

Bericht zur Lage

Prof. Dr. Klaus Heubeck

Köln, 11. Oktober 2007

18. HEUBECK-KOLLOQUIUM



..... der Altersvorsorge im Allgemeinen:

"Nix bliev wie et wor."

und

„Et hätt noch immer jot jejange."

nit nur in Kölle.

- **Riester-Reform, Folgegesetze, wirtschaftlicher Aufschwung führen zu stärkerer Verbreitung und Ausdehnung der BAV**
- **Gesetzliche Neuregelungen bringen (zum Teil) eher konstruktiv-öffnende statt langfristig-destruktive Lösungen:**
 - SV-Beitragsfreiheit, Portabilitätsrichtlinie (?),
Versorgungsausgleich (?), Wertguthaben (?),
Altersgrenze 67, Teilrenten (?),
VAG-, (VVG-)Novelle, (Rückkaufswerte-Diskussion)
- **Betriebliche und tarifliche Neuregelungen erfolgen überwiegend mit Augenmaß und nicht mehr restriktiv**

- **"Globalisierung"**
Internationalisierung der Kapitalmärkte
Auslandsaktivitäten deutscher Unternehmen
Internationale Rechnungslegung, "IFRS für den Mittelstand",
"Global Actuary"
Zunehmende Anerkennung der deutschen Lösungsvielfalt
- **Wandel im Markt der Produkthanbieter**
Versicherungen, Pensionskassen, Pensionsfonds, Banken
- **Veränderungen bei den Beratern**
Konzentration und Amerikanisierung

..... der HEUBECK AG im Besonderen:

„Et es wie et es.“

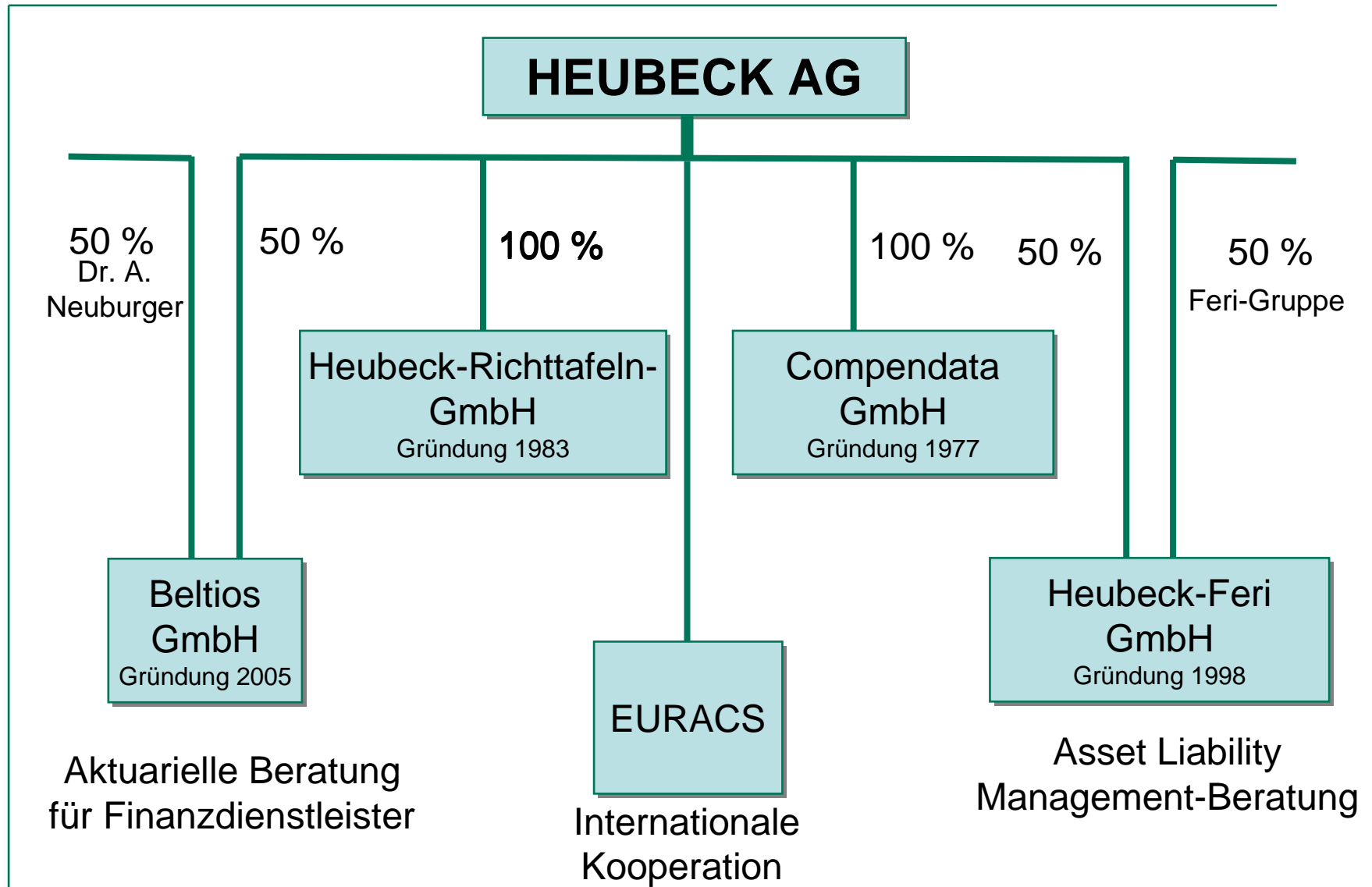
und

„Et kütt wie et kütt.“

besser:

„Et bliev wie et es.“

Bericht zur Lage der HEUBECK AG



- **Seit dem 1.7.2007 mit einem neuen 50 %- Anteilseigner:**
S - Verbund = Sparkassen Finanzgruppe
ab Mitte 2010 mit Mehrheitsbeteiligung, Minderheitsbeteiligung bei Heubeck verbleibend und Beibehaltung des Namens
- **unter Fortführung unserer Geschäftspolitik:**
"Lösungen zur Altersvorsorge" zu bieten
 - umfassend und von hoher Qualität
 - mit überwiegend aktuarieller Fundierung
 - engagiert für unsere Kunden und in der Sache
 - neutral und unabhängig
- **mit den bekannten qualifizierten und erfahrenen Mitarbeitern und neuen Mitarbeitern zur Verstärkung unseres Teams**

- **mit dem neuen "Großkunden" S-Verbund**
 - unser Dienstleistungsangebot intensivieren und ausbauen
 - zur Ausweitung der Betrieblichen Altersversorgung generell beitragen

- **durch Aufnahme eines geeigneten internationalen 25 %-Partner**
 - das internationale Know How und Dienstleistungsangebot verstärken
 - unsere Kunden in Deutschland auch international besser begleiten
 - die Funktion des "Global Actuary" für die heimische Konzernbilanzierung wahrnehmen

- **"Neu"-Ausrichtung intern mit den Maximen:**
 - Kontinuität bei Personen und Organisation
 - umfassendere Kundenorientierung
 - kundengerechte, preiswerte Standardleistungen
 - unabhängige qualifizierte Beratung

**Wir - und unser neuer Partner - sind überzeugt,
dass die HEUBECK AG - derart aufgestellt -
im veränderten Markt der Altersvorsorge-Beratung
auch in Zukunft eine spezifische, wesentliche Rolle spielen wird.**