

Wartung bestehender Pensionszusagen.

Unterlagen prüfen. Risiken erkennen. Potenziale nutzen. Checkliste anfordern.

Viele Pensionszusagen und deren Finanzierung über Rückdeckungsversicherungen wurden vor Jahren oder sogar Jahrzehnten eingerichtet. Damals passten die rechtlichen Rahmenbedingungen, die Unternehmenssituation und die persönlichen Ziele des Begünstigten häufig gut zusammen. **Doch die Praxis zeigt:** Eine einmal eingerichtete Pensionszusage bleibt selten über die gesamte Laufzeit unverändert optimal.

Während Unternehmen ihre Maschinen, IT-Systeme und Produktionsanlagen regelmäßig warten, wird die Betriebliche Vorsorge oft sich selbst überlassen. Genau **darin liegt ein erhebliches Risiko**. Gleichzeitig entstehen dadurch Chancen für Versicherungsvermittler, ihre Kunden aktiv zu begleiten und zusätzliche Beratungsleistungen anzubieten.

Die größte Gefahr ist meist die Pensionszusage selbst

Die häufigsten Probleme entstehen mitunter schon bei der Errichtung einer Pensionszusage, denn standardisierte Textvorlagen mit allgemein gültigen Formulierungen sind vielleicht nicht falsch, bilden jedoch die eigentlichen Anforderungen des Kunden nicht ab! Und in Folge passiert dann durch die **fehlende laufende Überprüfung**, dass rechtliche und persönliche Veränderungen häufig unberücksichtigt bleiben und sich über Jahre **zu echten Haftungs- oder Vermögensrisiken entwickeln**.

Zu den häufigsten Folgen einer unterlassenen Wartung zählen:

- Unstimmigkeiten zwischen Zusage, Versicherung und aktueller Zielsetzung
- Deckungslücken zwischen Verpflichtung und Finanzierung
- Bilanzielle oder steuerliche Risiken
- Unzureichende oder veraltete Hinterbliebenenregelungen
- Änderungen der wirtschaftlichen Situation des Unternehmens
- Nicht mehr passende Veranlagungsstrategien

Besonders kritisch wird es, wenn die tatsächlichen Rückdeckungswerte deutlich von den ursprünglich geplanten Werten abweichen oder sich die persönlichen Ziele des Geschäftsführers verändert haben. Eine vor zehn Jahren optimale Lösung muss heute nicht mehr automatisch die beste Lösung sein.

Woran erkennen Sie Wartungsbedarf?

In der Praxis gibt es zahlreiche Auslöser für eine fachliche Überprüfung bestehender Pensionszusagen.

Typische Anlässe sind:

- Änderungen der Einkommens- und Gewinnsituation
- Veränderungen der Familienverhältnisse
- Anpassungen bei Hinterbliebenenleistungen
- Gesellschaftsrechtliche Veränderungen
- Unternehmensverkauf oder Nachfolgeplanung
- Gesetzliche Änderungen
- Neue Rechnungsgrundlagen
- Änderungen am Kapitalmarkt und Zinsumfeld

Bereits eine einzige dieser Veränderungen kann dazu führen, dass die bestehende Gestaltung der Pensionszusage überprüft werden sollte.

Versicherungsvermittler haben hier einen entscheidenden Vorteil: Sie stehen häufig im regelmäßigen Kontakt mit ihren Kunden und erkennen Veränderungen oft früher als andere Berater. Genau dadurch **entsteht ein wertvoller Beratungsansatz**.

Wartung bedeutet mehr als Kontrolle

Eine professionelle Wartung beschränkt sich nicht auf die Frage, ob eine Versicherung noch existiert oder Prämien bezahlt werden.

Vielmehr umfasst sie eine **strukturierte Überprüfung der gesamten Versorgungslösung**. Dazu gehören insbesondere:

- Prüfung der Vertragsgestaltung der Pensionszusage
- Überprüfung bilanzrelevanter Auswirkungen
- Abgleich mit versicherungsmathematischen Gutachten
- Analyse der aktuellen Rückdeckungswerte
- Überprüfung der Zielerreichung (Pension und erforderlicher Barwert)
- Anpassung an geänderte Unternehmens- und Lebenssituationen

Dadurch werden nicht nur Risiken sichtbar. Oft ergeben sich auch neue Gestaltungsmöglichkeiten.

Potenziale aktiv nutzen

Eine Wartung kann erhebliche Verbesserungen bewirken. In vielen Fällen werden dabei **Optimierungsmöglichkeiten erkannt**, die bei der ursprünglichen Einrichtung noch gar nicht verfügbar waren oder damals keine Rolle spielten.

Dazu zählen beispielsweise:

- Anpassung an neue Unternehmensziele
- Anpassungen der Veranlagungsstrategie
- Aktualisierung von Hinterbliebenenleistungen
- Beseitigung von Deckungslücken

Gerade in wirtschaftlich dynamischen Zeiten gewinnt dieser Aspekt zunehmend an Bedeutung.

**ZURICH®**

Eine Chance für Versicherungsvermittler

Für Makler, Versicherungsagenten, Vermögensberater und den angestellten Außendienst liegt in der Wartung bestehender Pensionszusagen ein **oft unterschätztes Geschäftsfeld**.

Während sich große Teile des Marktes auf Neuabschlüsse konzentrieren, existiert bei sehr vielen bestehenden Pensionszusagen ein **erheblicher Beratungsbedarf**. Viele Unternehmer wissen gar nicht, wann ihre Versorgungslösung zuletzt fachlich überprüft wurde.

Ein professioneller Wartungsprozess schafft Mehrwert für Ihre Kunden und **stärkt gleichzeitig die langfristige Kundenbindung**. Der Vermittler positioniert sich dadurch nicht als Produktverkäufer, sondern als laufender Betreuungspartner.

Genau darin liegt der entscheidende Unterschied zwischen einer einmaligen Vermittlung und einer nachhaltigen Geschäftsbeziehung.

Checkliste kostenlos anfordern

Möchten Sie bei Ihren Kunden systematisch prüfen, ob Wartungsbedarf bei bestehenden Pensionszusagen und den dazu hinterlegten Rückdeckungen (auch von anderen Versicherungsgesellschaften) besteht? Dann nutzen Sie gerne folgendes Angebot von Zurich.

Fordern Sie die „Wartungs-Checkliste für bestehende Pensionszusagen“ kostenlos bei unseren Kooperationspartnern

- **Gerhard Danler** - danler@bav-berater.at (für die Bundesländer Wien, Niederösterreich, Burgenland, Steiermark und Kärnten) sowie
 - **Stefan Moser** - moser@bav-berater.at (für die Bundesländer Oberösterreich, Salzburg, Tirol und Vorarlberg) an.
- Beide sind unabhängige und zertifizierte Sachverständige für Betriebliches Vorsorgewesen.

Die Checkliste unterstützt Sie dabei,

- mögliche Risikofaktoren zu erkennen,
- wichtige Prüfpunkte strukturiert zu erfassen sowie
- einen **professionellen Erst-Check über die beiden Experten einzuholen** sowie bei Bedarf in Folge eine konkrete Wartung bestehender Pensionszusagen und der Rückdeckungen durchzuführen.



Nutzen Sie die Chance, bestehende Pensionszusagen nicht nur zu verwalten, sondern aktiv zu betreuen, Risiken für Ihre Kunden und Sie als Berater zu reduzieren und zusätzliche Beratungspotenziale zu erschließen.

Gerhard Danler
Moser Danler Betriebliche Vorsorge

danler@bav-berater.at

Foto copyright: Fotostudio Ralph Fischbacher