


# HEUBECK AG

Lösungen zur Altersvorsorge 



**HEUBECK BENCHMARKING**

Der Kompass  
für Ihre bAV

# Erhöhen Sie die Attraktivität Ihrer bAV im Vergleich zum Wettbewerb

Die betriebliche Altersversorgung (bAV) genießt in Deutschland eine hohe Wertschätzung – zunehmend auch bei jungen Mitarbeitern.

Als Bestandteil der Vergütung hat sie sich zu einem entscheidenden Erfolgsfaktor bei der Gewinnung und Bindung von Mitarbeitern entwickelt. Daher ist es wichtig, dass eine Versorgungszusage attraktiv und im Marktvergleich wettbewerbsfähig ist.

Bei der Gestaltung von Versorgungszusagen befinden sich Unternehmen oftmals im Zwiespalt: Die zugesagten Leistungen sollen einerseits attraktiv für die Mitarbeiter sein, auf der anderen Seite sind Kostenbudgets einzuhalten und nicht beherrschbare Risiken zu vermeiden.

In diesem Spannungsfeld ist es sinnvoll, die Altersversorgung der eigenen Branche oder der direkten Wettbewerber eingehend zu analysieren, um das eigene Versorgungssystem optimal am Markt ausrichten zu können. Das von Wettbewerbern zugesagte Leistungsniveau dient dabei als wichtiger Indikator für die Höhe der eigenen Versorgungsleistungen.

Unsere professionelle Benchmark-Studie rund um das Thema bAV beantwortet folgende Fragen:

- ▶ Welche aktuellen Gestaltungstrends sind am Markt zu beobachten?
- ▶ Ist das eigene Versorgungssystem (noch) marktgerecht?
- ▶ Sind die zugesagten Leistungen im Marktvergleich wettbewerbsfähig?
- ▶ Sind die finanziellen Aufwendungen für die betriebliche Altersversorgung angemessen?

# Wir erstellen Ihre individuelle Benchmark-Studie

Anhand unserer umfangreichen Pensionsplan-Datenbank nehmen wir eine qualifizierte Analyse der aktuellen bAV-Versorgungslandschaft vor.

Dabei berücksichtigen wir Ihre individuellen Anforderungen: Sie nennen uns die Unternehmensgröße sowie die Branche und die Region, mit der Sie sich vergleichen möchten, und wir beziehen passende Unternehmen anonymisiert in unsere Studie ein.

Die Studie besteht aus einem quantitativen und einem qualitativen Teil.

Im quantitativen Teil analysieren wir, welche Leistungen der Mitarbeiter in den einzelnen Systemen erhält und welche Kosten damit verbunden sind.

Im qualitativen Teil untersuchen wir die relevanten inhaltlichen Gestaltungsparameter der Zusage.

## Quantitative Merkmale

- ▶ Höhe der zugesagten Versorgungsleistungen
- ▶ Versorgungsgrad bzw. Rentenhöhe im Verhältnis zum Einkommen
- ▶ Höhe des Versorgungsbeitrags

## Qualitative Merkmale

- ▶ Zusagetyp (z. B. leistungs-/beitragsorientiert)
- ▶ Finanzierung
- ▶ Altersgrenze
- ▶ Beitragsmodell und Beitragsbemessungsgrundlage
- ▶ Entgeltumwandlung/Matching-Beitrag des Arbeitgebers
- ▶ Zinsmodell (Festzins/Marktzins etc.)
- ▶ Risikoleistungen im vorzeitigen Versorgungsfall
- ▶ Auszahlungsoptionen

# Unsere Marktkenntnis – Ihr Nutzen

Wir ordnen Ihre bAV in einen Vergleichsmarkt ein und zeigen etwaigen Anpassungsbedarf sowie Optimierungspotenziale auf. Damit kann die Studie beispielsweise als Entscheidungsgrundlage für eine Neugestaltung Ihres Versorgungssystems dienen.

## Up to date: Aktuelle Markttrends kennen und nutzen

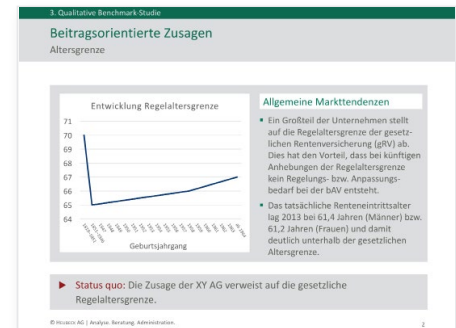
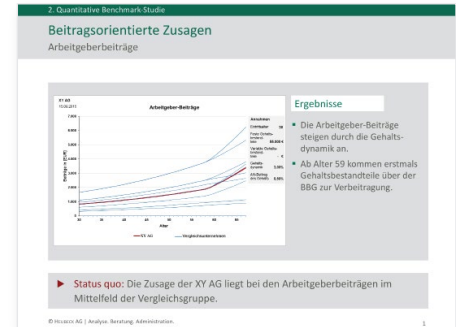
Nicht nur im Zusammenhang mit der Einführung neuer Versorgungszusagen lohnt es sich, aktuelle Markttrends im Blick zu haben, auch im Falle von Neuordnungen bestehender Systeme kann ein Blick über den Tellerrand helfen, moderne Gestaltungselemente in das bAV-System zu integrieren.

## Passgenau: Ihre Wünsche bestimmen den Inhalt

Inhalt sowie Vergleichsgruppe der Benchmark-Studie entsprechen Ihren Vorgaben. Hierdurch erhalten Sie für Ihr Unternehmen aussagekräftige und relevante Ergebnisse.

## Zielgerichtet: Mittel für die bAV effektiv und effizient einsetzen

Vergleichen Sie Ihre finanziellen Aufwendungen für die Altersversorgung mit dem Markt. Auf diese Weise finden Sie Ihr Optimum für den effektiven und effizienten Einsatz der bAV-Mittel.



# Über uns

Das Haus HEUBECK steht seit mehr als 65 Jahren für passgenaue Lösungen in allen Fragen der Altersvorsorge.

Unsere Stärken liegen in der versicherungsmathematischen und finanzwirtschaftlichen Analyse sowie in der Beratung und Administration. Mit unserem fundierten Wissen in den dazugehörigen Rechts- und Steuerfragen stehen wir Ihnen als kompetenter Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns.

*Analyse. Beratung. Administration.*



[www.heubeck.de](http://www.heubeck.de)

**Kontakt**

HEUBECK AG

Gustav-Heinemann-Ufer 72a  
50968 Köln (Bayenthal)

Telefon +49 221 93 46 93-0

Telefax +49 221 37 88 89

E-Mail [info@heubeck.de](mailto:info@heubeck.de)