

Einfach, gut und sicher

Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse



Einleitung

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) sicher extern finanzieren

Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse bietet mittelständischen Unternehmen und Tochtergesellschaften internationaler Konzerne einen einfachen Weg, ihre Pensionsverpflichtungen extern und sicher zu finanzieren.

Teilnehmende Unternehmen entlasten sich dabei von Anlagerisiken und biometrischen Risiken, gewinnen wesentliche steuerliche und bilanzielle Vorteile, halten ihren Verwaltungsaufwand schlank und können mit transparenten Kosten kalkulieren.

Auf diese Weise gelingt es Unternehmen, ihren Mitarbeitern attraktive und solide finanzierte Versorgungsleistungen anzubieten. Sie sichern sich so ein gutes Argument im Wettbewerb um Fach- und Führungskräfte; denn viele Mitarbeiter betrachten die bAV als ihr zweitwichtigstes Einkommen im Alter; vor allem Jüngere setzen auf wettbewerbsfähige Leistungen ihres Arbeitgebers.

Am besten mit einem kompetenten Partner

Als erfahrene Berater im Bereich Versicherungslösungen in der bAV verfügen wir über das steuer- und arbeitsrechtliche Know-how, die finanzwirtschaftliche Expertise und die technische Infrastruktur, um allen teilnehmenden Unternehmen kompetent, zuverlässig und flexibel mit unserer Unterstützungskasse zur Seite zu stehen.

Unsere Kunden können sich so auf ihr Kerngeschäft konzentrieren, ohne Zeit und Geld in eigenes Fachwissen und selbst betriebene IT-Systeme investieren zu müssen. Dieser Vorteil gewinnt weiter an Gewicht, weil die regulatorischen Anforderungen an die betriebliche Altersversorgung zunehmen und die bAV-Landschaften vieler Unternehmen komplexer werden.

Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse: ein guter Weg

Als vollständig rückgedeckte Vorsorgelösung verbindet die Willis Towers Watson Unterstützungskasse die Vorteile der externen Finanzierung mit denen versicherungsförmiger Leistungen. Für die Mitarbeiter der teilnehmenden Unternehmen werden dazu Versicherungen abgeschlossen, die der Versorgungszusage „kongruent“ in Bezug auf deren Art und Wert entsprechen. Jedem Unternehmen bieten wir dabei eine am individuellen Bedarf orientierte Lösung.

Unsere Kunden schätzen auch das komfortable Handling über die Willis Towers Watson Unterstützungskasse: Sie leisten lediglich die vereinbarten Zuwendungen – und wir kümmern uns um sämtliche fachlichen, juristischen und technischen Fragen. So wird die externe Finanzierung der bAV zu einer einfachen und sicheren Sache!

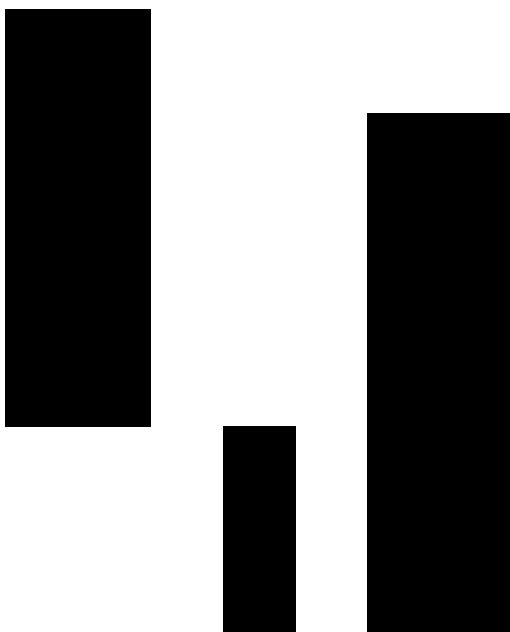
Vorteile

Zuverlässig, attraktiv und gut geschützt

Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse bietet entscheidende Vorteile, wie das Garantieverprechen einer vollständig rückgedeckten Lösung: Alle Finanzierungs- und Versorgungsrisiken werden auf ein geeignetes Versicherungsunternehmen übertragen. Davon profitieren sowohl die beteiligten Unternehmen als auch deren Mitarbeiter: Schließlich kommt es beiden Seiten darauf an, dass die investierten Mittel sicher angelegt und alle zugesagten Leistungen zuverlässig erbracht werden.

Unser Angebot steht auch für Flexibilität: So können über die Willis Towers Watson Unterstützungskasse, je nach Bedarf unserer Kunden und deren Zielsetzung, vielfältig gestaltete Versorgungspläne finanziert werden. Die laufenden Beiträge sind für Unternehmen und Mitarbeiter steuer- und sozialversicherungsfrei (bei der Entgeltumwandlung ist die Sozialversicherungsfreiheit auf vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze limitiert).

Die investierten Mittel können so geschützt werden, dass sie in aller Regel auch nach internationalen Rechnungslegungsstandards als ausfinanziertes Planvermögen gelten und somit bilanzverkürzend wirken.



Stufe für Stufe zur Komplettlösung

- **Beratung:** Unsere Unterstützungskasse bietet sich zum Beispiel hervorragend für die Finanzierung moderner beitragsorientierter Leistungszusagen an, die mit einer Eigenleistung der Mitarbeiter im Rahmen der Entgeltumwandlung kombiniert werden können; mit unserer umfassenden Erfahrung beraten wir Unternehmen bei der geplanten Einführung oder Umgestaltung der bAV mittels einer Unterstützungskassenlösung.
- **Konzeptionierung:** Ausgerichtet auf die Anforderungen Ihres Unternehmens stimmen wir die Versorgungsgestaltung und deren Finanzierung optimal aufeinander ab.
- **Produkt-/Anbieterauswahl:** Natürlich stehen wir Ihnen als neutrale Berater auch dabei zur Seite, aus einem breiten Marktangebot die am besten geeigneten Versicherungsprodukte und Anbieter auszuwählen.
- **Umsetzung/Einrichtung:** Die notwendigen arbeitsrechtlichen Vertragsgrundlagen erarbeiten wir. Und wir kümmern uns auch – in Abstimmung mit dem Produktgeber – um die passende versicherungsvertragliche Gestaltung.
- **Administration der Unterstützungskasse:** Die Versorgungseinrichtung wird komplett durch Willis Towers Watson geführt und verwaltet.
- **Anwartschaftsverwaltung:** Wir übernehmen alle administrativen Prozesse und Leistungen. Damit entsprechen wir dem Trend, dass immer mehr Unternehmen ihre Verwaltungstätigkeiten auslagern, weil die Komplexität der bAV-Verwaltung weiter zunimmt und bereits heute einen Grad erreicht hat, den viele Unternehmen nicht mehr mit eigenen Ressourcen bewältigen können oder wollen.

Variable Versorgungsgestaltungen und insbesondere auch die steigende Zahl gesetzlicher Anforderungen, wie das neue Versorgungsausgleichsrecht, und aufwändige Berichtspflichten sorgen für ein hohes Maß an Komplexität.

Gleichzeitig kommt es jedoch darauf an, Mitarbeitern ihre Versorgungsansprüche nachvollziehbar transparent zu machen. Denn nur wenn sie den Wert ihrer bAV kennen, werden sie diese als Teil ihrer Gesamtvergütung schätzen. Insgesamt steigen mit der Komplexität der bAV-Verwaltung auch die Ansprüche an die erforderlichen technischen Systeme.

Beispielhafte Leistungen

Für unsere Kunden übernehmen wir zum Beispiel folgende Leistungen – und zwar effizient, transparent, bei einer hohen Qualität und regulatorisch stets up to date:

- Aufnahme der gemeldeten Mitarbeiter,
- Berechnung der Versorgungsleistungen und -beiträge,
- Erstellung der Versorgungsbescheinigungen,
- Verwaltung der Konten und Datenpflege,
- Berechnung von unverfallbaren Anwartschaften bei vorzeitigem Ausscheiden,
- Berechnung der Bemessungsgrundlagen für die Prämien an den Pensions-Sicherungs-Verein aG,
- Prüfung der Leistungsvoraussetzungen bei Eintritt eines Versorgungsfalls.

Die teilnehmenden Unternehmen müssen also nicht in eigene Ressourcen investieren, sondern können diese Leistungen bei transparenten Kosten nutzen. Wir vereinbaren mit ihnen dazu im Regelfall eine personenzahlabhängige jährliche Verwaltungsgebühr.

Wirtschaftlichkeit entscheidet – Wirksamkeit auch

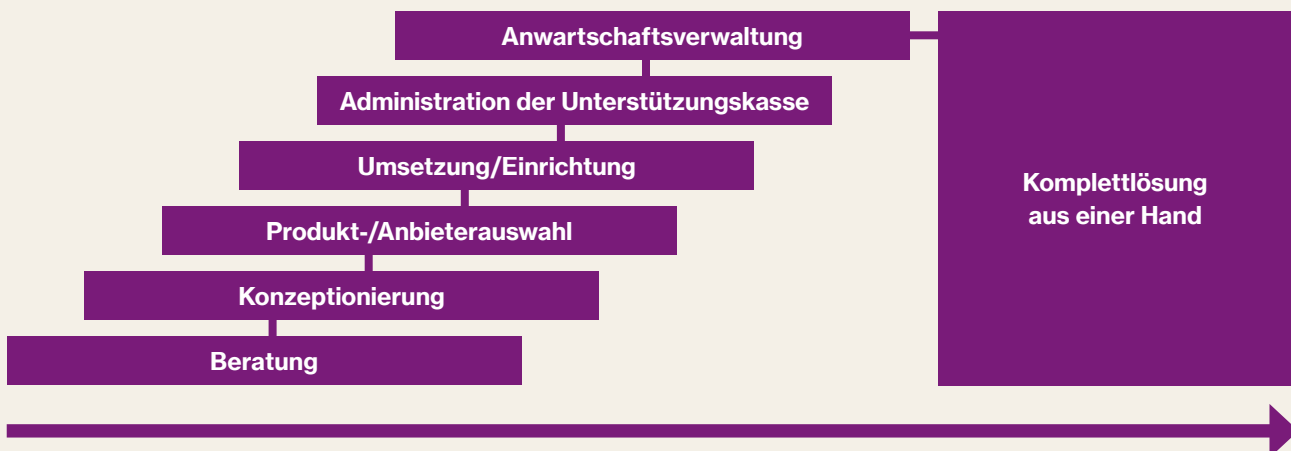
Auch die Vorteile für die Mitarbeiter können sich sehen lassen:

- Über die Willis Towers Watson Unterstützungskasse können sie attraktive Versorgungsleistungen in Anspruch nehmen.
- Ihre Versorgungsleistungen werden erst dann besteuert und verbeitragt, wenn sie bezogen werden.
- Durch transparente Informationen wie zum Beispiel jährliche Versorgungsbescheinigungen sind sie in Sachen Vorsorge stets im Bild.

Und bei Bedarf begleiten wir unsere Kunden auch dabei, ihre Mitarbeiter rechtssicher über die gewählte Lösung zu informieren – persönlich, im Rahmen von Infoveranstaltungen oder Einzelgesprächen und medial, durch Flyer, Broschüren oder elektronische Medien.

Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse entspricht also Unternehmensinteressen genauso wie den Wünschen der immer mehr umworbenen Mitarbeiter. Sie ist somit eine sichere Basis für eine wirtschaftliche und personalpolitisch wirkungsvolle bAV.

Stufe für Stufe – einfach, gut und sicher!



Beteiligung

Ein vielseitiger Weg

Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse ist ein eigenständiger Durchführungsweg der betrieblichen Altersversorgung, der sich etwa anbietet,

- um Entgeltumwandlungssysteme einzurichten,
- Matched-Contribution-Pläne umzusetzen,
- Gesellschafter-Geschäftsführer, leitende Angestellte und andere Gruppen abzusichern, für die der gesetzliche Insolvenzschutz nicht oder nur bedingt greift
- und um internationalen Bilanzvorschriften in gewünschter Weise Rechnung zu tragen.

Schritt für Schritt

Unternehmen können sich dabei schnell und einfach unserer Unterstützungskasse anschließen, auch wenn es darum geht, die investierten Mittel als zweckgebundenes Planvermögen zu schützen und entsprechend auszuweisen:

- Das Unternehmen wird Trägerunternehmen unserer rückgedeckten Unterstützungskasse, die als eingetragener Verein eingerichtet ist.
- Mit dem Trägerunternehmen stimmen wir einen Versorgungsplan ab, aus dem sich die Versorgungsleistungen unserer Unterstützungskasse ergeben.
- Um die Versorgungsleistungen zu finanzieren, schließen wir grundsätzlich Rückdeckungsversicherungen ab, die den Versorgungsleistungen art- und wertmäßig kongruent entsprechen. Als unabhängige Berater können wir dazu für unsere Kunden einen qualifizierten Produkt- und Anbietervergleich durchführen (siehe Kasten „Rückdeckung nach Maß“).
- Das Trägerunternehmen überweist unserer Unterstützungskasse festgelegte Zuwendungen.
- Die Unterstützungskasse leitet die Zuwendungen als Beitragszahlungen an den Rückdeckungsversicherer weiter.
- Im Versorgungsfall fließt die Leistung von der Versicherung über unsere Unterstützungskasse und das Trägerunternehmen, nach Abzug von Steuern und Sozialabgaben, an den Versorgungsberechtigten.

Alles in Allem: eine runde Sache!

Rückdeckung nach Maß

Als unabhängiger Berater stehen wir unseren Kunden im Umsetzungsprozess auch zur Seite, um die geeignete Rückdeckungslösung am Markt auszuwählen. Unser qualifizierter Produkt- und Anbietervergleich umfasst dabei fünf Phasen:

- (1) Zuerst klären wir die unternehmensspezifische Ausgangslage und die jeweiligen Ziele.
- (2) Dann erstellen wir einen Anforderungsbogen mit Blick auf Leistungen, Branchenbesonderheiten, Mitarbeiterstruktur, Vertragsbedingungen, Verwaltungsdienstleistungen, Renditekennziffern und Bewertungen durch Rating-Agenturen.
- (3) Dem definierten Anforderungsprofil entsprechend, wählen wir Produkte oder Produktgruppen aus und treffen eine Vorauswahl an geeigneten Anbietern. Dabei berücksichtigen wir die Präferenzen unserer Kunden und frühere Ausschreibungsergebnisse.
- (4) Von den gewählten Anbietern fordern wir Vergleichsangebote an, die wir auswerten und anschließend im Detail mit unseren Kunden besprechen und bewerten.
- (5) Hat sich unser Kunde für einen Anbieter entschieden, prüfen und regeln wir alle formalen Details.

Fazit

Rundum gut betreut

Die betriebliche Altersversorgung gewinnt weiter an Bedeutung, um geeignete Mitarbeiter zu gewinnen und zu binden. Die Willis Towers Watson Unterstützungskasse bietet einen einfachen und sicheren Weg, attraktive Leistungen extern zu finanzieren. Ein überzeugendes Kosten-Nutzen-Verhältnis ergibt sich dabei schon für kleinere Belegschaften.

Von der umfassenden Beratung über die unabhängige Auswahl geeigneter Produkte und Anbieter bis zur zuverlässigen Administration der Unterstützungskassenversorgung bieten wir Unternehmen alle Leistungen, auf die es ankommt, um die Vorteile einer versicherungsförmigen externen Finanzierung zu nutzen.

Zu diesen Vorteilen gehören vor allem:

- die Übertragung von Anlagerisiken und biometrischen Risiken auf einen Versicherer,
- die Steuer- und Abgabefreiheit der laufenden Zuwendungen,
- die Möglichkeit, alle investierten Mittel insolvenzgeschützt als Planvermögen auszuweisen und
- Schaffung von Freiraum für das Kerngeschäft.

Mehrwert durch eine weite Perspektive

Als eine weltweit führende HR-Management- und bAV-Beratung helfen wir Unternehmen zudem, ihre Versorgungspläne so zu gestalten, dass sie auf einer wirtschaftlichen Basis den Anforderungen leistungsstarker Mitarbeiter entsprechen und so ein geschätzter Teil der Gesamtvergütung werden.

Welche Leistungen wir Ihnen mit Blick auf die Gestaltung, Finanzierung und Verwaltung der bAV bieten und wie Sie davon am besten profitieren, besprechen wir gerne ausführlicher mit Ihnen. Bitte setzen Sie sich dazu einfach telefonisch oder via E-Mail mit uns in Verbindung.





Ihre Ansprechpartner

Wir beraten Sie gern, wie Sie am besten von unserer Unterstützungskasse profitieren:

Uwe Kettler

+49 611 794-257

uwe.kettler@willistowerswatson.com

Christopher Schumbert

+49 611 794-273

christopher.schumbert@willistowerswatson.com

Lothar Stephan

+49 611 794-250

lothar.stephan@willistowerswatson.com

Über Willis Towers Watson

Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW) gehört zu den weltweit führenden Unternehmen in den Bereichen Advisory, Broking und Solutions. Wir unterstützen unsere Kunden dabei, aus Risiken nachhaltiges Wachstum zu generieren. Unsere Wurzeln reichen bis in das Jahr 1828 zurück – heute hat Willis Towers Watson rund 39.000 Mitarbeiter in mehr als 120 Ländern. Wir gestalten und liefern Lösungen, die Risiken beherrschbar machen, Investitionen in die Mitarbeiter optimieren, Talente fördern und die Kapitalkraft steigern. So schützen und stärken wir Unternehmen und Mitarbeiter. Unsere einzigartige Perspektive bietet uns einen Blick auf die erfolgskritische Verbindung personalwirtschaftlicher Chancen, finanzwirtschaftlicher Möglichkeiten und innovativem Wissen – die dynamische Formel, um die Unternehmensperformance zu steigern. Gemeinsam machen wir Potenziale produktiv. Erfahren Sie mehr unter willistowerswatson.de