



Betriebliche Altersversorgung neu denken und den Niedrigzins vergessen – „Sachleistungen“, ein aktuarielles Gedankenspiel...

Wenn sich der Zins verabschiedet, was er gerade tut, kann es über kurz oder lang praktisch unmöglich werden, weit in die Zukunft reichende und erst künftig fällig werdende Zahlungsverpflichtungen – wie z. B. die Zusage einer Betriebsrente – bilanziell realistisch darzustellen, zu versichern oder anderweitig mit Kapital zu hinterlegen.

Da das Vorhandensein von ZINS sozusagen die Geschäftsgrundlage der Aktuare ist, sind die natürlich im Besonderen gefragt, wenn es um Alternativen geht. Und sie lassen uns nicht warten. Im neuesten „Aktuar Aktuell“* machen sie einen geradezu revolutionären Vorschlag für eine bAV in zinslosen Zeiten: „das Altersvorsorge-Tauschprodukt“. Sachleistungen anstelle von Renten oder Versorgungskapital, anstelle der monatlichen Betriebsrente ein Care-Paket. Die Aktuare empfehlen eine Versicherung, die sich verpflichtet, den Betriebsrentner mit einem Grundbedarf an Lebensmitteln zu versorgen. Doch es sind auch diverse andere Versorgungsgüter denkbar: Strom, Wasser, Wärme, Unterkunft.

Und genau das macht den Gedanken so interessant, denn in der betrieblichen Altersversorgung sind Deputate eine bekannte, wenn auch fast ausgestorbene Leistungsform. Abseits einer möglichen Versicherbarkeit solcher Sachleistungen kommen sie insbesondere für Unternehmen in Frage, deren Gegenstand die Versorgung mit Gütern des täglichen Bedarfs ist. Der Energieversorger verspricht seinen Betriebsrentnern ein Strom-Deputat oder die Versorgung mit Fernwärme, die Großbäckerei sorgt für das tägliche Brot, ein Automobilbauer für Autos u.s.w. Selbst für Unternehmen völlig anderer Branchen ergäben sich Möglichkeiten, wenn sie z.B. ihren Betriebsrentnern Werkwohnungen zur Verfügung stellten.

Da die Werthaltigkeit solcher Sachleistungen für den einzelnen Mitarbeiter extrem unterschiedlich sein kann, abhängig vom persönlichen Bedarf, plädiert die PBG für eine Tauschwährung in Form des Klassikers unter den Sachleistungen, dem Bier-Deputat à 0,5 l in der Bügelflasche. Mit dieser Universalwährung sind die so versorgten Mitarbeiter die Könige der neuen Tauschwirtschaft – wer braucht da noch Zins und Bargeld!?



Die rechtliche Ausgestaltung solcher Versorgungszusagen und natürlich in ganz besonderem Maße die bilanzielle Erfassung entsprechender Verpflichtungen würden in vielerlei Hinsicht das Betreten von Neuland nicht nur für die Aktuare bedeuten. Doch der Grundstein ist durch die Deutschen Aktuare gelegt. Außergewöhnliche Zeiten verlangen offensichtlich nach außergewöhnlichen Ideen.

* „Aktuar Aktuell - Mitteilungen der Deutschen Aktuarvereinigung e.V.“, Ausgabe 35, September 2016

Jenseits spannender Gedankenspiele kümmern wir uns im Hier und Jetzt um alle Ihre Sorgen und Nöte mit der betrieblichen Altersversorgung! Die PBG berät seit über 35 Jahren unabhängig und kompetent zu allen Durchführungswegen der betrieblichen Altersversorgung und zu Zeitwertkonten. Schreiben Sie uns eine E-Mail an email@pbg.de.

Dienstleistungen rund um die betriebliche Altersvorsorge und Zeitwertkonten

Kompetenter, umfassender und unabhängiger Service für die Personalabteilung

In Kürze:

Gründungsjahr:	1981
Management Buy Out:	2004
Mitarbeiter:	25
Mathematiker, Juristen, Betriebswirte, IT-Spezialisten	
Standort:	Idstein

Arbeitsfelder:

Unternehmensberatung mit Spezialisierung auf die betriebliche Altersvorsorge und Zeitwertkonten, versicherungsmathematische Gutachten, Finanzierung der bAV, Insolvenzschutz, CTA-Modelle, Versicherungslösungen, Outsourcingservice, bAV-Software

Kunden:

mittelständische Unternehmen jeder Größe, deutschlandweit und branchenübergreifend

Kontakt:

Hartwig Kraft
PBG Pensions-Beratungs-Gesellschaft mbH
Black & Decker-Str. 17b

65510 Idstein

Telefon: (06126) 589 -150
e-Mail: hartwig.kraft@pbg.de
Internet: www.pbg.de

Seit über 30 Jahren berät die PBG Pensions-Beratungs-Gesellschaft mbH inhabergeführt mit jetzt rund 25 Mitarbeitern - Rechtsanwälten, Aktuaren, Betriebswirten und IT-Spezialisten - von Idstein aus ihre Kunden in allen Fragen zur betrieblichen Altersvorsorge (bAV) und zu Lebensarbeitszeitkonten.

Als einem der wesentlichen Werkzeuge des Personalbereichs zur Rekrutierung, Bindung und Motivation von Mitarbeitern kommt der bAV zukünftig wieder eine größere Bedeutung zu. In Verbindung mit Lebensarbeitszeitkonten ergeben sich sinnvolle Lösungen für den Wunsch nach bezahlten Eltern- und Pflegezeiten, für Sabbaticals und für flexible Übergänge in den Ru-

hestand. Die Vorgaben einiger Tarifabschlüsse werden in sinnvolle unternehmensindividuelle Lösungen umgesetzt.

Der 360°-bAV Service©

Die PBG ist der ideale Partner der Personalabteilung, da ihre Dienstleistungen alle Aspekte einer bAV und bei Lebensarbeitszeitkonten abdecken. Von der Konzeption über die Fundierung bis hin zur Organisation und externen Abwicklung – mit oder ohne Integration von Versicherungskomponenten.

Der bAV-Sparplan© der PBG

Als Lösung bei der Neueinführung oder der Umgestaltung und Vereinheitlichung historisch gewachsener bAV-Systeme hat sich der bAV-Sparplan© der PBG bewährt.

Die Eigenbeteiligung der Mitarbeiter, ein flexibler Unternehmensaufwand und optimale Liquiditätseffekte verbinden sich zu einem personalwirtschaftlich effektiven Instrumentarium.

Die Demografiestufe

Die Lebensarbeitszeitmodelle der PBG organisieren Arbeitszeitkonten für Unternehmen und Mitarbeiter und helfen den Übergang in die Rente flexibel zu gestalten.

Das bAV-Portal

Informationen zur bAV sind die unabdingbare Basis für alle Planungen und Entscheidungen von Mitarbeitern und Unternehmen. Das Internet-gestützte bAV-Portal der PBG hilft dem Personalbereich diese Informationen sofort und aktuell zur Verfügung zu stellen.

Der Gutachtenservice

Für ein gelungenes Zusammenspiel von Personal- und Finanzbereich liefert die PBG versicherungsmathematische Gutachten zur Bewertung von Versorgungs-, Jubiläums-, Altersteilzeit und Zeitwertkontenverpflichtungen nach allen nationalen und internationalen Vorschriften. Kompetent, zeitnah, flexibel und kostengünstig.

Die Versicherungslösungen

Versicherungslösungen sind in der bAV weit verbreitet und populär. Aber auch sie müssen verwaltet werden, auch sie benötigen Know-how und Erfahrung, um die für Mitarbeiter und Unternehmen richtige Lösung und den besten Anbieter zu finden. Der vollständige Service für Versicherungslösungen wird über die PBG Finance & Service GmbH abgewickelt.