

## Für den Fall der Unternehmensauflösung: Wir übernehmen Ihre Versorgungsverpflichtungen



In guten Händen. **LVM**

# Sie müssen Pensionsverpflichtungen schuldbefreiend ablösen?

## Sie wollen Ihr Unternehmen liquidieren?

Ist bei Erreichen der Altersgrenze kein Unternehmensnachfolger in Sicht oder muss das Unternehmen aus anderen Gründen aufgegeben werden, so geschieht dies auf dem Weg der Liquidation.

### **Achtung: Keine Liquidation bei bestehenden Pensionsverpflichtungen!**

Oft scheidet eine Unternehmensauflösung an den bestehenden Verpflichtungen aus betrieblicher Altersversorgung: Denn solange eine Pensionsverpflichtung besteht, kann das Unternehmen nicht endgültig aufgelöst werden. Pensionsverpflichtungen (Versorgungszusagen) müssen bis zum Erlöschen des letzten Versorgungsanspruchs erfüllt werden. Bei bestehenden lebenslangen Rentenverpflichtungen tritt dieser Fall erst ein, nachdem der letzte Rentner verstorben ist.

Keine Probleme bereiten bei der Unternehmensliquidation Direktversicherungen. Denn die Direktversicherung kann mit dem Ausscheiden des Arbeitnehmers einfach auf diesen übertragen werden. Bei einer Verpflichtung über eine Pensionszusage, eine Unterstützungskasse oder einen Pensionsfonds ist dies nicht möglich. Die Lösung dafür ist eine Liquidationsversicherung.

## Was ist eine Liquidationsversicherung?

Mithilfe einer Liquidationsversicherung werden Versorgungsleistungen (Pensionsverpflichtungen) abgelöst.

Voraussetzung für eine Übertragung von Versorgungszusagen durch eine Liquidationsversicherung ist die Einstellung der Betriebstätigkeit des Unternehmens sowie die Einleitung der Liquidation durch einen Eintrag im Handelsregister.

Der Schuldner – das Unternehmen in Liquidation – überträgt unverfallbare Anwartschaften sowie laufende Versorgungsverpflichtungen schuldbefreiend auf ein Lebensversicherungsunternehmen. Gesetzliche Grundlage hierfür ist § 4 Abs. 4 Betriebsrentengesetz (BetrAVG). Die Ablösung kann durch Übertragung der Versorgungsverpflichtung auf die LVM Lebensversicherungs-AG unter Zahlung eines Einmalbeitrags für eine Rentenversicherung erfolgen.

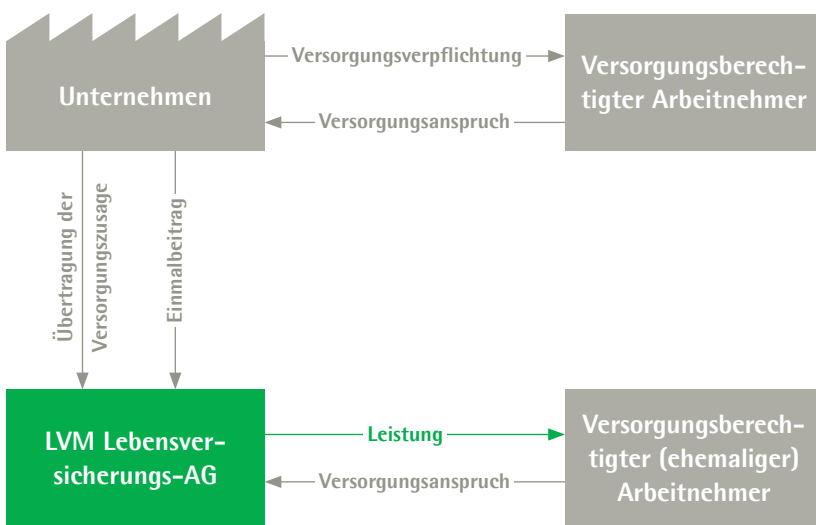
Im Gegenzug verpflichtet sich die LVM Lebensversicherung zur Übernahme der Versorgungszusage. Dazu ist laut Betriebsrentengesetz bei einer inhaltlich unveränderten Zusage keine Zustimmung des Arbeitnehmers erforderlich. Ändert sich jedoch der Inhalt, muss der Versorgungsberechtigte zustimmen.

Bei einem beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer gilt das Betriebsrentengesetz nicht. Dementsprechend ist vor der Übernahme einer Versorgungszusage auch eine Änderung derselben möglich.





## Liquidationsversicherung



### So funktioniert die Vertragsgestaltung

- Das Unternehmen schließt gegen einen Einmalbeitrag eine Versicherung auf das Leben des Versorgungsberechtigten ab. Art und Höhe richten sich nach der bestehenden Versorgungszusage. Bezugsberechtigt sind der Arbeitnehmer und ggf. seine Hinterbliebenen.
- Nach Abschluss der Liquidationsversicherung wird diese auf den versorgungsberechtigten Arbeitnehmer übertragen. Wie bei einer Direktversicherung besteht auch für die Liquidationsversicherung ein Verfügungsverbot für den Versorgungsberechtigten. Das heißt, der Vertrag kann weder abgetreten noch beliehen, zurückgekauft oder verpfändet werden.
- Die bereits laufende Rente bzw. die unverfallbare Versorgungsanswartschaft wird als garantierte Leistung versichert. Sämtliche ab Rentenbeginn anfallenden Überschussanteile werden zur Erhöhung der laufenden Leistungen verwendet.

### Steuerliche Betrachtung aus Unternehmenssicht

Durch den Abschluss der Liquidationsversicherung wird das Unternehmen von der Pensionsverpflichtung befreit. Gegebenenfalls gebildete Pensionsrückstellungen sind daher aufzulösen. Gleichzeitig stellt der Einmalbeitrag für die Liquidationsversicherung eine Betriebsausgabe dar.

### Steuern und Sozialabgaben aus Arbeitnehmersicht

Beim Arbeitnehmer wirkt sich der Einmalbeitrag an die LVM Lebensversicherungs-AG steuerlich nicht aus. Gemäß § 3 Nr. 65b EStG bleibt der Einmalbeitrag im Falle der Übernahme steuerfrei. Die Besteuerung und Verbeitragung der Leistungen erfolgt entsprechend der ursprünglichen Zusage. Die im Leistungsbezug fälligen Steuern\* und Sozialabgaben werden von der LVM Lebensversicherungs-AG direkt einbehalten und abgeführt.

\* Bei Leistungen gemäß § 19 EStG

## Für Ihre Zukunft das Beste: LVM Versicherung

Seit Jahren schon werden Qualität, Kundennähe und der Service der LVM Versicherung von unabhängigen Instituten hervorragend bewertet.

Aktuelle Beispiele: Wieder wurde die LVM Lebensversicherungs-AG im Finsinger-Rating der Zeitschrift WirtschaftsWoche (42/2016) als **einer der leistungsstärksten deutschen Versicherer** ausgezeichnet und erhielt im Rating der ASSEKURATA (09/2016) die **Gesamtnote „sehr gut“**.



Bedarfsgerechte Vorsorge  
braucht fachkundige Beratung.  
In der LVM-Versicherungsagentur  
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:  
Telefon 0251 702-5830  
Telefax 0251 702-3609

LVM Lebensversicherungs-AG  
Kolde-Ring 21, 48126 Münster  
[www.lvm.de](http://www.lvm.de)

**LVM**  
VERSICHERUNG