



OHC Consult GmbH  
Steuerberatungsgesellschaft

Westerhäuser Str. 84  
38820 Halberstadt  
Tel.: 03941 / 62 53 50  
Fax.: 03941 / 62 53 59

38855 Wernigerode  
Dornbergsweg 39 a  
Tel.: 03943 / 54 65 11  
Fax.: 03943 / 54 65 26

e-Mail: info@ohc-consult.de

# Betriebliche Altersvorsorge - bAV

*Die demographische Entwicklung in Deutschland weist unaufhaltsam auf eine Vergreisung hin. Die derzeitigen staatlichen Alterssicherungssysteme werden nach einhelliger Expertenmeinung mittel- und langfristig versagen.*

- Beratungsprojekt „betriebliche Altersvorsorge - bAV“: Bedingt durch die demographische Entwicklung in unserem Land droht, sofern man sich auf die staatlichen sozialen Sicherungssysteme verlässt, die Altersarmut. Rechtzeitige und vor allem sinnvolle Eigenvorsorge ist unabdingbar.

Die betriebliche Altersvorsorge ruht in Deutschland auf den 5 Durchführungswegen:

- ◆ Pensionszusage
- ◆ Direktversicherung
- ◆ Unterstützungskasse
- ◆ Pensionskasse
- ◆ Pensionsfonds

Jeder Durchführungsweg hat andere steuerrechtlich und arbeitsrechtliche Besonderheiten, die es zu beachten gilt.

Je nach dem, ob eine Versorgung für die Belegschaft (entweder durch Umwandlung von Entgelt oder durch Arbeitgeberfinanzierung) eingerichtet werden soll oder ob eine Versorgung für den Unternehmer aufzubauen ist, sind unterschiedliche Fragestellungen zu klären:

Bei der Arbeitnehmer-Versorgung sind z.B. Fragen von Bedeutung wie:

- ◆ Ist die Versorgungsform bilanzneutral?
- ◆ Wie erfolgt die lohnsteuerliche und sozialversicherungsrechtliche Behandlung?
- ◆ Kann die Versorgungsform ein Leistungsanreiz sein?
- ◆ Erreicht man eine Mitarbeiterbindung durch die Versorgung?
- ◆ Wie erfolgt die Insolvenzsicherung?
- ◆ Was passiert bei Arbeitgeberwechsel?
- ◆ ..... ?

Bei der Unternehmer-Versorgung bzw. der Versorgung des mitarbeitenden Ehegatten sind andere Fragestellungen wichtig. Hier kommen die hohen Anforderungen des Finanzamtes bzw. der Rechtsprechung zur steuerlichen Anerkennung einer Chefversorgung mit hinzu:

- ◆ Welche steuerliche Auswirkung ist zu erwarten?
- ◆ Akzeptiert das Finanzamt die gewählte Umsetzung?
- ◆ Ist eine Bilanzneutralität sinnvoll oder nicht?
- ◆ Wie erfolgt eine sinnvolle Ausfinanzierung der Leistung?
- ◆ Was passiert bei Veräußerung oder Übergabe des Betriebes?
- ◆ Wie sind die steuerlichen Auswirkungen in der Ruhestandsphase?
- ◆ ..... ?



Wir leisten im Rahmen unserer Projektberatung „betriebliche Altersvorsorge - bAV“:

- ◆ Analyse der Ist-Situation im Versorgungsstatus des Unternehmers,
- ◆ Analyse der empfehlenswerten Durchführungswege,
- ◆ Prüfung von Kombinationsmöglichkeiten verschiedener Durchführungswege,
- ◆ Erstellung einer Langzeitbetrachtung bei bilanzwirksamen Versorgungsformen (i.d.R. bis Alter 90),
- ◆ Beratung der Mitarbeiter bei einer Arbeitnehmer-bAV,
- ◆ Unterstützung bei der eigentlichen Umsetzung,
- ◆ ... alles, was für eine erfolgreiche Projektumsetzung erforderlich ist oder wird.

Ihr Nutzen wird sein:

- ◆ Sie erhalten eine steueroptimierte Versorgung,
- ◆ Kosten zur Finanzierung sind durch Nutzung der Steuersubventionen minimiert,
- ◆ Ihr Unternehmen und Ihre Familie sind im Alter, bei Tod oder Invalidität abgesichert.

Ihr Nutzen bei der Arbeitnehmer-bAV:

- ◆ Ihre Mitarbeiter werden produktunabhängig und damit objektiv beraten
- ◆ Die Personalkosten werden gesenkt (eventuell auch Kombination mit Beratungsprodukt „NettoLohnGestaltung – NLG“)
- ◆ Die Mitarbeiterbindung wird erhöht,

Wir garantieren:

- ◆ Rechtssicherheit bei der Gestaltung,
- ◆ professionelle Projektumsetzung,
- ◆ auf Wunsch die Überwachung und „Wartung“ des Systems in der Zukunft,
- ◆ ein Honorar, das sich am Nutzen für Ihr Unternehmen orientiert.