

Rückdeckung von Pensionszusagen mit dem Tarif Relax bAVRente Classic

Die Relax-Rente wird bereits in der Unterstützungskasse in der Variante Classic als Rückdeckung verwendet. Mit dieser Variante der Relax bAVRente können nun auch neue Pensionszusagen als beitragsorientierte Leistungszusagen (BOLZ) rückgedeckt werden.

BOLZ statt Leistungszusage

Die beitragsorientierten Leistungszusagen werden bereits seit vielen Jahren gegenüber den Leistungszusagen bevorzugt. Das hat vor allem zwei Gründe:

- Das Risiko der Unterdeckung entfällt. Bei einer BOLZ werden nur die Leistungen zugesagt, die mit den Beiträgen finanziert werden können. Bei den Leistungszusagen muss das Unternehmen die zugesagten Leistungen, unabhängig von der Entwicklung der Rückdeckung, erfüllen.
- In der Handelsbilanz heben sich nach BilMoG bei beitragsorientierten Leistungszusagen die Aktivwerte der Versicherungen und die Rückstellungen auf. Bei Leistungszusagen korrespondieren die Pensionsrückstellungen nicht mit den Aktivwerten. Oft ergibt sich daraus - auch nach Saldierung bei einer bestehenden Verpfändung - eine Rest-Verpflichtung in der Bilanz, die die Bonität belastet.

Variante Classic als Rückdeckung

Die Variante Classic legt im Gegensatz zu den Varianten Comfort und Chance die Beiträge nicht in Investmentfonds an. Schwankungen des Aktivwertes und die damit verbundene unvorhersehbare Entwicklung der Versteuerung wie bei den anderen Varianten treten bei der Variante Classic nicht auf. Hinzu kommt, dass bei der Variante Classic die erreichten Garantieniveaus abgesichert werden.

Bei Kapitalzusagen höhere Rückstellungen als bei Rentenzusagen

Rückstellungen können für Kapitalzusagen und für Rentenzusagen gebildet werden. Für Kapitalzusagen sind die Rückstellungen während der Anwartschaft allerdings wesentlich höher als für Rentenzusagen. Dadurch ist die Steuerstundung höher. Deshalb empfehlen wir die Relax bAVRente Classic zur Rückdeckung von Kapitalzusagen.

Haben Sie Fragen oder wünschen weitere Informationen, dann steht Ihnen Ihr zuständiger Betreuer von AXA gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Fachvertriebsunterstützung im Geschäftsfeld bAV