

Alte Leipziger Trust / Fondsgebundene Treuhandlösung

Starke Kundenbindung und lange laufende Erträge mit dem fondsgebundenen Mittelstands-CTA

Viele kleine und mittelständische GmbHs haben eine betriebliche Altersversorgung mittels Direktzusage – häufig für den Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) selbst. Die hierzu in der Bilanz gebildeten Rückstellungen sind in den seltensten Fällen vollständig rückgedeckt.

Entweder ist keine bzw. eine zu geringe Kapitaldeckung vorhanden oder ältere Rückdeckungsversicherungen sind aufgrund reduzierter Überschussbeteiligungen gegenüber der ursprünglichen Kalkulation nicht (mehr) ausreichend. Auch das gestiegene Zinsniveau wirkt sich in der Bilanz noch nicht positiv aus, da bei der Bewertung (Diskontierung) der Pensionsrückstellungen ein zehnjähriger Durchschnittszinssatz zum Tragen kommt.

Diese Deckungslücke kann für das Unternehmen zu erheblichen Nachteilen führen

- Verschlechterung wichtiger Finanzkennzahlen, etwa der Eigenkapitalquote
- Schwächung der Position des Unternehmens bei Banken im Rahmen von Kreditverhandlungen
- Fehlender Insolvenzschutz bei beherrschenden GGF
- Belastung der operativen Liquidität in der Leistungsphase

Darüber hinaus stehen Mittelständler häufig vor einer weiteren großen Herausforderung. Eine nicht ausfinanzierte Direktzusage an den GGF, das Management oder die Belegschaft kann sich als Stolperstein bei der Nachfolgelösung erweisen. So kann es vom Nachfolger oder Käufer nicht gewünscht sein, für bestehende Pensionsverpflichtungen aus dem zukünftigen Unternehmensergebnis aufzukommen. Falls doch, wäre dann in aller Regel eine deutliche Verminderung des Kaufpreises die Konsequenz.

Ihr Vertriebspotenzial – Deckungslücke schließen mit dem fondsgebundenen Mittelstands-CTA

Mit dem fondsgebundenen Mittelstands-CTA (CTA = Contractual Trust Arrangement) der Alte Leipziger ermöglichen Sie Ihren Kunden, eine Deckungslücke flexibel und an die jeweilige Unternehmenssituation angepasst zu verkleinern bzw. zu schließen.

Diese flexible kapitalmarktorientierte Pensionslösung ergänzt bzw. komplettiert das Leistungsspektrum klassischer Rückdeckungs- und Auslagerungslösungen. Sie können damit Ihren Kunden alle Lösungen von Fondsinvestments bis Versicherungslösungen aus einer Hand anbieten und grenzen sich so von Ihren Wettbewerbern ab.

Und so funktioniert es

Das Unternehmen schließt mit der Alte Leipziger Treuhand einen Treuhandvertrag. Diese eröffnet auf ihren Namen für das Unternehmen ein Depot zur treuhänderischen Verwaltung von Investmentfonds. Die Anlage erfolgt in Alte Leipziger Trust-Strategiefonds. Dieses gegen Insolvenz geschützte Vermögen reduziert die in der Handelsbilanz ausgewiesenen Rückstellungen und verbessert so wichtige Finanzkennzahlen.

Das Unternehmen bleibt dabei in seiner Entscheidung völlig frei,

- wieviel initial angelegt und in welchen AL Trust-Strategiefonds investiert wird,
- ob und, wenn ja, welche Beträge in den nächsten Jahren weiter eingezahlt werden.

Rückdeckungsversicherungen der Alte Leipziger Leben können in die Lösungskonzeption ebenso einbezogen werden wie die Option, später auf den Alte Leipziger Pensionsfonds auszulagern.

Vorteile für Ihre Kunden

Flexibilität

- Jederzeitige Entscheidungshoheit über die Kapitalanlage – das Kapital im CTA bleibt wirtschaftliches Eigentum des Unternehmens
- Keine vertragliche Verpflichtung für Mindestdotierung oder zukünftige Ein- / Nachzahlungen
- Anpassung der Anlagestrategie während der Laufzeit möglich

Bilanzoptimierung

- Kapitalanlage im CTA kann in der Bilanz mit den Pensionsrückstellungen verrechnet werden, damit Verbesserung der Eigenkapitalquote durch Bilanzverkürzung
- Verbesserung der operativen Liquiditätsplanung durch Vorfinanzierung des Liquiditätsbedarfs für die spätere Kapital- bzw. Rentenzahlung auf vom Unternehmen selbst bestimmte Zeitpunkte

Kombination von Kernkompetenzen in einem Produkt

- Kostengünstige Gruppen-Treuhandlösung der Alte Leipziger Treuhand
- Intelligente Kapitalanlage durch Strategiefonds der Alte Leipziger Trust
- Depotführung und technische Abwicklung durch namhafte Fondsplattformen

Effizienz

- Kein Eingriff in bestehende Pensionszusage, weiterhin Bildung von steuerlichen Rückstellungen
- Kurssteigerungen im CTA-Vermögen beeinflussen die Handels-, aber nicht die Steuerbilanz
- Nutzung von hohen steuerlichen Teilfrestellungsbeträgen möglich
- CTA-Vermögen (im Rahmen der bAV nach dem Betriebsrentengesetz) unterliegt nicht der jährlichen steuerlichen Vorabpauschale

Sicherheit

- Professionelle Kapitalanlage durch Strategiefonds mit breiter Risikostreuung, dadurch Zugang zu langjähriger Erfahrung im Bereich Geldmarkt-, Renten- und Aktienfonds
- Das CTA-Vermögen steht im Insolvenzfall ausschließlich der Erfüllung der gesicherten Pensionsansprüche zur Verfügung – kein Zugriff des Insolvenzverwalters

Vorteile für Sie als Vermittler

- Hohe Kundenbindung durch kompetente Begleitung bei einem für Ihren Kunden wichtigen Thema
- Langfristige, laufende Ertragschancen durch Fondsanlage als Einzahlung oder laufende Raten
- Vereinfachung der Anlageentscheidung durch Nutzung eines Strategiefonds der Alte Leipziger Trust (AL Trust Stabilität, AL Trust Wachstum oder AL Trust Chance)
- Unterstützung bei der Einrichtung der Treuhandvereinbarung, Depotöffnung und bei Bedarf Teilnahme an Gesprächen mit Ihren Kunden bzw. deren Steuerberatern/Wirtschaftsprüfern
- Unterstützung durch aktuarielle und betriebswirtschaftliche Analysen sowie gutachterliche Stellungnahmen durch die Alte Leipziger Pensionsmanagement
- Rückgriff auf die geballte Kompetenz der Alte Leipziger im Bereich der bAV

Sprechen Sie Ihre Firmenkunden an!

- Viele Firmenkunden stehen gerade vor der Entscheidung, wie sie mit ihren ungedeckten Pensionsverpflichtungen umgehen. Nutzen Sie diese Gelegenheit!
- Selektieren Sie Ihre Kundenkontakte nach Geschäftsführern/Kontakten zu GmbHs.
- Veröffentlichte Bilanzen dieser GmbHs unter www.bundesanzeiger.de geben Hinweise auf vorhandenes Vertriebspotenzial, denn ausgewiesene Pensionsrückstellungen sind i.d.R. ungedeckt

Zusätzliche Informationen zu den Lösungen sowie Hinweise zur Vorgehensweise und Unterlagen zum Vertragsabschluss finden Sie im Vermittlerportal unter

<http://vermittlerportal.al-h-konzern.de/trust/trust-treuhandloesung>

Weitere Unterstützung erhalten Sie von unserem Spezialisten für fondsgebundene Treuhandlösungen und betriebliche Altersvorsorge (bAV) sowie den Direktionsbevollmächtigten der Alte Leipziger Trust:

- Direktionsbevollmächtigter (bundesweit) für fondsgebundene Treuhandlösungen / betriebliche Altersvorsorge (bAV)
Heiko Schimpf
Telefon: +49162 1895734
E-Mail: heiko.schimpf@alte-leipziger.de
- Direktionsbevollmächtigter Region Nord/Ost
Dr. Thomas Havermann
Telefon: +49173 3276947
E-Mail: thomas.havermann@alte-leipziger.de
- Direktionsbevollmächtigte Region Mitte/West
Heike Gielen
Telefon: +49172 4431969
E-Mail: heike.gielen@alte-leipziger.de
- Direktionsbevollmächtigter Region Süd/Südwest
Oliver Sommer
Telefon: +49172 1710935
E-Mail: oliver.sommer@alte-leipziger.de