

### SERVICE



## Kostenoptimierung der betrieblichen Altersversorgung

Viele Firmen wenden bei der Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung immer noch überholte, kostenträchtige und zudem kostenverschiebende Systeme an.

Melleicht hilft es, wenn man die folgenden Ausführungen einmal in Ruhe studiert und dann professionelle Hilfe zu Rate zieht. Die Dr. Kortmann Unternehmensberatung GmbH hat hierzu in Zusammenarbeit mit der AXA Lebensversicherung ein Finanzierungskonzept entwickelt und in einem Fünfpunkteprogramm nachfolgend zusammengefasst:

1. Der Gesamtaufwand für die betriebliche Altersversorgung kann um ca. 70 % reduziert werden, ohne dass die bisherigen Finanzierungsmodelle abgelöst werden müssen.
2. Durch Aufwandsantizipation mittels der Integrierten Direktversicherung kann die betriebliche Altersversorgung i.d.R. in fünf bis sechs Jahren ausfinanziert werden. Im Rückstellungssystem gemäß § 6 a EStG und den anderen Finanzierungsalternativen (Unterstützungskasse, Pensionskassen, Pensionsfonds und Entgeltumwandlung) wird der Aufwand über die gesamte Arbeitsgeneration verteilt.
3. Die Entscheidung über den Mehraufwand kann von der Geschäftsführung jedes Jahr neu getroffen werden, wenn das Betriebsergebnis feststeht (gewinnabhängige Aufwandssteuerung). Somit kann bereits in sechs Jahren ein Aufwand entstehen, der z.B. im Rückstellungssystem erst nach ca. 30 Jahren erreicht wird. Durch Steuer- und Zinseffekte wird zudem in der kurzen Frist die sechsfache Liquidität geschaffen, die im Vergleich zum Rückstellungssystem möglich wäre. Ab der erfolgten Umstellung gibt es keine Steuereffekte mehr, sondern die erreichte Zusatzliquidität bringt dem Unternehmen Jahr für Jahr entsprechende Zinsgewinne zur Senkung der Gesamtaufwendungen auf ca. 30 %.
4. Die Aufwandsantizipation erfolgt nur in der Steuerbilanz. Für die Handelsbilanz gelten die allgemeinen Grundsätze, wobei der steuerliche Mehraufwand durch Aktivierung oder Saldierung in der Handelsbilanz kompensiert wird. Diese Maßnahmen sind durch die aktuellen steuer- und handelsrechtlichen Vorschriften gedeckt. Entsprechende Gutachten und Referenzen können auf Wunsch vorgelegt werden.
5. Hinzu kommt noch der Vorteil, dass bei diesem Modell die Bemessungsgrundlage für die PSV-Beiträge reduziert oder gänzlich aufgehoben werden kann.

Kunden, die hierzu Fragen haben, können sich direkt an die Dr. Kortmann Unternehmensberatung GmbH | Lindener Allee 3 | 50931 Köln wenden.

---

### KOMMENTARE

Keine Kommentare