Deloitte.

Betriebliche Altersversorgung

Unsere Services für Produktanbieter

MAKING AN IMPACT THAT MATTERS since 1845

Betriebliche (bAV) und private Altersversorgung haben als zusätzliche Säulen neben der gesetzlichen Rentenversicherung eine hohe Bedeutung in unserem Land. Denn: Die Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung sind regelmäßig nicht ausreichend, um den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten.

Da viele Arbeitnehmende nicht oder nicht im ausreichenden Umfang Mittel für private Vorsorge zur Verfügung haben, kommt der bAV eine besondere Bedeutung zu.

Der Gesetzgeber ist sich dieser Situation bewusst und versucht in vielfältiger Form, den steuerlichen und arbeitsrechtlichen Rahmen für die bAV sowohl für Arbeitnehmende als auch Arbeitgeber attraktiv zu gestalten, damit die Verbreitung der bAV weiter voranschreitet. Genannt seien beispielhaft die im Rahmen des Betriebsrentenstärkungsgesetzes (BRSG I) im Jahr 2018 eingeführte Förderung für Geringverdienende nach § 100 EStG oder die Einführung des Sozialpartnermodells. Nach den Entwürfen für ein BRSG II soll beides weiter gestärkt werden.

Doch: Gesetzliche Fördermaßnahmen können nur dann erfolgreich sein, wenn Produktanbieter diese auch in ihren Produkten umsetzen. Damit haben die Lebensversicherungsbranche, die Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung (EbAVs) sowie alternative Produktgeber eine große Verantwortung bei der Verbreitung der bAV und der Verbesserung der privaten Versorgungssituation im Alter.

Gleichwohl sieht sich die Branche vielfältigen Herausforderungen gegenüber: Zunehmende regulatorische Anforderungen (auf europäischer und nationaler Ebene), intensiver Wettbewerb, Umgang mit unsicheren makroökonomischen Größen wie Zins und Inflation, Mangel an qualifiziertem Fachpersonal, zunehmende Komplexität der Produkte, verbunden mit hohem Informationsaufwand gegenüber den Vertrieben und genereller Kostendruck seien exemplarisch genannt.

Wir unterstützen Produktanbieter als Aktuare, Wirtschaftswissenschaftler, Juristen und Rentenberater mit langjähriger Berufserfahrung dabei, diese Herausforderungen im Interesse aller Stakeholder zu bewältigen.

Aus unserem Dienstleistungsspektrum für Produktanbieter:

1. Aktuarielle Dienstleistungen

- bei der Gestaltung oder Überarbeitung der Produktstrategie
- bei Profitabilitätsberechnungen
- beim Stellen von Schlüsselfunktionen wie Verantwortlicher Aktuar, Versicherungsmathematische Funktion

Wir übernehmen sämtliche aktuariellen Berechnungen im Zusammenhang mit der Entwicklung neuer Produkte und Tarife, aber auch bei bestehenden Lösungen etwa zur Überprüfung der Profitabilität, sowie Schlüsselfunktionen wie die des Verantwortlichen Aktuars oder der Versicherungsmathematischen Funktion, sodass Personalengpässe überwunden oder die entsprechenden hausinternen Expert:innen anderweitig eingesetzt werden können.

2. Unterstützung bei regulatorischen Fragen

Wir haben die Entwicklungen in der Regulatorik im Fokus, identifizieren neue Anforderungen und überprüfen die aktuelle Situation im Unternehmen im Hinblick auf hieraus resultierenden Handlungsbedarf. Wir helfen bei der Umsetzung der erforderlichen Maßnahmen.

3. Durchführen von Workshops/ Schulungen zu Fragen der bAV
Sowohl Gesetzgebung als auch Rechtsprechung und Verlautbarungen der Finanzverwaltung wie auch die Rechnungslegung in der bAV unterliegen einer permanenten Entwicklung. Für die Mitarbeitenden in den Unternehmen, z.B. in Vertragsverwaltung, Vertriebsunterstützung oder der Produktentwicklung/dem Produktmanagement, ist es anspruchsvoll, das Wissen aktuell zu halten.

Wir führen In-House-Schulungen zu aktuellen Entwicklungen oder Grundsatzthemen der bAV vor Ort durch, damit das Qualifikationsniveau der Mitarbeitenden in Betrieb und Vertrieb hoch und aktuell bleibt. Dies kann in speziellen Situationen gewünscht sein (z.B. bei einem neuen Gesetz zur bAV), oder auch regelmäßig für neu ins Unternehmen eingetretene Mitarbeitende. Insbesondere Vertriebe und Makler legen großen Wert darauf, dass bei ihren Produktpartnern qualifizierte Ansprechpartner:innen zu ihren bAV-Fragen zur Verfügung stehen. Qualifiziertes Personal ist ein Kernelement für eine erfolgreiche Vertriebsstrategie.

4. Gestaltung von Sozialpartnermodellen
Der Gesetzgeber hat im Jahr 2018 die Möglichkeit zu bAV-Lösungen auf tarifvertraglicher Ebene in Form der reinen Beitragszusage geschaffen (Sozialpartnermodell – SPM). Um eine solche Lösung ins Leben zu rufen, sind vielfältige Regelungen und Besonderheiten zu beachten. Wir unterstützen bei der Ausgestaltung, dem Austausch mit der BaFin, bei Erläuterungen für die Tarifpartner sowie den Verhandlungen zwischen den Tarifpartnern als auch bei den Anforderungen an die reibungslose Verwaltung.

5. Unterstützung bei Jahresabschlussarbeiten
Die Erstellung von Jahresabschlüssen ist aufwendig und bindet viele Ressourcen. Wir unterstützen z.B. bei der Erstellung der Lageberichte und der Zusammenstellung und Kontrolle der notwendigen Zahlen, damit alle Berichte und Abschlüsse rechtzeitig vorliegen.

6. Durchführung von bzw. Unterstützung bei Audits
Ebenfalls stehen wir bei Audits und Diskussionen mit dem Wirtschaftsprüfer zur Verfügung, zum Beispiel, um durch entsprechende Berechnungen oder Erläuterungen zu den einzelnen Werten und Sachverhalten zur Klärung und Transparenz beizutragen.

7. Durchführung von Unternehmensbewertungen
Insbesondere bei Mergers and Acquisitions ist es nötig, ein Unternehmen zu bewerten. Hier übernehmen wir die Bewertung des kompletten Bestands, geben eine Einschätzung zum Geschäftsmodell sowie einen Ausblick zur künftigen Entwicklung ab. Dabei beraten wir aufseiten des Käufers oder des Verkäufers.

8. Unterstützung bei der finanziellen Stabilisierung
Bei ungünstigen finanziellen Entwicklungen eines Versorgungsträgers helfen wir dabei, Maßnahmen zu identifizieren, zu bewerten und umzusetzen, um die finanzielle Situation zu stabilisieren. Dies beinhaltet auch eine Unterstützung bei der Kommunikation mit der BaFin.

9. Unterstützung bei Risikoberichten, bei EbAVs auch bei der ERB
Wir unterstützen bei der Erstellung der Risikoberichte und bei der Beurteilung der einzelnen Teilaspekte wie Wirksamkeit des Risikomanagementsystems, Finanzierungsbedarf, operationellen Risiken, ESG-Risiken oder Risiken für Versorgungsanwärter und -empfänger in Bezug auf die Auszahlung ihrer Altersversorgungsleistungen. Weiter unterstützen wir bei der Identifizierung und Darstellung von Maßnahmen zur Deckung des Finanzierungsbedarfs sowie zum Schutz der Versorgungsanwärter:innen und -empfänger:innen.

10. Unterstützung bei der Kommunikation mit der Aufsichtsbehörde
Wir unterstützen bei der Vorbereitung und Durchführung sämtlicher Kommunikation mit der Aufsichtsbehörde und nehmen auf Wunsch an persönlichen Gesprächen teil.

11. Qualitätskontrolle aller relevanten Dokumente/Broschüren – auch in elektronischen Medien
Der sich permanent wandelnde Rahmen (Gesetzgebung, Rechtsprechung, maßgebliche Größen wie die Bezugsgröße nach § 18 SGB IV oder die Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung) erfordert eine permanente Überprüfung und ggf. Anpassung von Dokumenten (z.B. Steuerinformationen) und Broschüren. Dies übernehmen wir für unsere Kunden. Daneben prüfen wir Dokumente auf Vollständigkeit und Verständlichkeit für die Kunden und zeigen Optimierungsmöglichkeiten auf.

12. Gutachterliche Stellungnahmen zu speziellen Fragestellungen
Es gibt insbesondere in der bAV immer wieder Sachverhalte und Konstellationen, die nicht auf den ersten Blick klar und eindeutig sind. Schließlich gibt es Fragestellungen, zu denen es z.B. für den Vertrieb oder die hausinterne Durchsetzbarkeit einer Lösung einer externen, unabhängigen und objektiven Expertenmeinung bedarf. Exemplarisch seien die beiden nachfolgenden Fragen aufgeführt: Bis zu welcher Absenkung des Garantieniveaus sind Tarife in der bAV zulässig? Kann ein fondsgebundener Tarif bei einer Unterstützungskasse steuerunschädlich als Rückdeckungsversicherung eingesetzt werden? Wir erarbeiten derartige gutachterliche Stellungnahmen zu den verschiedensten Sachverhalten für unsere Kunden und helfen damit, eine hauseigene Meinungsbildung und Positionierung zu ermöglichen.

Schließlich stehen wir unseren Kunden auch für die Formulierung einer zweiten Meinung („2nd opinion“) zur Verfügung.

STRATEGY & BRAND COMMUNICATION
BRAND IDENTITY

Kontakte

Dr. Claudia Veh
Partner | Financial Advisory
Actuarial and Insurance Services
Tel: +49 89 29036 6624
cveh@deloitte.de

Dr. Klaus Friedrich
Director | Financial Advisory
Actuarial and Insurance Services
Tel: +49 30 25468 5849
kfriedrich@deloitte.de

Deloitte.

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation"). DTTL (auch „Deloitte Global" genannt) und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTL-Mitgliedsunternehmen und verbundene Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen und nicht für die der anderen. DTTL erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Kunden. Weitere Informationen finden Sie unter www.deloitte.com/de/UeberUns.

Deloitte bietet branchenführende Leistungen in den Bereichen Audit und Assurance, Steuerberatung, Consulting, Financial Advisory und Risk Advisory für nahezu 90% der Fortune Global 500®-Unternehmen und Tausende von privaten Unternehmen an. Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Unsere Mitarbeitenden liefern messbare und langfristig wirkende Ergebnisse, die dazu beitragen, das öffentliche Vertrauen in die Kapitalmärkte zu stärken, die unsere Kunden bei Wandel und Wachstum unterstützen und den Weg zu einer stärkeren Wirtschaft, einer gerechteren Gesellschaft und einer nachhaltigen Welt weisen. Deloitte baut auf eine über 175-jährige Geschichte auf und ist in mehr als 150 Ländern tätig. Erfahren Sie mehr darüber, wie die rund 457.000 Mitarbeitenden von Deloitte das Leitbild „making an impact that matters" täglich leben: www.deloitte.com/de.

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen und weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen noch deren verbundene Unternehmen (zusammen die „Deloitte Organisation") erbringen mit dieser Veröffentlichung eine professionelle Dienstleistung. Diese Veröffentlichung ist nicht geeignet, um geschäftliche oder finanzielle Entscheidungen zu treffen oder Handlungen vorzunehmen. Hierzu sollten Sie sich von einem qualifizierten Berater in Bezug auf den Einzelfall beraten lassen.

Es werden keine (ausdrücklichen oder stillschweigenden) Aussagen, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen in dieser Veröffentlichung gemacht, und weder DTTL noch ihre Mitgliedsunternehmen, verbundene Unternehmen, Mitarbeiter oder Bevollmächtigten haften oder sind verantwortlich für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die direkt oder indirekt im Zusammenhang mit Personen entstehen, die sich auf diese Veröffentlichung verlassen. DTTL und jede ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen.

Stand 12/2024