



Bild: Rainer Sturm/Fotolia

31.01.2017 08:16 CET

bAV-Lösungen für Arbeitgeber

Durch das Betriebsrenten-Stärkungsgesetz ist die betriebliche Altersvorsorge (bAV) wieder in aller Munde. Die bAV in Deutschland soll gestärkt und weiter verbreitet werden, so dass mehr Arbeitnehmer – auch Geringverdiener und Mitarbeiter in kleinen und mittleren Unternehmen – in ihren Genuss kommen. Das stellt aber auch viele Arbeitgeber vor die Aufgabe, eine passende bAV für ihre Mitarbeiter parat zu haben. Ideal ist hierfür der VdW Pensionsfonds, der ein Altersvorsorge-Spezialist für alle Arbeitgeber ist. Zunächst wurde der Pensionsfonds vom VdW Versorgungsverband, dem Versorgungswerk der Industrie- und Handelskammern (IHK) und Verbänden gegründet, steht aber seit letztem Jahr allen Unternehmen zur Verfügung.

Dachmarke VdW Pensionsfonds

Unter der Dachmarke VdW Pensionsfonds sind die VdW Pensionsfonds AG und die VdW Pensionstrust GmbH vereint. Die beiden Organisationen sind rechtlich unabhängig. Während der Pensionsfonds bAV-Zusagen und bAV-Vermögen über ein Sondervermögen als eigenständiger Versorgungsträger verwaltet, bietet der Pensionstrust eine Kapitaldeckung für Direktzusagen über eine Treuhandvereinbarung an.

CTA-Modell mit dem VdW Pensionstrust

Über den VdW Pensionstrust können Versorgungszusagen über ein CTA-Modell (Contractual Trust Arrangement) finanziert werden. Das Besondere dabei: Das einfließende Vermögen bleibt wirtschaftlich zwar bei dem Unternehmen, juristisch aber gehört es der VdW Pensionstrust GmbH. Dabei können die Kunden durch entsprechende Vertragsgestaltung selbst entscheiden, ob das Vermögen bilanziell mit den Pensionsrückstellungen saldiert oder zusammen mit den Verpflichtungen in die Bilanz des Unternehmens aufgenommen wird. Das Kapitalanlagerisiko verbleibt in beiden Fällen beim Unternehmen.

Digitale Verwaltung und renditestarke Kapitalanlage

Bei der Finanzierung der Versorgungszusagen werden für die Kapitalanlage VdW-Wertpapierfonds genutzt. Daneben übernimmt die VdW Pensionsfonds AG aber auch die Verwaltung der Versorgungsverpflichtungen. Hierfür steht ein Onlineportal zur Verfügung, über das sowohl die Administration als auch die Kundenkommunikation mithilfe digitaler Workflows gesteuert werden. Die Kunden der VdW Pensionsfonds AG erhalten zudem eigene Accounts und damit die Möglichkeit, ihrem Berater veränderte Daten mitzuteilen oder die Versorgungsansprüche hochzurechnen.

VdW Pensionsfonds: Viele Vorteile für Arbeitgeber

Der VdW Pensionsfonds ist ein idealer Partner für Arbeitgeber, die ihre Versorgungszusagen sicher finanzieren möchten. Dem Arbeitgeber stehen mit der VdW Pensionsfonds AG oder der VdW Pensionstrust GmbH verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten zur Verfügung. Außerdem hält der VdW Pensionsfonds eigene renditestarke Wertpapierfonds bereit und nutzt die

Möglichkeiten der Digitalisierung, die eine transparente und effiziente Abwicklung gewährleistet.

Moderne bAV-Lösungen – anbieterunabhängig und digital

Für den langfristigen Erfolg Ihrer bAV sind insbesondere die Wahl der Finanzierung und die Art und Weise der Verwaltung ausschlaggebend. Um die richtige Finanzierung zu finden, bedarf es kompetenter Beratung. Bei der Verwaltung kommt es darauf an, dass sie einfach, kostengünstig und dabei für die Mitarbeiter transparent ist. Um dies zu gewährleisten, nutzen wir für die Verwaltung der bAV-Zusagen die Vorteile der Digitalisierung. Dabei bieten wir vom Pensionsplan bis zur Umsetzung alles aus einer Hand: allgemeine bAV-Beratung, Finanzierungslösungen und -reporting, Administration im Sinne von Anwarter- und Rentnerverwaltung sowie versicherungsmathematische Gutachten.

Wir sind anbieterunabhängig und entwickeln moderne bAV-Lösungen für alle Unternehmen, unabhängig von deren Größe oder Branchenzugehörigkeit. Wir finden immer die optimale Lösung, die Ihren Anforderungen und Rahmenbedingungen entspricht. Bei der Entwicklung unserer Lösungen setzen wir auf digitale Prozesse.

Die Leistungen der VdW Vorsorgemanagement GmbH

Unser Leistungsspektrum umfasst sowohl die Auslagerung von Versorgungsverpflichtungen als auch die Gestaltung neuer Zusagen. Wir decken den gesamten Prozess eigenständig ab und bündeln als Beratungsunternehmen individuelle Versorgungsanforderungen durch die Einbeziehung mehrerer Versorgungsträger für die einzelnen Durchführungswege der bAV.

Wir bieten alles – vom Leistungsplan bis zur Umsetzung – aus einer Hand an.

- allgemeine bAV-Beratung

- Finanzierungslösungen und -reporting
- Anwärter- und Rentnerverwaltung
- versicherungsmathematische Gutachten

Bei der Umsetzung nutzen wir die angeschlossenen Versorgungswerke: VdW Pensionsfonds AG, VdW Pensionstrust GmbH, Unterstützungskasse deutscher Wirtschaftsorganisationen e. V. (UkdW), Unterstützungskasse der Deutschen Wirtschaft e. V. (UkdDW).