

Betriebliche Altersversorgung (D)

- Direktzusage
- Unterstützungskasse
- Direktversicherung
- Pensionskasse
- Pensionsfonds

Betriebliche Altersversorgung (D)

- Arbeitgeber ist immer für die Leistung verantwortlich
- Bei Betriebsübergang haftet neuer Arbeitgeber

Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bafin)

- Direktzusage nein
- Unterstützungskasse nein
- Direktversicherung ja
- Pensionskasse ja
- Pensionsfonds ja

Pensionssicherungsverein (PSV)

- Direktzusage ja
- Unterstützungskasse ja
- Direktversicherung nein
- Pensionskasse nein
- Pensionsfonds ja

Pensionssicherungsverein (PSV)

- 73.000 Mitgliedsunternehmen
- 10 Millionen gesicherte Personen
- Leistungen: 59,8 Millionen Euro monatlich
- Leistungsberechtigte: 454.000 Personen

Pensionssicherungsverein (PSV)

- Gesicherter Kapitalwert ca. 277 Milliarden Euro
- Seit 2006: Finanzierung durch volle Kapitaldeckung
- Bilanzsumme 2,24 Milliarden Euro

Betriebliche Altersversorgung (E)

- Planes y Fondos de Pensiones de Empleo
- individuelle Kapitaldeckung
- Rechtsanspruch des Arbeitnehmers gegen Plan

Betriebliche Altersversorgung (E)

- Aktuarische Überprüfung der finanziellen Lage mindestens alle drei Jahre nach Vorgaben des Ministeriums
- Reservefonds als eigenes Vermögen

Betriebliche Altersversorgung (E)

- Kontrollkommission
- Mitglieder:
 - Arbeitgeber
 - Arbeitnehmer (absolute Mehrheit)
 - Leistungsbezieher
- Amtszeit 4 Jahre; Wiederwahl möglich

Betriebliche Altersversorgung (E)

- Aufgaben der Kontrollkommission
 - Überwachung der Verwaltungsgesellschaft (entidad gestora)
 - Überwachung der Anlagegesellschaft (entidad depositaria)
 - Bestellung der Wirtschaftsprüfer

Betriebliche Altersversorgung (E)

- Anlagevorschriften
 - Mindestes 90% in Wertpapiere oder Immobilien
 - Höchstens 5% in Wertpapiere desselben Unternehmens
 - Höchstens 9% in nicht gesicherte Werte (z.B. Gold, Kunstwerke, Land)

Betriebliche Altersversorgung (E)

- Schlussbemerkung

- Strengere Anlagevorschriften als in D
- aber: keine Ausfallsicherung wie in D

 Finanz- und Immobilienkrise macht sich sehr stark bemerkbar