

CHECK-LISTE

DIE WAHL DES RICHTIGEN DURCHFÜHRUNGSWEGES

Versorgungsträger

Kriterien	intern	extern			
	Pensions- zusage	Direktver- sicherung	Pensions- kasse	Pensions fonds	Unter- stützungs kasse
Freiwillige Beitragszahlung	entfällt	nein	nein	nein	ja
Beitragszahlung (Ansparung) flexibel	ja	nein	nein	nein	ja
Rückstellungspflicht	ja	nein	nein	nein	nein
Auflösungspflicht (Belastung bei Tod, Fluktuation)	ja	nein	nein	nein	nein
Bilanzsprungrisiko (Überschuldung)	ja	nein	nein	nein	nein
Vermögensanlage durch Unternehmen bestimmbar	ja	nein	nein	nein	ja
Innenfinanzierung	ja	nein	nein	nein	ja
Eigene-Bank-Effekt	nein	nein	nein	nein	ja
Klar kalkulierbare Finanzierung	nein	ja	nein	nein	ja
Kapitalanlage im Unternehmen	ja	nein	nein	nein	ja
Beitragspflicht (Ansparung)	u. U.	u. U.	ja	ja	nein
Nachschusspflicht	entfällt	u. U.	ja	ja	nein
Kollektivhaftung	nein	ja	ja	ja	nein
Kapitalleistungen (Verträge Abschluss bis 31.12.2004)	ja	ja	u. U.	nein	ja
Kapitalleistungen (Verträge Abschluss ab 01.01.2005)	ja	nein	nein	nein	ja
Rentenleistungen	ja	ja	ja	ja	ja
Sicherung über PSVaG	ja	u. U.	nein	ja	ja
Versorgungsträger steuerbefreit	nein	nein	ja	nein	ja
Betriebswirtschaftlicher Gewinn für das Unternehmen möglich	ja	nein	nein	nein	ja
Leistungen im Falle der Not oder Arbeitslosigkeit	nein	nein	nein	nein	ja
Kündigungsrecht durch Unternehmer	entfällt	ja	nein	nein	ja
Durch lohnsteuerliche Reglementierungen der Beiträge eingeschränkte Versorgungsleistungen	nein	ja	ja	ja	nein