

Die Ausgangssituation ist geprägt von Komplexität und oftmals auch Unzufriedenheit – die Lösungsoptionen sind vielfältig und flexibel

	bAV Themen/ Fachlichkeit/Konzept	Kapitalanlage/ Finanzierung	Administration/ Verwaltung
Ausgangs- situation	<ul style="list-style-type: none"> • rechtliche Rahmenbedingungen <ul style="list-style-type: none"> • Versorgungsordnung • Zusageform (leistungsorientiert) • keine Anpassung an aktuelle rechtliche Entwicklungen (z.B. Versorgungsausgleich) • negative Bilanzeffekte 	<ul style="list-style-type: none"> • kein Planvermögen zur Rückdeckung bzw. • vers. förmige Rückdeckung mit ungünstigem Verlauf <ul style="list-style-type: none"> • deutliche Unterdeckung im Vergleich zur Verpflichtung und zur ursprünglichen Planung 	<ul style="list-style-type: none"> • wenig Transparenz der Versorgungsleistungen gegenüber den Versorgungsberechtigten <ul style="list-style-type: none"> • geringe Wertschätzung bei den Mitarbeitern • aufwändige Verwaltung und hohe Kosten für PSV* und Bilanzgutachten
Lösungs- ansatz	<ul style="list-style-type: none"> • Wechsel des Durchführungsweges? <ul style="list-style-type: none"> • Auslagerung auf externe Versorgungsträger <ul style="list-style-type: none"> • z.B. Unterstützungskasse für einzelne Leistungsgruppen • bilanzielle Optimierung über Treuhandlösungen • Wechsel der Zusageform? <ul style="list-style-type: none"> • beitragsorientierte Zusageformen 	<ul style="list-style-type: none"> • Einführung von „risiko-adjustierten“ Kapitalanlagestrategien • Generierung von Ergebnisbeiträgen aus einer professionellen Kapitalanlage • Schaffung von saldierungsfähigem Planvermögen • Kapitalkontenpläne als Beitragszusage mit Mindestleistung 	<ul style="list-style-type: none"> • Einsatz einer modernen Verwaltungsplattform <ul style="list-style-type: none"> • Zugriff bis auf Mitarbeitererebene • Kontoauszüge mit transparenter Darstellung der Leistungsbausteine • Soll / Ist-Vergleich der Kapitalanlage mit Empfehlung von Handlungsoptionen • ALM-Reporting für StB/WP

*) PSV = Pensions-Sicherungs-Verein