

Die flexible Lösung in Sachen Pensionszusage.

So lassen sich Pensionszusagen liquiditätsschonend auslagern: HDI TopPension bietet (Gesellschafter-)Geschäftsführern und Vorständen von Kapitalgesellschaften Flexibilität und individuelle Handlungsspielräume.

Das Leistungsspektrum

- Versorgungszusagen werden arbeitsrechtlich 1:1 übernommen.
- Beitragskalkulation erfolgt unter Berücksichtigung der individuellen Risikoneigung.
- Übernahme von Invaliditäts- und Hinterbliebenenleistungen ohne versicherungsförmige Absicherung
- Übernahme von Rentenzusagen mit Kapitaloption
- Keine Gesundheitsprüfung

Die Sicherheit

- Absicherung des Invaliditätsrisikos auf Basis bestehender Rückdeckungsversicherungen möglich
- Nachträgliche Umstellung auf versicherungsförmig garantierte Leistungen möglich
- Flexible Finanzierungspläne zur Begrenzung der Nachschusspflicht

Das Kapitalmanagement

- Flexible Kapitalanlagestrategien
- Individuelle Auswahl des Rechnungszinses in einer marktorientierten Bandbreite (0,25 % – 5 %)
- Verwendung eines abweichenden Kalkulationszinses (zwischen 0,25 % und Rechnungszins) bei Beitragskalkulation möglich

Die Finanzierung

- Flexible Finanzierungsoptionen des Einmalbeitrags
- Einbringung bestehender Rückdeckungsversicherungen zur Reduzierung des Barbeitrags möglich
- Prämienpflichtige Fortführungsoption von bestehenden Rückdeckungsversicherungen
- Finanzierungskonzept für noch nicht erdiente Anwartschaften (Future Service)

Die Bilanz

- Bilanzverkürzung durch Auflösung der Rückstellung für die erdienten Versorgungsanwartschaften in der Steuer- und Handelsbilanz
- Saldierung der Assets nach IFRS/IAS möglich

Die Kapitalreserve

- Kapitalrückzahlung bei Tod in der Anwartschafts- oder Rentenphase möglich
- Liquiditätsrückfluss bei Überdeckung
- Kapitalrückflüsse durch Kündigungsoption mit Zustimmung des Versorgungsberechtigten grundsätzlich möglich

Die Services

- Professionelle Unterstützung bei der Implementierung der Auslagerung
- Anschlussangebot zur Finanzierung noch nicht erdienter Anwartschaften
- Höchstmaß an Transparenz durch monatlichen Kontoauszug – auf Wunsch auch in elektronischer Form

Risikoträger der HDI TopPension: PB Pensionsfonds AG, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden, Gründung in der Talanx AG: 2002, Anzahl der versorgungsberechtigten Personen: 35.329 Rentner und Anwärter, verwaltetes Fondsvermögen: rund 851,766 Mio. Euro (Stand 31.12.2021)