



HR direkt

FLEXIBLE bAV-FINANZIERUNGS- LÖSUNGEN



Finanzierung von bAV Zusagen

Risikomanagement für Pensionsverpflichtungen

Die Finanzierung von betrieblichen Versorgungszusagen ist einer der zentralen Aspekte, wenn es um die betriebliche Altersvorsorge eines Unternehmens geht. Bei den Überlegungen zu diesem Thema dürfen gleich mehrere Punkte nicht außer Acht gelassen werden. Dazu gehören vor allem Haftungs-, Kosten- und Renditefragen. Die Lösungen von der Entgelt und Rente AG (E&R) sind auf eine effiziente Finanzierung der betrieblichen Altersvorsorge ausgerichtet. Das Angebot reicht von verschiedenen Arten der Ausfinanzierung von Versorgungszusagen bis hin zur Gestaltung von neuen, effizienten Versorgungszusagen.

Zusätzlich bietet E&R über das Webportal HR direkt eine digitale Verwaltung der Versorgungswerke, mit der die bAV-Verwaltung und die Abwicklung der Finanzierung zusammengeführt werden können. Das spart Zeit und Kosten und ermöglicht insbesondere ein effizientes Asset Liability Management.

Passgenaue Finanzierungsinstrumente

Bestehende Pensionsverpflichtungen sicher auslagern

E&R bietet mehrere Möglichkeiten, bestehende Versorgungszusagen auszufinanzieren. Zum einen wird eine Pensionsfondslösung angeboten, bei der zwischen einem versicherungsförmigen und einem nicht-versicherungsförmigen Leistungsplan gewählt werden kann. Bei beiden Alternativen wird ein Großteil der Verpflichtungen und Risiken gegen eine Einmalprämie auf die Entgelt und Rente AG übertragen. Lediglich die Nachhaftungspflicht und das Finanzierungsrisiko für laufende Rentenerhöhungen verbleiben beim Arbeitgeber. Beide Alternativen verkürzen die Bilanz und bringen Ersparnisse bei den PSV-Beiträgen. Zum anderen können Pensionsverpflichtungen über eine Treuhandvereinbarung (CTA-Modell) ausfinanziert werden. Es gibt auch hier zwei verschiedene Möglichkeiten, die Vereinbarung zu gestalten. Beiden gemeinsam: Ein zusätzlicher Insolvenzschutz für die Arbeitnehmer, flexible Dotierungsmöglichkeiten und die Befreiung von Nachschussverpflichtungen bei Unterdeckung.



Gestaltung neuer Versorgungszusagen

Lohnende Modelle für Arbeitgeber und Arbeitnehmer

Neben der Ausfinanzierung bestehender Versorgungsverpflichtungen bietet E&R auch an, neue Versorgungsregelungen mit der entsprechenden Rückdeckungseinrichtung (Pensionsfonds, Unterstützungskasse, CTA) einzurichten. Mit der Beitragszusage mit Mindestleistungsgarantie lässt sich der seit 2002 bestehende Arbeitnehmeranspruch auf eine Entgeltumwandlung optimal gestalten. Außerdem bietet die beitragsorientierte Bausteinzusage eine effiziente Möglichkeit, eine individuellere Gestaltung einer Einzelzusage oder einer Versorgungsordnung vorzunehmen. In Kombination ergänzen sich beide Zusagen hervorragend, vor allem wenn ein Teil der betrieblichen Altersvorsorge vom Arbeitgeber, ein anderer Teil vom Arbeitnehmer finanziert wird.



Flexible Kapitalanlage

Individuelle Möglichkeiten zur rendite- starken Finanzierung

Das Vorsorgevermögen wird in Wertpapierfonds angelegt. Die Anlage kann in den von E&R bereits in die Verwaltung eingebundenen Wertpapierfonds oder aber in durch den Kunden ausgewählten Assets erfolgen.

Jeder Kunde kann seine Kapitalanlage selbst wählen. Über eigene Fonds bis hin zu ETFs bieten sich zahlreiche Möglichkeiten, die Kapitalanlage individuell zu gestalten.

The logo for 'HR direkt' is a circular graphic with a blue and green color scheme. It features a stylized background of a road or path leading into the distance, overlaid with a grid of squares and lines, suggesting a digital or data-driven environment. The text 'HR direkt' is prominently displayed in white, bold, sans-serif font across the center of the circle.

HR direkt

Digitale Verwaltung

HR direkt sorgt für Effizienz und Transparenz

Für die Verwaltung der Versorgungszusagen bietet die E&R AG seinen Kunden ein Web-Portal, mit dem eine effiziente Verwaltung der Zusagen erreicht wird. Die laufende Verwaltung wird mithilfe von digitalisierten, vollautomatischen Workflows stark vereinfacht. Das Web-Portal HR direkt verfügt über einen Rentenrechner, ein digitales Aktenarchiv und ein integriertes Ticketsystem zur Eingabe von Veränderungsdaten. Außerdem können viele Auswertungen und Statistiken zu allen relevanten Daten auf Knopfdruck abgerufen werden.

Auch die Mitarbeiter können das Portal nutzen, um ihre Ansprüche und Versorgungsdaten einzusehen oder den Rentenrechner zu benutzen.



Ihr Kontakt zu uns

Jens Gustenhoven

Katzbergstraße 3A
40764 Langenfeld

Telefon: 02173 / 93778 80
e-Mail: jens.gustenhoven@er-ag.de
www.er-ag.de