

M+S Solution GmbH – Steinbacher Str. 12 – D-90559 Burghthann

Jürgen Abstreiter
Wirtschaftsberatung
Mittlerer Weg 5a
86919 Utting am Ammersee

M+S Solution GmbH

Steinbacher Str. 12
D-90559 Burghthann

Fon: 09188 903117

Fax: 09188 903187

j.osterkamp@m-u-s.com

www.m-u-s.com

20.03.2021

„Nichts ist so beständig wie der Wandel.“


Dieses Zitat von Heraklit kann ich am nachfolgenden Beispiel meiner Pensionszusage bestätigen.

- 1986 erzeugt Norbert Blüm mit dem Satz „Die Rente ist sicher“ große Aufmerksamkeit und bei vielen (auch bei mir) Skepsis.
- 1993 gründe ich mit Partnern eine GmbH und werde geschäftsführender Gesellschafter. Eine bei der LV 1871 rückgedeckte Pensionszusage ist zu diesem Zeitpunkt eine sinnvolle Alternative zur gesetzlichen Rente.
- 2005 scheidet ich aus der GmbH aus und gründe eine eigene GmbH als alleiniger geschäftsführender Gesellschafter. Die Pensionszusage mit den bis dahin verdienten Anwartschaften übernehme ich in die neue GmbH. Das Finanzamt fordert eine vorübergehende Absenkung der Pensionszusage auf etwa 50%. Dies entspricht etwa den bis dahin verdienten Anwartschaften.
- 2008 werden als Folge der Lehman Brothers Pleite die Leitzinsen weltweit gesenkt. Die Weltwirtschaft schlittert in eine Rezession. Versicherungsunternehmen erwirtschaften auf Grund der niedrigen Zinsen nicht mehr die vorher prognostizierten Erträge. Auch die LV 1871 reduziert deutlich ihre Ablaufprognose bei weiterhin gleichen Beiträgen.
- 2010 schließt die M+S eine zusätzliche Rentenversicherung zur Finanzierung der Pensionszusage ab.
- 2015 bis 2018 die Zinsen sind weiterhin bei annähernd 0%. In der Steuerbilanz müssen das angesparte Pensionsguthaben mit einem Rechnungszins der 5% über dem Realzins liegt eingestellt werden. Bei jedem Jahresabschluss klafft die Lücke größer auf und verschlechtert das Jahresergebnis.
- 2019.03. Ich bin jetzt 62 Jahre alt und denke an den Verkauf der Firma in den nächsten drei Jahren. Kein Käufer wird eine Firma übernehmen, an deren Bein eine nicht kalkulierbare Pensionszusage hängt. Ich entschließe mich die Pensionszusage in einen Pensionsfonds auszulagern und frage drei Berater an, die sich auf die Auslagerung von Pensionszusagen spezialisiert haben.

- 2020.03. Die Auswahl fällt auf die Wirtschaftsberatung Jürgen Abstreiter.
Mein Ansprechpartner, Herr Arnold Falk erläutert mir umfassend und transparent die einzelnen Schritte.
Er verliert trotz meiner vielen Rückfragen nie die Geduld und beantwortet meine Fragen am Telefon oder per E-Mail kurzfristig und kompetent.
Durch die finanzierten Rückdeckungsversicherungen zeigt er einen Weg auf, die Auslagerung ohne weitere Kosten, inklusive Vergütung für die WBJA zu managen.
Bei einem gemeinsamen Termin beim Steuerberater ist er gut vorbereitet und überzeugt mit Sachverstand.
Er unterstützt mit vorgefertigten Schreiben an die Versicherungen, das Finanzamt und den Pensionsfonds die reibungslose und zügige Abwicklung der Auslagerung.
- 2020.09. Die Auslagerung der Pensionszusage aus der M+S mit den Rückdeckungsversicherungen bei der LV1871 und der Bayerischen Versicherungskammer auf den LV 1871 Pensionsfonds in Lichtenstein ist mit folgenden Vorteilen reibungslos abgeschlossen.
 - Die Pensionsrückstellungen sind aus der Steuer- und Handelsbilanz
 - Der geplante Unternehmenskauf wird erleichtert
 - Die Rentenverwaltung wird direkt vom Pensionsfonds übernommen
 - Eventuell verbleibendes Restkapital aus dem Pensionsfonds fließt nach meinem Tod den Erben zu
- 2020.12. Bei Fragen oder bei der Beschaffung der Bedeckungsmeldung zum Jahresabschluss steht die Wirtschaftsberatung Jürgen Abstreiter weiterhin zur Verfügung.
- 2021.01.02 HANDELSBLATT: „Bafin: Zinsflaute trifft Pensionskassen stärker als Lebensversicherer. Das Zinstief setzt vor allem Pensionskassen unter Druck. In manchen Fällen drohen Ruheständlern und künftigen Pensionären Leistungskürzungen.“
- 2021.03.01 LV 1871 Pensionsfonds: „Die Anlageergebnisse in 2020 bleiben in beiden Dynamik-Deckungsstöcken hinter der Zielrendite zurück. In der langfristigen Betrachtung liegt die durchschnittliche Rendite bei beiden Dynamik-Deckungsstöcken unter dem angestrebten Zielniveau.“

„Nichts ist so beständig wie der Wandel.“

M+S Solution GmbH


Jürgen Osterkamp
Geschäftsführer