

80% aller Pensionszusagen in Deutschland sind fehlerhaft

Probleme in der arbeitgeberfinanzierte Pensionszusagen

- Mögliche Fehler in der Zusage (Vertragsgestaltung)
- BU-Definition (Fehlerhaft, fehlt ganz, nicht up to date)
- Finanzierung der monetären Zusage / Finanzierungslücke
- Widerrufsvorbehalte / Abfindungsvorbehalte
- Gesellschafterbeschlüsse / Änderung der Mehrheitsverhältnisse
- Insolvenzsicherung
- Unveräußerbarkeit des Unternehmens

Risiken für das Unternehmen

- Stabilität der Ertragslage / Erfüllung des Versorgungsversprechen
- Versorgungsrisiko für Geschäftsführer
- Bilanzsprungrisiko
- Finanzierungslücke bei Rückdeckung
- Keine konstanten gesetzlichen Rahmenbedingungen
- Rückwirkende Auflösung der Rückstellungen damit Steuernachforderung wegen Mängel in der Pensionszusage (VGA),
- Insolvenzrisiko
- Probleme bei Verkauf oder Übertragung der GmbH

Risiken für den Geschäftsführer

- Keine Altersvorsorge wegen Nichterfüllung des monetären Versorgungsversprechens
- Fehlende Absicherung der Hinterbliebene bei Tod
- Fehlende Absicherung bei Erwerbsminderung
- Zu geringe Altersvorsorge
 - ⇒ Geringere Verzinsung des Rückdeckungsobjektes
 - ⇒ Inflationsausgleich
 - ⇒ Langlebigkeit
 - ⇒ keine marktgerechte Verzinsung
- Keine Altersvorsorge bei Insolvenz der GmbH
- Steuernachforderung bei Mängel in der Pensionszusage

Lösungsmöglichkeiten der Heilung von Pensionszusagen

- Reparieren Einfrieren
- Auflösen
- Auslagern