VorsorgeBanking

**Effizienzlösungen im Pensionsmanagement –
mit Hilfe des Helaba Pension Trust e.V.**

Helaba
Landesbank
Hessen-Thüringen

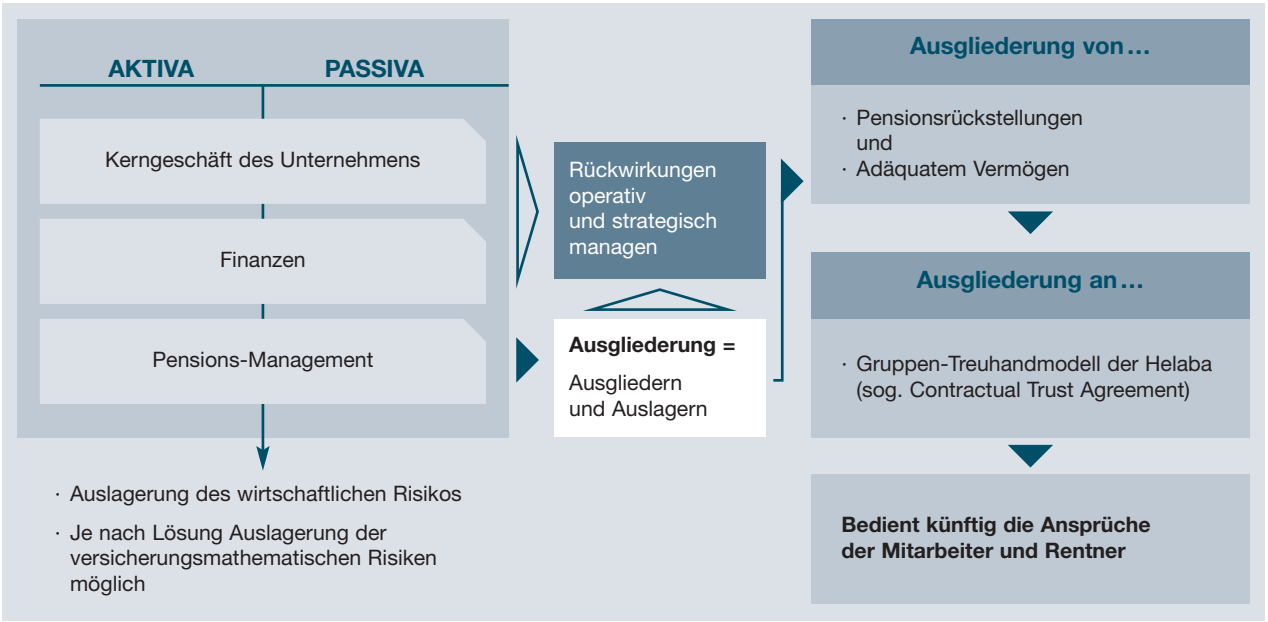
Rahmenbedingungen

Durch gesetzliche und lebensalterbezogene Veränderungen hat das Thema betriebliche Altersversorgung (bAV) bzw. Pensionsverpflichtungen zwei weitere Facetten erhalten:

- die Neuordnung bestehender Pensionsverpflichtungen
  und
- die Ausfinanzierung und Auslagerung bestehender Verpflichtungen.

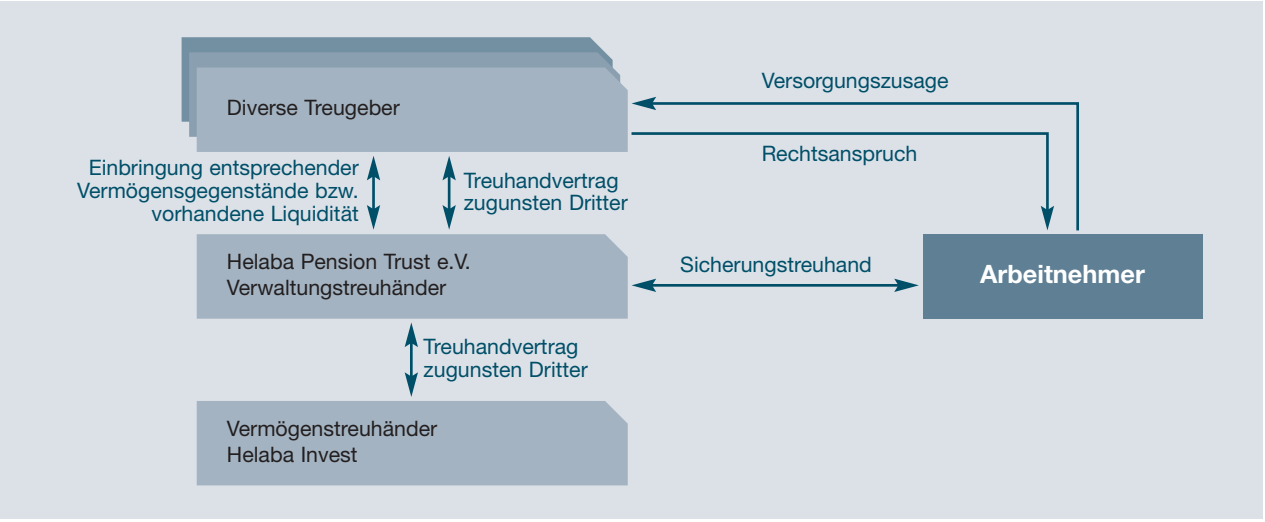
Vor diesem Hintergrund überprüfen viele Unternehmen aller Größenordnungen ihre Pensionsverpflichtungen und deren Ausfinanzierung.
Eine Auslagerung derartiger Verpflichtungen sowie eine adäquate Ausfinanzierung schafft zahlreiche Vorteile.
Die Auslagerung und Ausfinanzierung über ein sogenanntes Treuhandmodell schafft einen insolvenzsicheren „Spartopf" mit positiven Wirkungen auf die Bilanz.

Gerade für auszufinanzierende Verpflichtungen bis zu einem Initialvolumen von € 100 Mio. haben sich sogenannte Gruppentreuhandmodelle als Effizienzlösung etabliert.
Helaba bietet mit dem Helaba Pension Trust e.V., der Helaba Invest als erfahrenem Asset Manager und einem Kompetenzteam aus internen und externen Experten eine Rundum-Lösung aus einer Hand.
Unsere Informationsbroschüre gibt Ihnen einen Überblick, wie Sie mit dem Helaba Pension Trust als Gruppen-Treuhandmodell Ihre Pensionsverpflichtungen effizient ausfinanzieren und auslagern können sowie welche Aspekte Unternehmen beleuchten und Argumente sie in die Entscheidung für eine spezielle Lösung einbeziehen.
Darüber hinaus zeigen wir Ihnen auf, wo wir Sie unterstützen können und welchen Produkt- und Dienstleistungsumfang Sie von uns erwarten können.



Helaba Pension Trust als Lösungsmodell

Beim Helaba Pension Trust als so genanntem Gruppen-Contractual Trust Arrangement werden mittels einer Treuhandkonstruktion die Pensionsrückstellungen und die zugehörigen Vermögenswerte beim Trägerunternehmen ausgegliedert. Die Zustimmung der Begünstigten ist nicht erforderlich. Auch bestehen grundsätzlich keine Mitbestimmungsrechte der Arbeitnehmervertretungen im Unternehmen, obgleich es sinnvoll ist, die Betriebsräte zu involvieren, da dies in der Regel auch zu einer erhöhten Akzeptanz bei der Belegschaft führt. Kapitalanlagebeschränkungen bestehen nicht.
Die Umsetzung des Helaba Pension Trust e.V. als Gruppen-CTA erfolgt über ein so genanntes „doppelseitiges Treuhandmodell“. Dieses Treuhandmodell ist dadurch gekennzeichnet, dass seitens des Arbeitgebers Vermögensmittel ausschließlich für Zwecke der Erfüllung betrieblicher Versorgungsverpflichtungen bereitgestellt und vom übrigen Unternehmensvermögen separiert werden. Der Verein ist mit der Verwaltung und Anlage der ihm übertragenen Vermögensmittel beauftragt und dabei an die im Treuhandvertrag festgelegten Vorgaben gebunden.
Die ausgelagerten Mittel werden in Investmentfonds angelegt, die in der Regel von der Helaba Invest als erfahrenem Asset Manager angelegt werden.
Das Kernelement der so genannten „doppelseitigen Treuhand“ besteht darin, dass der Treuhänder gegenüber dem Arbeitgeber (= Treugeber) die Funktion einer Verwaltungstreuhand und gleichzeitig gegenüber den versorgungsberechtigten Mitarbeitern (= Begünstigte) die einer Sicherungstreuhand übernimmt. Dabei wird die Sicherungstreuhand so ausgestaltet, dass die Begünstigten ab Eintritt des Sicherungsfalles eigenständige, gegen den Treuhänder gerichtete Leistungsrechte erwerben. Insofern stellt der zwischen Treugeber und Treuhänder abzuschließende Treuhandvertrag einen so genannten Vertrag zu Gunsten Dritter dar. Die Struktur der doppelseitigen Treuhand lässt sich wie folgt skizzieren:



Kosten- und Zeitvorteile sprechen gerade bei Pensionsverpflichtungen bis € 100 Mio. für eine Auslagerung aus Ausfinanzierung über ein Gruppen-CTA.

Helaba als Lösungspartner

Eine umfassende Lösung im Pensionsmanagement beinhaltet jedoch mehr als nur entsprechende Produkte. Folgende Aspekte sind wesentlich:

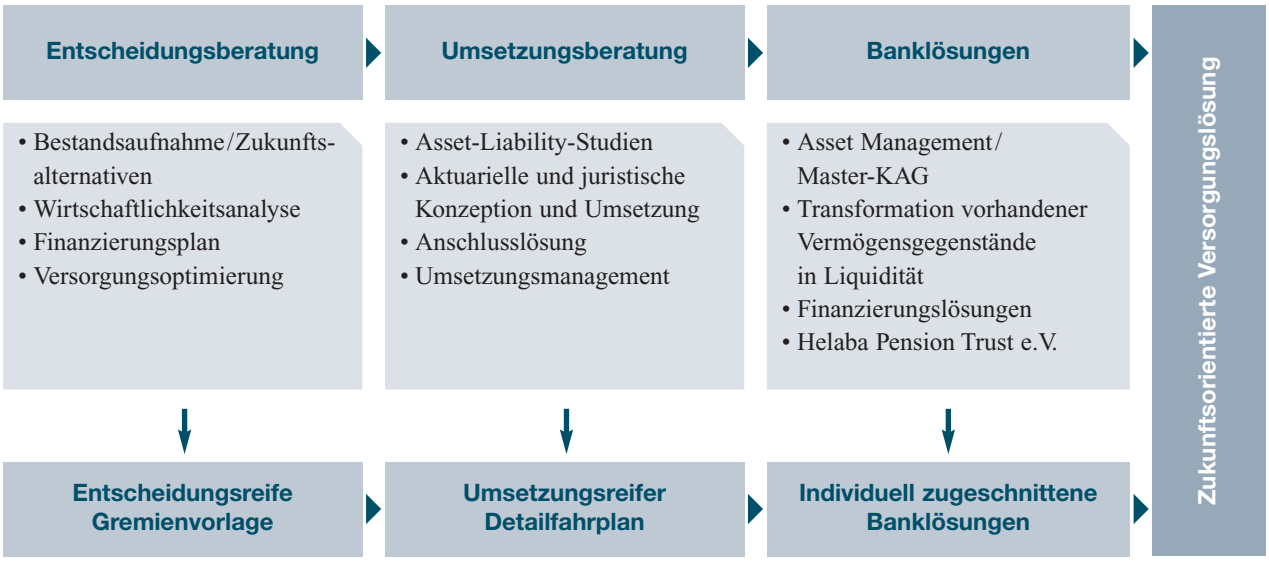
· Solide Bestandsaufnahme der Verpflichtungen
· Klare Definition der verfolgten Ziele
· Umfassende Wirtschaftlichkeitsanalyse
· Sachgerechte Abwägung der Alternativen
· Nachhaltige Zukunftslösung
· Offene Kommunikation mit allen Beteiligten
· Zielgerichtetes Umsetzungsmanagement

Jede Lösung muss sich an diesen Aspekten messen lassen.

Unabhängig von der gewählten Lösung ist der Einsatz eines erfahrenen Lösungspartners wichtig. Die Helaba bietet mit ihrem Team aus internen und externen Fachleuten eine umfassende Lösung aus einer Hand.

Fazit

Die Helaba vereint Pensions-Know-how, Bank-Fachwissen und unternehmerische Sichtweise. So erstellen wir Kompetenzlösungen aus einer Hand. Damit kommen wir den Pensionsanforderungen an Effizienz, Bilanz, Besteuerung, Liquidität und allen übrigen Zielsetzungen unserer Kunden soweit möglich nach.



Sprechen Sie mit uns

Wir bieten umfassende Lösungsmodule aus einer Hand. Gemeinsam mit Ihnen und unserem erfahrenen Team gestalten wir ein Stück Zukunft. Unsere Lösungsbausteine wählen wir so aus und passen sie so an, dass sie die individuellen Fragestellungen lösen.

Sprechen Sie uns an. Wir helfen Ihnen gerne!

Ihre **Ansprechpartner**

Harald Brass
Telefon 0 69/91 32-32 29
Telefax 0 69/91 32-8 32 29
harald.brass@helaba.de

Markus Rützel
Telefon 0 69/91 32-27 63
Telefax 0 69/91 32-8 27 63
markus.ruetzel@helaba.de

Dr. Holger Scharpenack
Telefon 0 69/91 32-57 04
Telefax 0 69/91 32-8 57 04
holger.scharpenack@helaba.de

Helaba
Landesbank
Hessen-Thüringen

MAIN TOWER
Neue Mainzer Straße 52-58
60311 Frankfurt
Telefon 0 69/91 32-01
Telefax 0 69/29 15 17

Bonifaciusstraße 16
99084 Erfurt
Telefon 03 61/2 17-71 00
Telefax 03 61/2 17-71 01

www.helaba.de