



Finanz.- und Versicherungsmakler

Dipl.-Ing. **Martin Diekena**

Geschwister-Scholl-Str. 47 28844 Weyhe

Telefon: 04203 – 8103 43 Telefax: 04203 – 8103 45

Email: info@diekena.de

Internet: www.diekena.de

Weyhe, 12. September 2005

Pensionszusagen fristgerecht heilen

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir sind seit vielen Jahren als Versicherungsmakler für kleine und mittlere Unternehmen tätig. Ein Schwerpunkt unserer Firma liegt in der Einführung und Begleitung betrieblicher Versorgungszusagen für Gesellschafter-Geschäftsführer von GmbHs.

Untersuchungen haben ergeben: mehr als 90 % aller Pensionszusagen sind fehlerhaft formuliert und unzureichend ausfinanziert. Darüber hinaus machen die Rechtsprechung und aktuelle BMF-Schreiben eine Überprüfung zwingend notwendig. Wir bieten Ihnen unseren Service zur Überprüfung bestehender Versorgungszusagen u.a. zu folgenden Punkten an:

- **Berücksichtigung von Abfindungsklauseln nach § 6a EStG**
- **Übersorgung des Versorgungsempfängers**
- **Vereinbarungen eines sofortigen unverfallbaren Anspruchs**
- **Insolvenzversicherung**
- **Langlebigkeit und Ausfinanzierung**

Die Finanzverwaltung hat zum Teil Fristen für die Anpassung der Zusagen vorgegeben. Es ist daher Eile geboten, um die Anerkennung der Versorgungszusagen nicht zu gefährden!

Nach der rechtlichen Schwachstellenanalyse erhalten Sie – soweit gewünscht - Vorschläge zur Veränderung der vertraglichen Parameter. Weiterhin erstellen wir gegebenenfalls ein Konzept für eine notwendige Nachfinanzierung. Die Überprüfung dieser Punkte durch uns ist kostenfrei. Sofern Sie eine juristische Begutachtung durch einen gerichtlich zugelassenen Rentenberater wünschen, ist auch dies auf Honorarbasis möglich.

Wir würden uns freuen, wenn Sie unser Angebot nutzen. Anbei erhalten Sie eine Checkliste mit den Informationen, die wir zur Überprüfung benötigen.

Vermeiden Sie Risiken. Nutzen Sie den Service und das Know-How für Ihre Mandanten!

mit freundlichen Grüßen

Anlage: Checkliste



Finanz.- und Versicherungsmakler

Dipl.-Ing. Martin Diekena

Geschwister-Scholl-Str. 47 28844 Weyhe

Telefon: 04203 – 8103 43 Telefax: 04203 – 8103 45

Email: info@diekena.de

Internet: www.diekena.de

Checkliste

6 Schritte zur Überprüfung bestehender Pensionszusagen

1. Einholung der Unterlagen beim Unternehmen

- a. Pensionszusagen inkl. aller Nachträge
- b. letztes versicherungsmathematische Gutachten
- c. Unterlagen zur Rückdeckung
 1. Kopie des Versicherungsschein bzw. aktuelle Vertragsübersicht
 2. Aktueller Rückkaufswert
 3. Prognostizierte Ablaufleistung bzw. mtl. Rente
 4. Aktuelle Leistung im Berufsunfähigkeitsfall
 5. Aktuelle Leistung im Todesfall
 6. Unterlagen zu evtl. weiteren Kapitalanlagen

2. Schwachstellenanalyse durch Versicherungsmakler

3. Empfehlungen zur Änderung der Versorgungszusage

- a. Hinweise ohne Obligo
- b. Rechtsgutachten durch Honorarberater möglich

4. Ausfinanzierungsvorschläge

5. Gestaltung und Umsetzung der Zusage

6. Anpassung der Rückdeckung