

# Die Auslagerung von Kollektiven



## Ihre Vorteile auf einen Blick

- passende Produktlösung für kleine und mittelgroße Unternehmen sowie für Konzerne
- flexible Dotierung
- unterschiedliche Kapitalanlagemodelle
- umfangreiche Services und hohe Qualitätsstandards
- Rückzahlung von Restvermögen

## Herausforderungen bei kollektiven Modellen

Bei der Übertragung von Kollektiven steht die Absicherung jedes einzelnen Versorgungsberechtigten nicht im Vordergrund. Vielmehr geht es um die Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz, um die Übernahme von Verwaltungsaufgaben, um den Verkauf bzw. die Übergabe des Unternehmens oder um die Anlage freier Mittel. Gesucht wird eine wirtschaftlich sinnvolle und finanzierbare Lösung mit flexiblen Optionen für die Zukunft.

Die Deutscher Pensionsfonds AG (DPAG) bietet für kleine, mittlere und auch große Kollektive attraktive Angebote. Abhängig von den konkreten Gegebenheiten reicht das Spektrum von einfachen, schlanken Lösungen bis zu Konzernübertragungen mit individueller Kapitalanlage.

## Der Einlösebeitrag

Anhand der Pensionszusage sowie der Bestandsdaten wird für den Einlösebeitrag eine Bandbreite errechnet, innerhalb derer eine Übertragung möglich ist. In Abhängigkeit von den zur Verfügung stehenden Mitteln sowie nach Abwägung der Chancen und Risiken, den Bilanzauswirkungen etc. wird dann ein Finanzierungsplan abgestimmt.

## Die Kapitalanlage

Hier gibt es grundsätzlich zwei Ausrichtungen: Entweder orientiert man sich an den Verpflichtungen aus der Pensionszusage oder es steht die zu erreichende Rendite im Vordergrund. Über den Pensionsplan 11 können diese Anforderungen effizient umgesetzt werden. Bei höheren Volumina bieten sich individuelle Spezialfondslösungen an.

## Die Verwaltung

Die Pensionszusage wird ohne Veränderung von der DPAG durchgeführt. Dabei werden alle Anforderungen an eine moderne Verwaltung erfüllt. Ein jährlicher Lebensnachweis bei Rentnern ist im Standardumfang enthalten, ebenso wie ein regelmäßiges Reporting, Datensicherheit und bei Zweifelsfragen die Einbindung des Arbeitgebers.

## Unser Service

Als erfahrener Spezialist für die betriebliche Altersversorgung bieten wir Know-how aus einer Hand, unter anderem:

- Vollumfängliche Administration im Rahmen der Übertragung
- Erstellung von internationalen Gutachten
- Lebensnachweisprüfung
- Testate für den Pensionsversicherungsverein

# Unsere Pensionsfondslösungen passen sich Ihrem Unternehmen an

## Pensionsplan 11

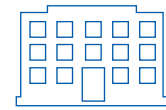
Mit fondsbasierter Kapitalanlage

### Zielgruppe

Unternehmen, die eine liquiditätsschonende Übertragung anstreben

### Vorteile

- liquiditätsschonende Übertragung
- kollektiver Risikoausgleich
- optimierte Renditechancen
- keine Anpassung der Zusage bei Rentnern und unverfallbar Ausgeschiedenen (uvA)



Arbeitgeber



Arbeitnehmer

## Pensionsplan 8

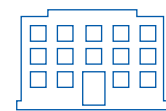
Mit individueller Kapitalanlage

### Zielgruppe

Unternehmen, die eine liquiditätsschonende Übertragung mit individueller Kapitalanlage in Publikumsfonds wünschen

### Vorteile

- liquiditätsschonende Übertragung
- optimierte Renditechancen
- keine Anpassung der Zusage bei Rentnern und unverfallbar Ausgeschiedenen (uvA)



Arbeitgeber



Arbeitnehmer



Arbeitnehmer



Arbeitnehmer

## Pensionsplan 9

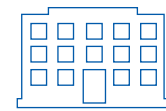
Mit individueller Kapitalanlage

### Zielgruppe

Konzerne, die ihre Tochtergesellschaften in einem Pensionsplan bündeln möchten.

### Vorteile

- individuelle Kapitalanlage
- individuelle Produktgestaltung
- liquiditätsschonende Übertragung
- optimierte Renditechancen
- keine Anpassung der Zusage bei Rentnern und unverfallbar Ausgeschiedenen (uvA)



Arbeitgeber

