

Presse-Information

Wachsender Finanzierungsbedarf für Direktzusagen – Flexible Lösung der ALTE LEIPZIGER Trust entlastet kleine und mittlere Unternehmen

Oberursel, den 3. Dezember 2018

Da die Menschen länger Rente beziehen als früher und die Zinsen auf niedrigem Niveau verharren, müssen viele Unternehmen in der Bilanz ihre Rückstellungen für die Betriebliche Altersversorgung aufstocken: Kalkulationen aus früheren Jahren oder gar Jahrzehnten gelten nicht mehr. Der Finanzierungsbedarf hat sich inzwischen deutlich erhöht. Das belastet die Unternehmen bei Kreditverhandlungen und anderen wichtigen langfristigen Planungen. Um die Bilanz zu entlasten, bietet die ALTE LEIPZIGER Trust Investment-GmbH speziell kleinen und mittelgroßen Unternehmen eine neue Lösung an: das fondsbasierte Treuhandmodell.

Hierbei werden die Direktzusagen, die Mitarbeiter für ihre betriebliche Altersversorgung (bAV) erhalten haben, aus der Bilanz ausgelagert und in eine Treuhandlösung auf Basis von Fonds überführt. Die Mittel in den Fondsanlagen dienen unverändert der Rückdeckung der Zusagen für die bAV. Die Unternehmen entscheiden jedoch frei über Zeitpunkt und Höhe der Dotierung. Auch die Strategie für die Kapitalanlage wird von den Unternehmen selbst festgelegt.

Das Angebot der ALTE LEIPZIGER Trust umfasst drei Anlage-Strategien zur Auswahl. Sie heißen „Stabilität“, „Wachstum“ und „Chance“ und unterscheiden sich in der Höhe des möglichen Aktienanteils. Bei der Auswahl sind die voraussichtliche Laufzeit der Pensionsverpflichtungen und die Anlageaffinität des Managements entscheidend.

Als Fondsgesellschaft im ALTE LEIPZIGER – HALLESCHE Konzern hat die ALTE LEIPZIGER Trust im Bereich Geldmarkt-, Renten- und Aktienfonds langjährige Erfahrungen. Ihr Qualitätsansatz hat sich in Börsenturbulenzen bewährt und wird nun auch in den Strategiefonds, die aktiv gemanagt und weltweit ausgerichtet sind, erfolgreich umgesetzt.

Bei Rückfragen:

Presse- und Öffentlichkeitsarbeit

Andreas Bernhardt

Telefon: (06171) 66-2921

mailto: presse@alte-leipziger.de