

FRAGE-ANTWORT

Thomas Schleicher



ACHTUNG BETRIEBSRENTE! (Kapitel 4)

Frage	Antwort
Fragen zum Betriebsrentenbestand (Unterlage: §6a-Gutachten)	
Wie ist das Verhältnis von Anwärtern sowie Rentnern in meinem Betriebsrentenbestand?	
Wie hoch ist das Durchschnittsalter meines Rentnerbestandes, der heute schon Rente bezieht?	
Wie hoch ist die jährliche Rente an alle bereits Rente beziehenden Betriebsrentner?	
Fragen zur Bewertung der Pensionsverpflichtung (Unterlagen: Matrix Kapitel 4, ursprüngliche Pensionsverträge sowie interne Erhebungen)	
Welche Laufzeit bzw. Lebenserwartung erscheint am realistischsten für meinen Pensionsbestand?	
Welche Verzinsung erscheint realistisch?	
Gibt es Anpassungstrends, die berücksichtigt werden müssen?	
Welche Kosten werden durch Handling (Abrechnung, Pensionsgutachten, PSV-Gebühr, etc.) aktuell verursacht?	
Welcher Bewertungsansatz – und damit Kapitalbedarf – erscheint in Summe der Realistischste?	



Thomas Schleicher

Frage	Antwort
Fragen zur finanziellen Situation im Unternehmen sowie den eigenen Motiven (Unterlagen: Bilanz und GuV, RDV-Vertrag, interne Überlegungen)	
Gibt es für die Pensionsverbindlichkeiten Rückdeckungsmittel (Lebensversicherungen, Immobilien, Fonds, sonstige Anlagen)?	
Wie hoch sind die Pensionsrückstellungen im Verhältnis der Bilanzsumme?	
Wie hoch sind die Pensionsrückstellungen im Verhältnis zum Eigenkapital?	
Wie stark werden die Pensionsrückstellungen durch BilMoG steigen (Empfehlung: indikatives BilMoG-Gutachten machen lassen)?	
Wie ist die aktuelle Gewinn- und Verlustsituation im Unternehmen?	
Gibt es Verlustvorträge?	
Sind Ratingnachteile durch die Neubewertung der Pensionsrückstellungen zu erwarten?	
Was ist mein Hauptmotiv bei der Frage der Optimierung/Entschärfung der Betriebsrente?	