



DHK – Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung

Eine Investition, die sich rechnet.

DHK



Sehr geehrter Geschäftsfreund, sehr geehrter zukünftiger Geschäftsfreund,

bei der betrieblichen Altersversorgung geht es immer um sehr langfristige Entscheidungen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer. Denn das gewählte System muss in der Regel über viele Jahrzehnte Bestand haben und in der Leistungsphase eine verlässliche Größe für den Versorgungsberechtigten sein.

Umso wichtiger ist es, ein langfristig tragfähiges Konzept zu verfolgen. Das ist ohne kompetenten Rat von unabhängiger Seite kaum mehr zu leisten. Denn die Ausgestaltung einer zukunftsfähigen betrieblichen Altersversorgung ist eine Aufgabe, die in ihrer Komplexität nur mit Hilfe von erfahrenen Experten durchschaut werden kann. Und einmal gemachte Fehler können Arbeitnehmer wie Arbeitgeber später teuer zu stehen kommen. Deshalb stellen wir uns diesen Herausforderungen und tragen zu einer soliden, planbaren und verwaltungswarmen Versorgungslösung bei.

Seit 1997 unterstützen und beraten wir auf Honorarbasis Unternehmen und deren Mitarbeiter bei der Gestaltung einer für beide Seiten vorteilhaften betrieblichen Altersversorgung. Hervorgegangen ist unser Unternehmen aus der 1992 gegründeten Dillenburg, Henseler & Kaufmann Gesellschaft unabhängiger Assekuranzmakler. 1997 wurde der expandierende Geschäftsbereich der betrieblichen Altersversorgung in eine rechtlich eigenständige Gesellschaft ausgegliedert.

Auf den folgenden Seiten möchten wir Ihnen unser Unternehmen und unsere Leistungen vorstellen.

Wir wünschen eine interessante und bereichernde Lektüre.



Was wir können

Die demographische Entwicklung hat Folgen: Wer seinen Lebensstandard im Alter halten möchte, muss zusätzlich privat vorsorgen. Vor diesem Hintergrund wird die betriebliche Altersvorsorge immer wichtiger – für Arbeitnehmer wie für Arbeitgeber.

Doch wie sieht eine moderne und zukunftsfähige betriebliche Altersversorgung aus? Mit welchem Konzept stellt das Unternehmen sicher, dass es seine Zusagen über Jahrzehnte hinweg einlösen kann? Welches Modell ist für den Arbeitnehmer am vorteilhaftesten, aus heutiger wie aus zukünftiger Sicht? Welche Vorteile können Arbeitgeber realisieren, und wie können die Unternehmensziele durch die Gestaltung einer betrieblichen Altersversorgung unterstützt werden?

Antworten auf diese und andere Fragen gibt die DHK. Wir entwickeln innovative Lösungen, die alle wirtschaftlich, steuerlich und rechtlich relevanten Fragen abdecken. Unsere Mitarbeiter sind erfahrene und kompetente Fachkräfte, die aus den Disziplinen Wirtschaftswissenschaften, Versicherungswesen und Informatik kommen. Durch permanente Weiterbildung sind sie in allen relevanten Bereichen immer auf dem aktuellen Stand.



Im Fokus unseres Denkens und Handelns stehen Sie mit Ihren spezifischen Aufgabenstellungen: Wir hören gut zu, schauen genau hin – und finden dann eine Lösung, die exakt Ihren jeweiligen Wünschen und Bedürfnissen entspricht.

Dabei können Sie sich jederzeit auf die Objektivität unseres Urteils verlassen: Die DHK ist ein inhabergeführtes Beratungsunternehmen, an dem keine Versicherer oder Finanzinstitute beteiligt sind. Wir vertreiben keine Finanzprodukte, sondern beschränken uns bewusst auf die unabhängige Beratung.

Unsere Kunden sind meist mittelständische Unternehmen und deren Führungskräfte sowie die Unternehmensorgane. Bei Interessenskonflikten, z.B. in Tarifverhandlungen, beraten wir als unabhängiger Vermittler. Aber auch Dritte können unsere Expertise nutzen. So unterstützen wir Steuerberater und Wirtschaftsprüfer in allen Fragen rund um die betriebliche Altersversorgung oder helfen bei der Ausgliederung von Versorgungsverpflichtungen.



Was wir für Unternehmen leisten

Immer mehr Unternehmen erkennen betriebliche Versorgung als Instrument der Unternehmensführung und der Zukunftssicherung. Die DHK steht auch Ihnen gerne bei der Gestaltung eines zukunftsfähigen Konzeptes für Ihr Unternehmen mit Expertise und konkreten Empfehlungen zur Seite.

Unterstützung bei der Personalentwicklung

Gute Fach- und Führungskräfte sind gesucht – und sie erwarten viel von ihrem Arbeitgeber. Zum Beispiel, dass er auch einen angemessenen Beitrag zur Sicherung des Lebensstandards im Alter leistet. Die betriebliche Altersversorgung ist nicht nur ideal geeignet, um Mitarbeiter zu motivieren und an das Unternehmen zu binden, sie ist auch ein gutes Argument bei Rekrutierungsbemühungen. Denn sie hat oft nachweislich einen wesentlich höheren Wirkungsgrad als Gehaltszahlungen, deren Wirkung durch Steuern geschmälert wird. Wir helfen Ihnen, ein finanzierbares und vor allem langfristig planbares Versorgungswerk zu gestalten, das Ihre Attraktivität als Arbeitgeber erhöht.



Einführung, Überprüfung und Optimierung von Versorgungswerken

Wir unterstützen Unternehmen nicht nur beim Aufbau und bei der Einführung gänzlich neuer Versorgungswerke, wir überprüfen auch bestehende Versorgungsmodelle und machen gegebenenfalls Empfehlungen zur Optimierung. In vielen Unternehmen gibt es, z.B. in Folge von Fusionen und Übernahmen, verschiedene Modelle, die parallel laufen und verwaltet werden müssen. Wir helfen Ihnen, diese Regelungen zu entflechten und in ein harmonisiertes Gesamtkonzept zu integrieren. Auf diese Weise kann der Verwaltungsaufwand für die betriebliche Altersversorgung deutlich gesenkt werden. Selbstverständlich unterstützen wir Sie auch bei der Etablierung des neuen optimierten Modells in Ihrem Unternehmen, z.B. durch Kommunikationsmittel und Infoveranstaltungen.

Schaffung einer langfristig finanzierbaren Lösung

Mit der betrieblichen Altersversorgung schließen Sie einen Vertrag ab, an den Ihr Unternehmen auf Jahrzehnte gebunden ist. Als Spezialisten für betriebliche Altersversorgung entwickeln wir transparente, langfristig praktikable Lösungen, die den Aufwand planbar machen und Kalkulationssicherheit geben. Eine besondere Tragweite haben Ruhegeldzusagen an Vorstände, die beim Renteneintritt zu einem erheblichen Kapitalbedarf führen. Zudem sind bei Versorgungsverträgen mit Vorständen besondere rechtliche Umstände zu berücksichtigen. Unsere Modelle stellen sicher, dass Ihr Unternehmen seine Zusagen jederzeit einhalten kann.



Was wir für Führungskräfte und Vorstände leisten

Sie wollen im Ruhestand gut dastehen. Die betriebliche Altersversorgung kann hierzu einen wertvollen Beitrag leisten. Wir helfen Ihnen, eine bedarfsorientierte Versorgung mit optimaler Rendite zu sichern.

Ermittlung der Versorgungshöhe

Am Anfang stehen einige entscheidende Fragen: Wie hoch soll Ihr Lebensstandard im Ruhestand sein? Welche Erwartungen, Ziele und Wünsche haben Sie? Und welche finanziellen Mittel werden Sie dafür benötigen? Untersuchungen zeigen, dass Bauchentscheidungen in dieser Frage zu ganz erheblichen Fehleinschätzungen führen. Wir unterstützen Sie bei der sachgerechten Bestimmung der Versorgungshöhe.

Analyse des Status quo

Sicher sorgen Sie neben der gesetzlichen Rentenversicherung auch schon privat vor. Vielleicht haben Sie auch schon Ansprüche aus einer betrieblichen Altersversorgung erworben. Wir analysieren Ihren Status quo und gleichen diesen mit Ihren Erwartungen, Zielen und Wünschen ab.



Gestaltung einer zukunftssicheren Versorgung

Es gibt unzählige Möglichkeiten, den Kapitalbedarf im Alter zu finanzieren. Wir finden für Sie einen Mix, der eine Versorgung mit optimierter Rendite garantiert – und schon in der Einzahlphase steuerlich attraktiv ist. Dabei berücksichtigen wir alle aktuellen rechtlichen und steuerrechtlichen Parameter. Bei der Altersversorgung von Vorständen kommt ein besonderer Aspekt hinzu: Der gesetzliche Insolvenzschutz über den PSVaG reicht hier oft nicht aus. In solchen Fällen müssen die Rentenansprüche durch einen zusätzlichen Insolvenzschutz gesichert werden. Wir unterstützen Sie bei der Ausgestaltung Ihres Individualvertrages, mit dem Sie in jedem Fall auf der sicheren Seite sind.

Auswahl der geeigneten Lösung

Ihr Arbeitgeber bietet Ihnen in einem so genannten „Cafeteria-Modell“ bereits verschiedene Möglichkeiten der Versorgung an? Wir helfen Ihnen, sich für eine Lösung zu entscheiden, mit der Sie heute und später gut leben können.



Wie die Zusammenarbeit aussieht

Ob wir für Unternehmen, Führungskräfte, Vorstände oder Externe tätig sind: Auf Basis einer eingehenden Analyse entwickeln wir ein maßgeschneidertes Lösungskonzept, das wir in einem schriftlichen Exposé ausführlich vorstellen und erläutern. Für diese Leistung stellen wir ein Honorar in Rechnung, das den Aufwand und die Qualifikationsanforderung fair berücksichtigt: eine Investition, die sich rechnet.

Findet unser Konzept Ihre Zustimmung, begeben wir uns an die Gestaltung der Versorgungsregelungen – der Spielregeln der betrieblichen Altersversorgung. Soll Ihre Lösung über externe Versorgungsträger oder Kapitalanlagegesellschaften finanziert werden, bieten wir die Erstellung und Durchführung einer anonymisierten Ausschreibung an, in der die Anforderungen an das externe Finanzinstitut konkret ausformuliert sind. Wir analysieren die eingehenden Angebote und sprechen eine Empfehlung aus.

Wenn Sie sich für ein Angebot entschieden haben, können wir für Sie gerne die Vertragsverhandlungen führen oder Sie bei den Verhandlungen unterstützen. Sie werden von unserer Marktkennntnis profitieren.

Auf Wunsch begleiten wir Ihre betriebliche Altersversorgung im Rahmen eines Pensionsmanagementvertrages dauerhaft und überprüfen regelmäßig, ob Anpassungen ratsam sind, z.B. in Folge von Gesetzesänderungen.

Weitere Informationen erhalten Sie im Internet unter www.dhk.de oder telefonisch unter 0203/79922-0.



DHK

GESELLSCHAFT FÜR BETRIEBLICHE
ALTERSVERSORGUNG MBH

Kuhlenwall 66
47051 Duisburg
Telefon (0203) 7 99 22-0
Telefax (0203) 7 99 22-99
www.dhk.de
info@dhk.de