

Beratungs- und Dienstleistungsspektrum

Die **Sparkassen PensionsBeratung** ist das zentrale Beratungs- und Dienstleistungsunternehmen für die betriebliche Altersversorgung und Zeitwertkonten in der Sparkassen Finanzgruppe. Durch die individuelle Beratung verhelfen wir unseren Kunden zu einem Überblick über die vielfältigen Möglichkeiten und schaffen dadurch die Voraussetzungen für unternehmerische Entscheidungen.

Unsere Leistungen umfassen das komplette Angebot der betrieblichen Altersversorgung mit einem Schwerpunkt auf der Einführung und Neuordnung von Versorgungssystemen. Nachfolgend finden Sie unsere Beratungs- und Dienstleistungen:

Einführung von Versorgungswerken

- Umfassende Beratung bei der Einführung von arbeitnehmer- und/oder arbeitgeberfinanzierten Versorgungssystemen in Abhängigkeit von den Unternehmenszielen
- Berücksichtigung von arbeits- und steuerrechtlichen, personalpolitischen, betriebswirtschaftlichen und sonstigen relevanten Gesichtspunkten
- Unterstützung bei Gesprächen mit Betriebsräten und Gewerkschaften
- Erstellung der Versorgungsregelungen und Rechtsgrundlagen (z. B. Tarif- und Betriebsvereinbarungen)
- Unterstützung bei der Einrichtung von Versorgungssystemen (z. B. Einbeziehung externer Versorgungsträger)

Beratung und laufende Betreuung

- Hilfestellung bei Fragen zu bestehenden Versorgungssystemen
- Workshops
- Erläuterung und Analyse zum Versorgungsaufwand
- Informationen über aktuelle Entwicklungen in der Rechtsprechung und in Gesetzgebungsverfahren
- Beratung im Zusammenhang mit Mergers & Acquisitions
- Unterstützung bei der Integration nach Unternehmenskäufen und -fusionen

Neuordnung von Versorgungswerken

- Überprüfung bestehender Versorgungswerke
- Darstellung von Gestaltungsalternativen
- Beratung zur Optimierung der Leistungs- und Finanzierungsgestaltung
- Unterstützung bei Gesprächen mit Betriebsräten und Gewerkschaften
- Unterstützung bei der vertraglichen Umsetzung und Kommunikation von Neuordnungsmaßnahmen
- Beratung und Begleitung bei der Auslagerung und Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen
- Beratung zu Alternativen zur ZVK- und VBL-Versorgung

Betriebswirtschaftliche Analysen

- Finanz- und betriebswirtschaftliche Analysen von Versorgungssystemen
- Gegenüberstellung von Auswirkungen verschiedener Lösungsalternativen zur Auslagerung von Pensionsverpflichtungen

Arbeits- und Steuerrecht

- Stellungnahmen und Rechtsgutachten zu arbeits- und steuerrechtlichen Fragestellungen im Zusammenhang mit der Beratung zur betrieblichen Altersversorgung und Zeitwertkonten



Sparkassen PensionsBeratung

Zeitwertkonten

- Rechtliche Überprüfung möglicher Wechselwirkungen mit sonstigen im Unternehmen bestehenden Systemen
- Ausarbeitung der Vertragsgestaltung und rechtlicher Fragestellungen
- Beratung zu Finanzierungslösungen und Insolvenzschutzmodellen
- Implementierung des Zeitwertkontenmodells im Unternehmen
- Einführung und Betreuung der Administration

Versicherungsmathematische Dienstleistungen

- Steuer- und Handelsbilanzgutachten (Altersversorgung, Vorruhestand, Alterszeit, Sterbegeld, Jubiläum etc.), PSV-Gutachten/-Kurztestate
- Bewertung nach internationalen Bilanzierungsgrundsätzen (IFRS, US-GAAP, UK-GAAP)
- Bewertung von Zeit- und Wertguthaben und deren Insolvenzschutz
- Ermittlung der Beitragsbemessungsgrundlagen für den PSVaG
- Entwicklung von Finanzierungskonzepten für Altersvorsorgeleistungen
- Finanzmathematische Gutachten und Risikoanalysen
- Ermittlung von Kaufpreisrenten, Kapitalisierung von Renten
- Gutachten zum Versorgungsausgleich
- Gutachten zu Spezialfragen
- Due Diligence Prüfungen und Unternehmensbewertungen zu betrieblichen Altersversorgungswerken
- Bewertung von Aktienoptionsplänen (Stock Options IFRS)
- Prognosen zur Entwicklung von Versorgungsverpflichtungen

Administrative Betreuung

- Übernahme von Verwaltungsaufgaben für Versorgungszusagen (Datenhaltung/-pflege, Mitteilungswesen, Zahlungsverkehr: Inkasso, Auszahlung von Versorgungsleistungen mit Abführung von Steuern und Sozialabgaben)

- Verwaltung von individuellen Konten (Euro, Fondsanteile, Zeit)
- Beratung zur Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung (Prozessabläufe, Pflichtenheft)
- Übernahme der Verwaltung von Versorgungsleistungen
- Asset-Liability-Management

„Global Actuary“

- Beratung zur Abbildung der Pensionsverpflichtungen im Konzernabschluss
- Koordination der konzernweiten Gutachtenanforderung
- Zusammenführung der Teilergebnisse der Konzernunternehmen für den Konzernabschluss
- Aufbereitung der Ergebnisse für die Rechnungslegung

Versicherungsmathematische Dienstleistungen, administrative Betreuung und „Global Actuary“ erfolgen in Kooperation mit der Heubeck AG, Köln.

Kommunikation

- Kommunikative Maßnahmen zur Erläuterung von Versorgungssystemen
- Präsentationsunterlagen, Durchführung von Mitarbeiterinformationen

Sie möchten mehr über unser Unternehmen und unsere Leistungen erfahren?

Dann rufen Sie uns einfach an oder werfen einen Blick auf unseren Internetauftritt. Dort finden Sie auch unsere aktuelle Imagebrochure zum Download bereit gestellt.



PensionsBeratung GmbH

Gustav-Heinemann-Ufer 56
50968 Köln

Tel. 0221 98544 – 0

Fax 0221 98 544 – 599

Email: info@s-pension.de

www.s-pension.de