

Allianz VorsorgePlus GGF

Innovative Rückdeckung von Pensionszusagen mit Fonds

Der Niedrigzins belastet auch Pensionszusagen

Das aktuelle und anhaltende Niedrigzinsumfeld führt auch bei Pensionszusagen von Gesellschafter-Geschäftsführern (GGF) und Leitenden Angestellten zu neuen Herausforderungen. Der sinkende HGB-Rechnungszins lässt die Pensionsrückstellungen sukzessive ansteigen.

Allianz VorsorgePlus GGF bietet Firmenkunden innovative und flexible Rückdeckungskonzepte für Pensionszusagen unter Einbindung von Fondslösungen.

Allianz VorsorgePlus GGF: Unser Konzept im Überblick

Allianz VorsorgePlus GGF umfasst sowohl die Rückdeckung neu eingerichteter Pensionszusagen mittels Fondslösungen als auch die Ergänzung bereits bestehender Rückdeckungsversicherungen. Die Vorteile einer Fondslösung sind vielfältig:

- Liquiditätsschonende und passgenaue Rückdeckungskonzepte
- Diversifizierung der Kapitalanlage
- Flexibilität in der Dotierung (einmalige oder laufende Beiträge in variabler Höhe je nach Bedarf und Situation des Unternehmens)
- Flexibilität in der Fondsauswahl (unternehmensindividuelle Kapitalanlage je nach Risikopräferenz)

Warum sollten Pensionszusagen rückgedeckt werden?

1

Solide Finanzierung gewährleisten

Pensionszusagen beinhalten häufig nicht nur schwer kalkulierbare Risiken (z. B. das Langlebkeitsrisiko), sondern gehören i. d. R. auch nicht zum originären Geschäftszweck des Unternehmens. Eine solide Finanzierung der Beiträge in der Anwartschaftsphase sowie der Rentenzahlungen in der Leistungsphase kann nicht nur die Bilanzoptik verbessern, sondern auch den Unternehmenswert erhöhen.

2

Firmenverkauf bzw. Nachfolgeregelung erleichtern

Eine rückgedeckte Pensionszusage kann sich positiv auf einen möglichen Firmenverkauf bzw. die Gestaltung einer Nachfolgeregelung auswirken. Im Gegensatz dazu können ungedeckte Pensionszusagen z. B. zu einem niedrigeren Verkaufspreis eines Unternehmens führen.



Einrichtung von Allianz VorsorgePlus GGF

Rückdeckungskonzepte im Rahmen von Allianz VorsorgePlus GGF sind einfach einzurichten und können sich an folgenden Schritten orientieren:

1. Analyse der Pensionszusage

Die Analyse umfasst u. a. die Ausgestaltung der Pensionszusage und evtl. vorhandene Rückdeckungen. Auf dieser Basis werden die Ziele der Rückdeckung (z. B. Kapitalzahlung, Anschlussrente) sowie das Zielkapital definiert.

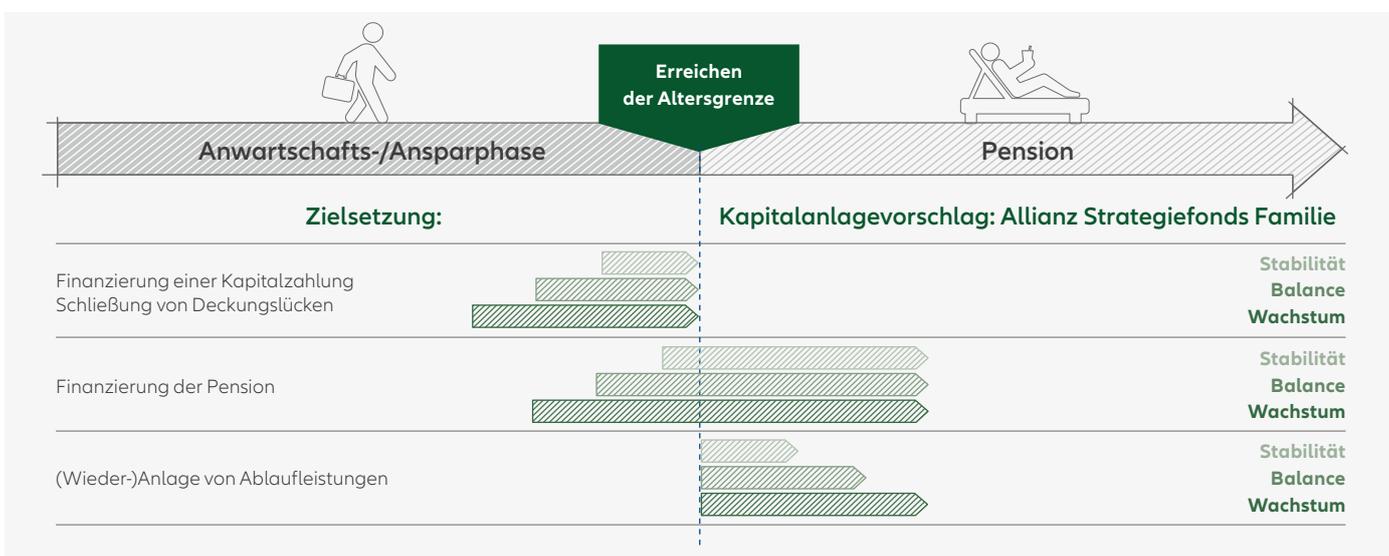
2. Unternehmensindividuelles Produktkonzept

Je nach avisiertem Anlagehorizont und Zielsetzung wird gemeinsam mit dem Kunden ein passendes Produktkonzept bzw. ein individueller Kapitalanlagevorschlag entwickelt (vgl. Abbildung).

3. Depoteröffnung

4. Verpfändung des Depots

Die Verpfändung des Depots ist notwendig zum vollumfänglichen Insolvenzschutz und zur Saldierung von Verpflichtung und Vermögen, z. B. in der HGB-Bilanz.



Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Ihr Allianz Fachmann berät Sie gerne auch auf diesem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung und entwirft gemeinsam mit Ihnen innovative Rückdeckungskonzepte für Pensionszusagen unter Einbindung von Fondslösungen.

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und Erträge daraus können sinken oder steigen. Investoren erhalten den investierten Betrag gegebenenfalls nicht in voller Höhe zurück. Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere können für Investoren verschiedene Risiken beinhalten, einschließlich – jedoch nicht ausschließlich – Kreditwürdigkeits-, Zins-, Liquiditätsrisiko und Risiko eingeschränkter Flexibilität. Veränderungen des wirtschaftlichen Umfelds und den Marktbedingungen können diese Risiken beeinflussen, was sich negativ auf den Wert der Investitionen auswirken kann. In Zeiten steigender Nominalzinsen werden die Werte der festverzinslichen Wertpapiere (auch Short-Positionen in Bezug auf festverzinsliche Wertpapiere) im Allgemeinen voraussichtlich zurückgehen. Umgekehrt werden in Zeiten sinkender Zinsen die Werte der festverzinslichen Wertpapiere im Allgemeinen voraussichtlich steigen. Liquiditätsrisiken können möglicherweise dazu führen, dass Kontoauszahlungen oder -rückzahlungen nur mit Verzögerung oder gar nicht möglich sind. Die Volatilität der Preise für Fondsanteilwerte kann erhöht oder sogar stark erhöht sein. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Wenn die Währung, in der die frühere Wertentwicklung dargestellt wird, von der Heimatwährung des Anlegers abweicht, sollte der Anleger beachten, dass die dargestellte Wertentwicklung aufgrund von Wechselkursschwankungen höher oder niedriger sein kann, wenn sie in die lokale Währung des Anlegers umgerechnet wird. Dies ist nur zur Information bestimmt und daher nicht als Angebot oder Aufforderung zur Abgabe eines Angebots, zum Abschluss eines Vertrags oder zum Erwerb oder Veräußerung von Wertpapieren zu verstehen. Die hierin beschriebenen Produkte oder Wertpapiere sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder nur bestimmten Anlegerkategorien zum Erwerb verfügbar. Diese Information darf nur im Rahmen des anwendbaren Rechts und insbesondere nicht an Staatsangehörige der USA oder dort wohnhafte Personen verteilt werden. Die darin beschriebenen Anlagemöglichkeiten berücksichtigen nicht die Anlageziele, finanzielle Situation, Kenntnisse, Erfahrung oder besondere Bedürfnisse einer einzelnen Person und sind nicht garantiert. Die dargestellten Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Veröffentlichungszeitpunkt und können sich – ohne Mitteilung darüber – ändern. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden als korrekt und verlässlich bewertet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert. Es wird keine Haftung für direkte oder indirekte Schäden aus deren Verwendung übernommen, soweit nicht grob fahrlässig oder vorsätzlich verursacht. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang. Tagesaktuelle Fondspreise, Verkaufsprospekte, Gründungsunterlagen, aktuelle Halbjahres- und Jahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen in deutscher Sprache sind kostenlos beim Herausgeber postalisch oder als Download unter der Adresse www.allianzgi-regulatory.eu erhältlich. Bitte lesen Sie diese alleinverbindlichen Unterlagen sorgfältig vor einer Anlageentscheidung. Dies ist eine Marketingmitteilung herausgegeben von Allianz Global Investors GmbH, www.allianzgi.de, eine Kapitalverwaltungsgesellschaft mit beschränkter Haftung, gegründet in Deutschland; Sitz: Bockenheimer Landstr. 42-44, 60323 Frankfurt/M., Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt/M., HRB 9340; zugelassen von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de). Diese Mitteilung genügt nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet. Stand: Juni 2018