

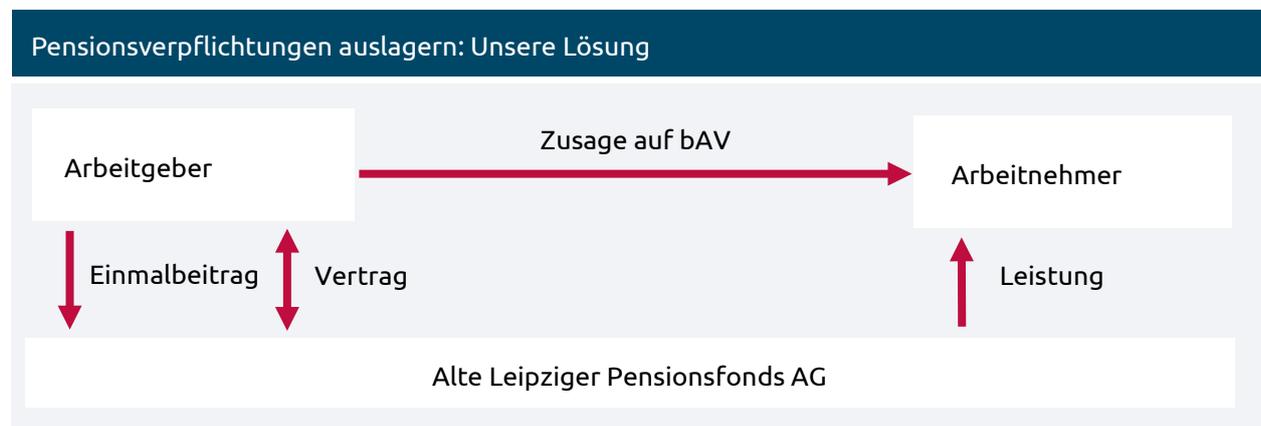
Gute Gründe

## Der Alte Leipziger Pensionsfonds

Individuelle Lösungen, finanzieller Handlungsspielraum und optimale Planungssicherheit sind wichtige Faktoren für den unternehmerischen Erfolg. Der Alte Leipziger Pensionsfonds hilft Arbeitgebern mit größtmöglicher Freiheit bei der Vertragsgestaltung und attraktiven Renditechancen.

### Was ist ein Pensionsfonds?

- Der Pensionsfonds ist eine **rechtsfähige Versorgungseinrichtung**, die Arbeitnehmern einen direkten Rechtsanspruch auf Versorgungsleistungen der betrieblichen Altersversorgung (bAV) gewährt.
- Als einziger Durchführungsweg kann der **Pensionsfonds bestehende Versorgungsverpflichtungen und Anwartschaften** aus Direktzusagen und Unterstützungskassenzusagen **lohnsteuerfrei, betriebsausgabenwirksam** und gegen Zahlung eines Einmalbeitrages übernehmen.



### Die Alte Leipziger Pensionsfonds AG

Die Alte Leipziger Pensionsfonds AG ist eine eigenständige 100%ige Tochtergesellschaft der Alte Leipziger Lebensversicherung a.G., die auf eine über 190-jährige Erfahrung im Bereich der privaten und betrieblichen Altersversorgung zurückblickt.

### Was bietet der Alte Leipziger Pensionsfonds?

Der Alte Leipziger Pensionsfonds bietet ein umfangreiches Leistungsspektrum. Direktzusagen können meist in ihrer ursprünglichen Ausgestaltung übernommen werden und es sind keine Änderungen hinsichtlich des Leistungsumfangs der Zusage notwendig.

**1:1-Übertragung  
möglich**

Je nach Vereinbarung im Rahmenvertrag können die übertragenen Verpflichtungen Renten- oder Kapitalleistungen vorsehen. Kapitalleistungen werden einmalig oder in Form einer Zahlung gleichbleibender Raten erbracht. Der Alte Leipziger Pensionsfonds erbringt folgende Versorgungsleistungen:

- Altersleistung (auch vorgezogen)
- Berufsunfähigkeitsleistung
- Hinterbliebenenleistung und Waisenrenten

Für alle Rentenleistungen besteht zur Erfüllung der Anpassungsprüfungspflicht die Möglichkeit, zu vereinbaren, dass die Rente zu Beginn eines Jahres um einen im Rahmenvertrag vereinbarten Prozentsatz angehoben wird.

Über die Höhe und Art der jeweiligen Leistung/en schließen der Alte Leipziger Pensionsfonds und der Arbeitgeber als Vertragspartner einen Rahmenvertrag, der die individuellen Festlegungen beschreibt.

## Unsere Lösung – Der Pensionsplan AL CHANCE

- Es handelt sich um eine **Kapitalanlage auf Fondsbasis**.
- Dem Arbeitgeber stehen **zwei Kapitalanlagemodelle** zur Wahl:
  - Individual Pension Funding (iPF)
  - Strategic Pension Funding (sPF)
- Leistungen werden auf Basis **marktnaher nicht garantierter** Rechnungsgrundlagen liquiditätsschonend durch den Pensionsfonds kalkuliert:
  - Standardmäßig zwischen 0,25 % und 4,0 %
- Innovative Finanzierungskonzepte
  - Der zu leistende Einmalbeitrag kann auf **bis zu fünf Jahre verteilt** werden.
  - **Bestehende Rückdeckungsversicherungen** können unter bestimmten Voraussetzungen auf den Einmalbeitrag angerechnet werden (siehe Druckstück bav 510).
  - Um das **Risiko eines Nachschusses** zu reduzieren, kann zusätzlich zum Einmalbeitrag ein „Sicherheitspuffer“ gezahlt werden.
- **Monatliche Prüfung**, ob das Vermögen des Versorgungskontos (vorhandenes Kapital) zur Finanzierung der vom Arbeitgeber gemeldeten Versorgung (benötigtes Kapital) ausreicht. Zudem wird immer dann geprüft, wenn ein Versorgungsfall eintritt.

## Die Highlights im Überblick

- **Bilanzbereinigung** durch Übertragung bestehender Versorgungsverpflichtungen auf den Alte Leipziger Pensionsfonds möglich
- **Optimierung des Unternehmensratings:** Pensionsrückstellungen werden aufgelöst und von Ratingagenturen daher nicht mehr als Fremdkapital bewertet.
- Auslagerung betriebsfremder Risiken
- Signifikante **Einsparung von Kosten** möglich, z.B. deutlich geringerer PSV-Beitrag im Vergleich zur Direktzusage
- Kompetentes **bAV-Know-how** mit langjähriger Erfahrung der Alte Leipziger
- Effiziente und kostengünstige Verwaltung
- Hohe **Flexibilität** des leistungsbezogenen Pensionsplans
- **Kompetenz aus einer Hand:** Auch zukünftige Versorgungsverpflichtungen können auf die Alte Leipziger ausgelagert werden – entweder
  - durch Ausfinanzierung über ein Treuhandmodell (Alte Leipziger Treuhand GmbH) oder
  - durch Zusage und kongruente Rückdeckung über die Alte Leipziger Unterstützungskasse