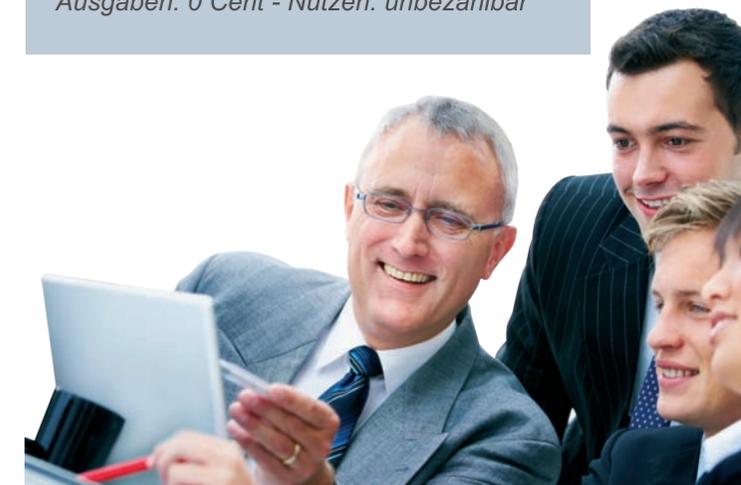
Konzepte zur Senkung demografischer Kosten

Fachkräfte über Wertkontenmodelle motivieren und binden

3. Lösungen der betrieblichen Altersversorgung

Konzepte für ein gesundes Unternehmen und leistungsbereite Mitarbeiter

*Personalkosten senken - Risiken vermeiden
Ausgaben: 0 Cent - Nutzen: unbezahlbar*





diz AG – Auslagerung Pensionszusagen

Pensionszusagen werden seit einigen Jahren kritisch gesehen. In den Bilanzen deutscher Unternehmen stehen derzeit ca. 450 Mrd. € als Pensionsverpflichtungen. Davon fehlen mehr als ein Drittel Finanzmittel. Das BilMoG verschärft die angespannte Situation weiter. Die stark veränderte Rechtsprechung der letzten Jahre gefährdet Ihre Pension. Ein geplanter Firmenverkauf scheitert regelmäßig an ungewissen Pensionsverpflichtungen.

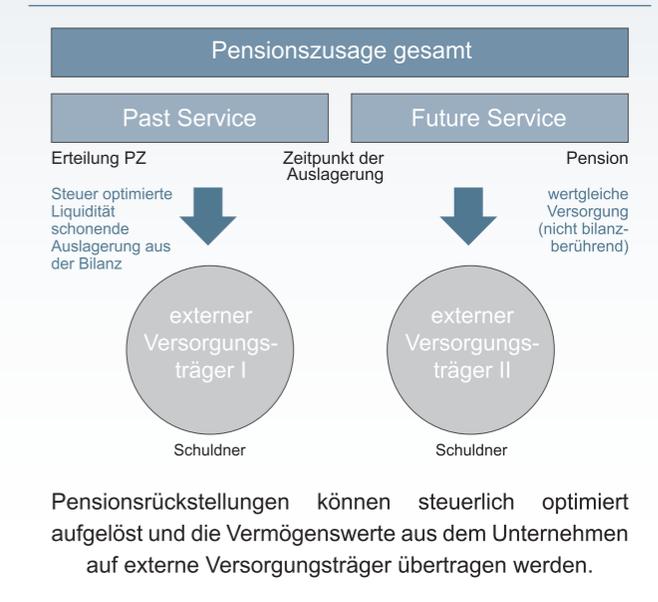
Es besteht akuter Handlungsbedarf.

Warum müssen so viele Unternehmen eine Neuordnung ihrer Pensionszusage vornehmen?

1. Zusagen weisen durch veränderte Normen gravierende Schwach- und Fehlerstellen auf
2. Rückdeckungsvermögen sind durch ungünstige Rechtsprechung insolvenzgefährdet
3. Pensionsrückstellungen sind aufgrund sinkender Zinsen massiv zu niedrig bewertet
4. Versicherer haben nicht den versprochenen Ertrag erwirtschaftet – es klaffen Finanzlücken
5. Latente Risiken aus Bilanzsprüngen gefährden die Existenz von Unternehmen
6. Erhöhte Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz verzehren das Eigenkapital
7. Unternehmen mit Pensionsverpflichtungen sind nahezu unverkäuflich - sie belasten die Nachfolge oder behindern die Liquidation der Firma

Wollen Sie folgende Ziele erreichen?

1. Entkopplung Ihrer Pension vom wirtschaftlichen Schicksal der GmbH
2. Vereinfachung der Zusage-Struktur und Verbesserung der Bilanzkennzahlen (Rating/ Eigenkapital-Quote)
3. Reduzierung von Kreditzinsen
4. Vermeidung negativer Auswirkungen aus dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz
5. Wandlung bisher zu versteuernder in steuerfreie Erträge in der Finanzanlage
6. Ermöglichung einer Veräußerung des Unternehmens oder von Gesellschaftsanteilen durch ausgegliederte Pensionszusagen
7. Tatsächliche Insolvenzfestigkeit und Sicherung der Vermögenswerte Ihrer Pension



Viele Unternehmen suchen nach wirtschaftlich sinnvollen Lösungen, um bestehende Pensionszusagen Liquidität schonend auszulagern. Dabei gibt es verschiedene Wege. Aus Unwissenheit leider häufig verwendet und sehr teuer sind die versicherungsförmige Ausfinanzierung oder eine ständig Kosten verursachende Rentnergesellschaft. Für große Unternehmen sind CTA-Lösungen möglich.

Eine in der Praxis hundertfach durch diz AG realisierte, preiswerte Lösung ist die Ausgliederung der Pensionsverpflichtungen auf externe Versorgungsträger.

Wert – Was ist ZeitWert?

Der demografische Wandel stellt die Gesellschaft wie auch Unternehmen vor große Herausforderungen. Die Anhebung des Rentenalters auf 67 Jahre ist ein erster Schritt zur Entlastung von Staat und Rentenversicherungssystem. Diese Prozesse zwingen die Unternehmen zu grundsätzlichem Umdenken.

Ihre Möglichkeiten als Arbeitgeber oder Verantwortlicher für Personal/ Finanzen:

- Ihre Personalplanung flexibilisieren und attraktive Vergütungssysteme einführen
- Steuern bzw. Sozialabgaben für Arbeitnehmer (auch Familienangehörige) mindern
- gute Fachkräfte gewinnen und langfristig an das Unternehmen binden
- Mehrarbeit/ Resturlaub - ohne Abummeln- abbauen können
- kostenneutrale, sozial verträgliche Vorruhestandslösungen einführen
- mittelfristig Personal- Demografie- Kosten senken
- dauerhaft Mitarbeiter motivieren und binden

Zeitwertkonten sind bewährte Instrumente, welche wesentlich mithelfen, dauerhaft Erfolg in Ihrem Unternehmen zu generieren. Als Ihr Lösungsfinder begleiten unsere Experten alle Prozesse von der Analyse, Einführung/ Restrukturierung bis zur laufenden Betreuung.

Vorruhestandslösungen schaffen – Demografiekosten senken – Mitarbeiter motivieren und binden

Zeitwertkonten sind Konten zum steuer- und SV- gestundeten Ansparen sämtlicher Lohn-/ Gehaltsbestandteile. Durch Zins- und Zinseszins gewinnen die Guthaben bis zur späteren Entnahme deutlich an Wert. Die Einzahlung kann dabei völlig flexibel der Höhe und dem Zeitpunkt nach erfolgen (siehe Grafik).

Zielstellung ist die Finanzierung von bezahlten Freistellungsphasen und/ oder des bezahlten Vorruhestands. Damit werden mittelfristig demografische Kosten im Unternehmen gesenkt. Mitarbeiter können bei betrieblicher Möglichkeit vorfristig, für sie ohne Gehalts- bzw. Renten- Abzüge von der Arbeit freigestellt werden.

Zeitwertkonten sind bewährte Instrumente, um Motivation und Mitarbeiterbindung in Ihrem Unternehmen zu verstärken. Sie richten hierzu einen Kontenrahmen ein, in dem für jeden oder Gruppen von Arbeitnehmern ein vor Insolvenz geschütztes Konto in Geld geführt wird. Dieses Konto gewährt einen Erhalt der eingezahlten Guthaben und meist auch eine Mindestverzinsung.



diz AG verfügt über Know How bei der Beratung von Konzernen sowie von Klein- und Mittelständlern. Unsere Marktkenntnis unterstützt Sie. Wir erarbeiten eine für Sie optimale Konzeption und schreiben verschiedene Verwaltungssystemlösungen sowie geeignete Kapitalanlageanbieter für Sie aus. Gern helfen wir Ihnen weiter. Sprechen Sie mit uns.

Kostengünstige Verwaltungslösungen - Sichere Anlageprodukte



diz AG – Optimale Pensionslösungen für die betriebliche Altersvorsorge

Jede Entscheidung über die Einführung von betrieblichen Versorgungsmodellen setzt vielfältige Kenntnisse und Wissen darüber voraus.

In der Praxis zeigt sich, dass in vielen Unternehmen bereits betriebliche Altersversorgungssysteme etabliert sind. Man wiegt sich in Sicherheit, bereits alles getan zu haben.

Häufig bestehen zu wenig Informationen über Vor- und Nachteile eingesetzter Durchführungswege, so dass oft Gefahren und meist arbeitsrechtliche Risiken für Arbeitgeber

unterschätzt oder teure Lösungen verwendet werden. Es fehlt sehr oft an gut strukturierten Systemen und ausgereiften Versorgungsordnungen, die Kosten senken und Risiken beseitigen.

Hier setzt eine gute Beratung an. Den Unternehmen ist es dabei wichtig, dass der Berater über langjährige Erfahrung und genügend Referenzen zufriedener Kunden verfügt. diz AG steht Ihnen in diesem Prozess kompetent zur Seite.

Häufige Fragestellungen im Unternehmen:

1. Wie können Personalkosten durch Altersvorsorge gemindert werden?
2. Kann man die Bindung zwischen Arbeitnehmer und Unternehmen stärken?
3. Wie können die Motivation der Belegschaft gesichert und gute Fachkräfte angeworben werden?
4. Wodurch ist es möglich, eine Betriebsrente zum Nulltarif einzuführen?
5. Wie gelingt es, dass der Arbeitnehmer mehr Netto vom Brutto erhält?

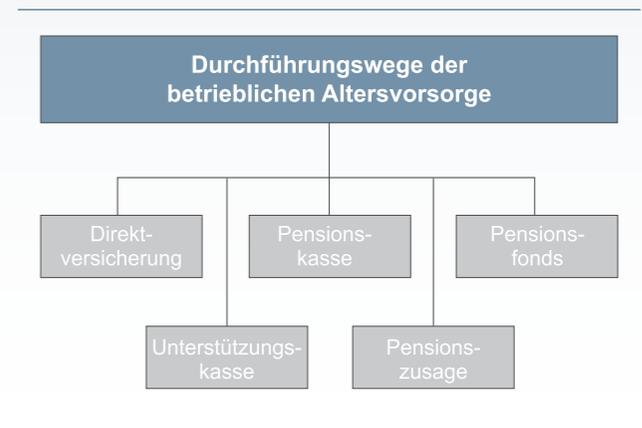
Kosten senken – Versorgungssysteme restrukturieren - Risiken minimieren

Pensionen schaffen - Mitarbeiter motivieren

Die Notwendigkeit und das Erfordernis von betrieblicher Altersversorgung sind unbestritten. Dennoch bestehen in Unternehmen teilweise noch keine oder ungenügende bzw. fehlerhafte Versorgungssysteme der betrieblichen Altersversorgung.

Deshalb konzipieren und gestalten wir für Sie optimale Wege der betrieblichen Altersversorgung. Dabei setzen wir situativ die passenden Durchführungswege ein, um Kosten zu sparen und Risiken zu vermeiden.

Am Anfang steht eine genaue Analyse des Ist-Zustandes in Ihrem Unternehmen. Problemfelder werden analysiert und Lösungsansätze gesucht. Bestehende betriebliche Durchführungswege werden einbezogen und wichtige Ziele gemeinsam abgesteckt. Falls Systeme bereits etabliert sind, überprüfen wir sie nach einem gut strukturierten Prozess auf Schwach- und Fehlerstellen, die Gefahren für das Unternehmen schonungslos aufdeckt und beseitigt.



diz AG übernimmt für Sie

- Ausgestaltung einer Versorgungsordnung, die Risiken im Unternehmen beseitigt
- Einrichtung optimaler Lösungen betrieblicher Altersversorgung
- Kostenminimierung und Rentenoptimierung
- Laufende Betreuung von Arbeitgeber und Mitarbeitern

Versorgung optimieren – Gefahren abwenden

diz AG – Ideengeber und Lösungsfinder

Als Ihr Lösungsfinder begleiten die Experten von Deutsches Institut für Zeitwertkonten und Pensionslösungen AG alle Prozesse von der Bestandsaufnahme, über die Einführung bis hin zur laufenden Betreuung mit einem Full-Service.

Wir übernehmen für Sie:

- 1. Auslagerung von Pensionsverpflichtungen – Konzepte zur Bilanzbereinigung**
 - Herauslösung ungewisser Verbindlichkeiten aus der Bilanz
 - Steueroptimierte Auflösung bestehender Pensionsrückstellungen
 - Insolvenzversicherung von Vermögenswerten
 - Entkopplung der Pension vom wirtschaftlichen Schicksal des Unternehmens
 - Ermöglichung eines Unternehmens- / Anteilsverkaufs und von Nachfolgeregelungen
- 2. ZeitWertKonten – Senkung demografischer Kosten**
 - Neueinrichtung/ Restrukturierung von attraktiven Vergütungsmodellen für Arbeitnehmer
 - Motivation und Bindung von Fachkräften
 - Demografieanalysen zur Darstellung der Unternehmenssituation
- 3. Pensionslösungen – Konzepte der betrieblichen Altersversorgung für ein gesundes Unternehmen und leistungsbereite Mitarbeiter**
 - Optimale Ausfinanzierung von Pensionen
 - Gestaltung der Zusagen nach formellen und rechtlichen Bedingungen der Gesetzgebung
 - Prüfung/ laufende Überwachung von zwischenzeitlichen Änderungen
- 4. Erarbeitung gutachterlicher Stellungnahmen**
- 5. Marktanalysen zu Verwaltungslösungen und Auswahl geeigneter Anbieter von Kapitalanlagen**
- 6. Kommunikationsdienstleistungen**
- 7. Laufender Service/ Betreuung durch kompetente Berater vor Ort**



Wir helfen Ihnen gern. Nehmen Sie bitte Kontakt mit uns auf.

diz Deutsches Institut für Zeitwertkonten und Pensionslösungen AG
Landsberger Allee 366 (Pyramide 18. OG) | 12681 Berlin
Telefon: +49 (0)30 5659 25-0 | Telefax: + 49 (0)30 5659 25- 25
Email: info@diz.ag | www.diz.ag





diz Deutsches Institut für Zeitwert-
konten und Pensionslösungen AG

Landsberger Allee 366 (Pyramide 18. OG) | 12681 Berlin

Telefon: +49 (0)30 5659 25-0

Telefax: +49 (0)30 5659 25-25

Email: info@diz.ag

Web: www.diz.ag

