

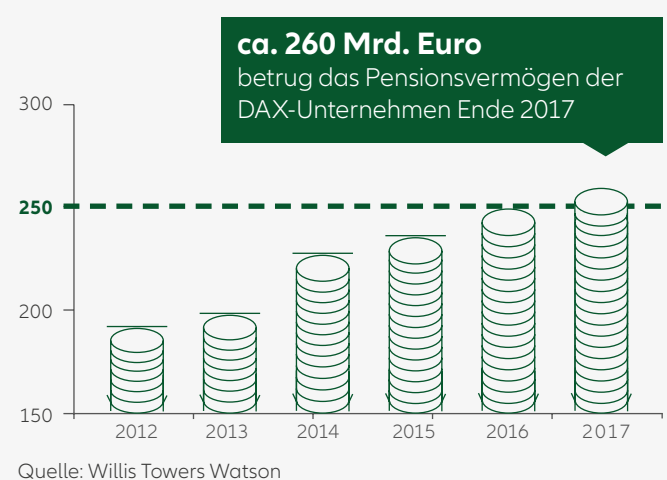
Allianz PensionTrustInvest

Attraktive Treuhandlösungen für Pensionsverpflichtungen

Unternehmen investieren zunehmend in ihre Pensionsvermögen

Infolge des sinkenden HGB-Rechnungszinses steigen die Pensionsverpflichtungen in der Handelsbilanz sukzessive an. Immer mehr Unternehmen reagieren auf diese Herausforderung und investieren zunehmend in ihre Pensionsvermögen zur Rückdeckung der Pensionsverpflichtungen. Die Pensionsvermögen der DAX-Unternehmen werden häufig in unternehmenseigenen Treuhandmodellen gehalten (CTA – Contractual Trust Arrangement). Derartige Treuhandlösungen ermöglichen u. a. bilanzielle Vorteile und einen erweiterten Insolvenzschutz, sind aber auch mit finanziellen und administrativen Aufwänden verbunden.

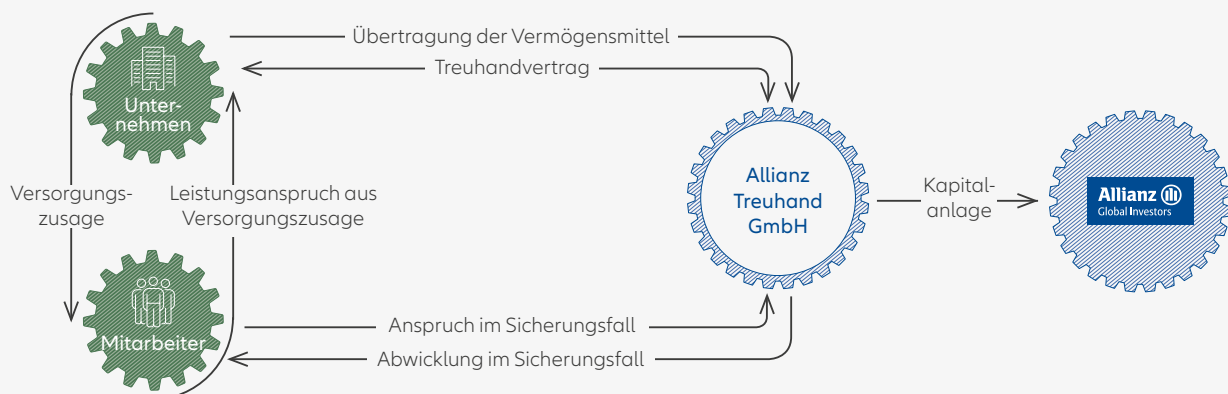
DAX-Pensionsvermögen (in Mrd. Euro)



Flexibler Aufbau von Pensionsvermögen über die Allianz Treuhand

Eine flexible und kostengünstige Alternative zu unternehmenseigenen Treuhandmodellen bietet die Allianz Treuhand GmbH (Allianz Treuhand). Als sogenannte überbetriebliche Treuhand ist sie auch für mittelständische und kleinere Unternehmen interessant. Treuhandlösungen haben sich in den letzten Jahren insbesondere für die Rückdeckung von Pensionsplänen für Mitarbeiterkollektive bewährt und etabliert.

Funktionsweise der Allianz Treuhand



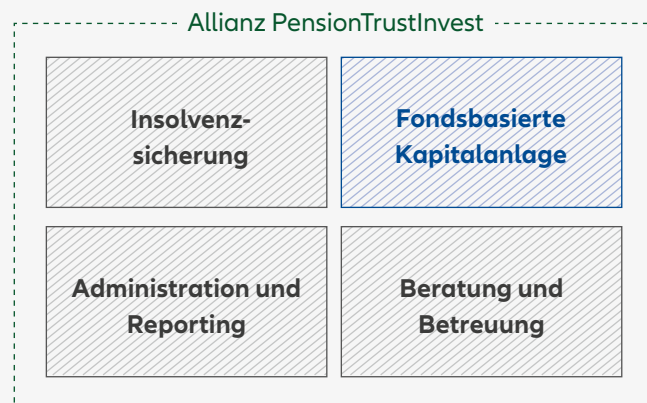
Allianz PensionTrustInvest:

Unsere ganzheitliche Lösung mit passgenauer Kapitalanlage

Im Rahmen der Allianz Treuhand können grundsätzlich Asset-, Versicherungs- und hybride Lösungskonzepte zum Einsatz kommen. **Allianz PensionTrustInvest** ist ein ganzheitliches Treuhandkonzept auf Investmentfondsbasis. Es bietet alle wesentlichen Bausteine, um Pensionsvermögen auch bei komplexen Versorgungsstrukturen professionell zu managen:

- Unternehmensindividuelles Investmentfondskonzept unter Berücksichtigung der aktuellen und zukünftigen Versorgungsstruktur
- Erweiterte Insolvenzversicherung durch die Allianz Treuhand
- Einfache Verwaltung durch professionelle und aussagekräftige Reportings (z. B. Vermögensaufstellung, Kapitalanlagebericht)
- Fortlaufende Betreuung (z. B. bei Fragen zur Kapitalanlage oder juristischen Aspekten der Treuhand)

Allianz PensionTrustInvest auf einen Blick



Quelle: Allianz Global Investors, Stand 01.01.2018

Einfache Umsetzung von Allianz PensionTrustInvest

Die Umsetzung von Allianz PensionTrustInvest ist einfach und flexibel. Sie erfolgt im Wesentlichen über den Abschluss eines Treuhandvertrags. Wesentliche Vertragsbestandteile sind Regelungen zur:

- Kapitalanlage: Einsatz von Publikumsfonds, Spezialfonds etc.
- Insolvenzversicherung: privatrechtlicher Insolvenzschutz gesetzlich (noch) nicht gesicherter Ansprüche durch einen Treuhandvertrag zugunsten Dritter
- Administration: Serviceleistungen im Insolvenzfall, Prozess bei Betriebsübergängen etc.

Die Umsetzung von Allianz PensionTrustInvest wird abgeschlossen mit der Eröffnung eines Wertpapierdepots und der Investition der Einbringungen in das vereinbarte Kapitalanlagekonzept.

Notwendige Schritte bei einem Treuhandwechsel (z. B. im Rahmen von M&A-Transaktionen)

Bestehende Treuhandlösungen können kostengünstig und schnell auf die Allianz Treuhand übertragen werden. Dies bietet sich z. B. an, wenn eine neue Kapitalanlagestrategie implementiert werden soll oder das Unternehmen strukturelle Änderungen durchführt, z. B. bei Unternehmensfusionen und -übernahmen (M&A: Mergers & Acquisitions). Ein Treuhandwechsel kann sich grundsätzlich an den nachfolgend genannten Schritten orientieren.

1. Kündigung des bestehenden Treuhandvertrags
2. Testat zur gleichwertigen Insolvenzversicherung der Versorgungsansprüche (auszufertigen durch einen Wirtschaftsprüfer)
3. Neuer Treuhandvertrag mit der Allianz Treuhand
4. Ausarbeitung eines neuen Kapitalanlagekonzepts mit Allianz Global Investors

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Ihr Allianz Fachmann berät Sie gerne auch auf diesem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung und entwirft gemeinsam mit Ihnen attraktive Treuhandlösungen für Ihr Unternehmen.