



Mittelstand leidet unter bAV-Zusagen

Trotz des Niedrigzinses setzen Unternehmen weiter auf die betriebliche Altersvorsorge, vor allem um Fachkräfte zu gewinnen. Doch vor allem die kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) leiden unter den niedrigen Zinsen. Pensionskassen sind bedroht und DIHK-Vize Treier warnt vor Deckungslücken im Mittelstand.

Das sind wichtigsten Ergebnisse der Studie "Betriebliche Altersversorgung im Mittelstand 2016", die die Generali Versicherungen und das F.A.Z.-Institut herausgeben. Seit 2011 veröffentlichen beide Partner die Studienreihe, die auf einer jährlichen, repräsentativen forsa-Umfrage unter 200 bAV-Verantwortlichen in deutschen mittelständischen Unternehmen mit 50 bis 500 Mitarbeitern basiert.

Die befragten bAV-Verantwortlichen sehen den Hauptgrund für die stagnierende Marktdurchdringung der Entgeltumwandlung vor allem bei den Mitarbeitern: So hätten diese nur geringe Finanzreserven für eine zusätzliche Altersvorsorge und dadurch ein geringes Interesse an der Entgeltumwandlung. Dagegen haben die Arbeitgeber ihr Engagement bei der bAV 2015 ausgebaut. So kann jeder Mittelständler mindestens ein bAV-Angebot vorweisen, wobei die Entgeltumwandlung jetzt in allen befragten Unternehmen stattfindet. Michael Stille, Vorstandsmitglied bei den Generali Versicherungen, erklärt:

warnte unlängst, dass die Pensionskassen noch mehr als die Lebensversicherer unter dem Niedrigzins litten. Einzelne könnten eventuell ihre eigenen Leistungen nicht mehr aus eigener Kraft in voller Höhe erbringen - Kürzungen seien möglich. Der stellvertretende DIHK-Hauptgeschäftsführer Volker Treier:

- ● Etwa jedes zehnte mittelständische Unternehmen will deswegen weniger als geplant investieren. Dringend erforderlich bleibt auf jeden Fall eine realistische steuerliche Behandlung der Pensionsrückstellungen. Derzeit müssen Betriebe in ihren Steuerbilanzen die Pensionszusagen weiterhin mit pauschal sechs Prozent abzinsen – das lässt sich momentan nicht erwirtschaften. Letztlich werden deshalb weiterhin Gewinne besteuert, die die Betriebe überhaupt nicht realisieren können."

Bild: © vladthefool / fotolia.com

● ● Doch manche Pensionskassen wanken - so wie die des insolventen Strumpfherstellers Kunert. BaFin-Chef Hufeld

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4942851/mittelstand-leidet-unter-bav-zusagen/>