

## Case Study

### „Liquidation einer Gesellschaft mit Leistungsbeziehern und Leistungsanwärtern aus einer bAV“



Ausgangslage	
Unternehmensbeschreibung	Unternehmen der Textilindustrie Deutsches Unternehmen, ausländische Muttergesellschaft in Deutschland ca. 550 Versorgungsberechtigte
Betriebliche Altersversorgung	Durchführungsweg: Direktzusage, Leistungszusage, Dienstzeit und endgehaltsabhängige Versorgungszusage Versorgungsleistungen: Altersrente, Invalidenrente, Hinterbliebenenrente
Ziel	kostengünstige schuldbefreiende Ablösung bzw. Übertragung der Versorgungs- pflichtung wg. Liquidation der Gesellschaft, nach dem der operative Teil der Gesellschaft veräußert wurde

### Unsere Leistungen

1. Analyse des Versorgungssystems und der Versorgungsberechtigten
2. Analyse der betriebsrentenrechtlich zulässigen Möglichkeiten zur Abfindung der Versorgungsleistungen
  - Einseitige Abfindungen durch die Gesellschaft
  - Angebote zur Abfindung mit Zustimmung durch den versorgungsberechtigten
  - Ermittlung der jeweiligen Abfindungsbeträge und der Abfindungserklärung, bzw. -vereinbarung
  - Erstellung Mitarbeiterinformation zur steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Behandlung von Abfindungszahlungen aus einer bAV
3. Versand der Abfindungserklärungen bzw. –vereinbarungen, Bereithaltung einer „Hot-Line“ für die Fragen der angeschriebenen Versorgungsberechtigten
4. Für nicht abfindbare Versorgungsberechtigte, bzw. Versorgungsberechtigte die das Angebot zur Abfindung nicht angenommen haben, konzeptionelle Ausarbeitung zur schuldbefreiende Übertragung auf eine sog. Liquidationsversicherung
5. Ausschreibung bei verschiedenen Produkthanbietern
  - Quantitative und qualitative Analyse der Angebote der Produkthanbieter mit Empfehlung
6. Einrichtung Kollektivvertrag mit Versicherer, Anmeldung der versorgungsberechtigten, Kontrolle der Policen
7. Erstellung und Versand der Übertragungsvereinbarungen und einer Information zur steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Behandlung der Leistungen aus der „Liquidationsversicherung“
8. Hotline für Fragen der Versorgungsberechtigten